

مصرف "فرنسينك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٩-٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨-٢٥-٨١٠

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبنك سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١١ لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الادارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لانبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني

مصطفى عوني زكية

ترخيص ١١ / ٤



دمشق - سورية

١٦ نيسان ٢٠١١

اسم الزميل مصطفى عوني زكية رقم الترخيص / ١١ / ٤

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٢,٤٢٤,٢٥٥,١٠٣	٢,٢١٢,٧٣٨,٨٨٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧	٦,٨٦٥,٦٥٩,٧٣٨	٦	أرصدة لدى مصارف
٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤	١,٦٠٣,٤٤٣,٤٩٧	٧	إيداعات لدى مصارف
٨,٧٣٨,٦٠٧,١٢١	١٠,٠٠٨,٨٢٣,٦١٤	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥	١,٠٨٥,٤٦١,١٤٣	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية
٧٩٧,٨٨٧,٥٩١	٨١٨,١٨٩,٤٠٣		موجودات ثابتة
٨,٦٦٧,١٠٩	٦,٧٦٠,٦٥٣		موجودات غير ملموسة
٦٦,١٣٢,٢٩٦	٦٧,٠٤٧,٣٣٩	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩٩,٧٧٨,١٥١	٢٧٨,٣٥٤,١٥٣	١١	موجودات أخرى
١٧٢,١٥١,٣٣١	١٧٣,٢٦٧,٧٧٨	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣,٦٩٠,٠٣٥,١٨٨</u>	<u>٢٣,١١٩,٧٤٦,٢٠٥</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٨,٠٣٢,٩٤٠,٧٤٥	١٠,١٦١,٧٨١,٢٠١	١٣	ودائع مصارف
١٣,٠٨٦,٩٦١,٣٠٨	١٠,٥٣٧,٨٩١,٨٧٠	١٤	ودائع الزبائن
٢٣٨,٦٦٤,٦٥١	٢٣٢,١٥٣,٨٩٠	١٥	تأمينات نقدية
٢٨١,٠٨٥,٠٠٠	٢٨٤,١٣٠,٠٠٠		الأموال المقترضة المساندة
٦٧,٢٢٧	٢٩٤,٣٤٨		مخصصات متنوعة
٥٢٢,٥٤٣,٩١٣	٣٧٣,٤٩٥,١١٦	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٢٢,١٦٢,٢٦٢,٨٤٤</u>	<u>٢١,٥٨٩,٧٤٦,٤٢٥</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٤,١٦٨,٩٣٣)	(١٢,٠٤١,٧٧٧)	١٧	التغير التراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١٠,١٠٠,٢٨٠		أرباح الفترة
(١٩٩,٩٢٩,٦٩٠)	(١٩٩,٩٢٩,٦٩٠)		خسائر متراكمة محققة
(١٨,١٢٩,٠٣٣)	(١٨,١٢٩,٠٣٣)		خسائر متراكمة غير محققة
<u>١,٥٢٧,٧٧٢,٣٤٤</u>	<u>١,٥٢٩,٩٩٩,٧٨٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٣,٦٩٠,٠٣٥,١٨٨</u>	<u>٢٣,١١٩,٧٤٦,٢٠٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س	ل.س		
١٥٤,٦٥٩,٧١٦	٢٥٧,٦٣٦,٢١١	١٨	الفوائد الدائنة
(١١٧,٦٨٥,٠٤٨)	(١٨٣,٧٢٥,٥٧٦)	١٩	الفوائد المدينة
٣٦,٩٧٤,٦٦٨	٧٣,٩١٠,٦٣٥		صافي إيرادات الفوائد
٣٦,٩٢٤,٢٣٢	٢٥,٣٧٤,٥٠٧		الرسوم والعمولات الدائنة
(٢٢٩,٩٦١)	(١,١٩٧,٦٤٣)		الرسوم والعمولات المدينة
٣٦,٦٩٤,٢٧١	٢٤,١٧٦,٨٦٤		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧٣,٦٦٨,٩٣٩	٩٨,٠٨٧,٤٩٩		صافي الإيراد من الفوائد و الرسوم والعمولات
٧٥٩,٨٥٢	٣,٦١٢,٤٥٠		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٥,٦٠٠,٠٠٠	٧,١٠٥,٠٠٠		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٧,٣٧٠,١٧٦	-		أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٧,٣٩٨,٩٦٧	١٠٨,٨٠٤,٩٤٩		إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٢,٦٥٥,٩٨٩)	(٥٧,٥٥٩,٦٩٩)		نفقات موظفين
(٥,٤٢٠,١٨٤)	(٨,٥٧٨,٦٢٥)		استهلاكات
(١,٨٣٠,١٢٥)	(١,٩٠٦,٤٥٦)		إطفاءات
١٢,٧٠٣	(٢٢٧,١٢١)		(تكوين) / استرداد مخصصات متنوعة
(٢٢٥,٨٥٦)	(٩١٢,٠٦١)		مخصص تدني قيمة التسهيلات
(٢٩,٠٣٩,١٦٨)	(٢٧,٨١١,٤٦٩)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٨٩,١٥٨,٦١٩)	(٩٦,٩٩٥,٤٣١)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(١,٧٥٩,٦٥٢)	١١,٨٠٩,٥١٨		الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
١,٧٧٤,٦٦٣	(١,٧٠٩,٢٣٨)	١٠	(مصروف) / إيراد ضريبة الدخل
١٥,٠١١	١٠,١٠٠,٢٨٠		أرباح الفترة
٠,٠٠٤٣	٢,٨٨٥٨		حصة السهم الأساسية و المخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>		
<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>	
ل.س	ل.س	
١٥,٠١١	١٠,١٠٠,٢٨٠	أرباح الفترة
		مكونات الدخل الشامل:
١٢,٢٦٨,٩٨٤	(١٠,٤٩٧,١٢٦)	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٢,٦٢٤,٢٨٢	ضريبة مؤجلة
(٧,٣٧٠,١٧٦)	-	الدخل المحقق المحول إلى بيان الدخل و الناتج عن بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٤,٩١٣,٨١٩</u>	<u>٢,٢٢٧,٤٣٦</u>	الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	خسائر متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح الفترة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	رأس المال المكتتب به	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٢٧,٧٧٢,٣٤٤	(١٨,١٢٩,٠٣٣)	(١٩٩,٩٢٩,٦٩٠)	-	(٤,١٦٨,٩٣٣)	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٢,٢٢٧,٤٣٦	-	-	١٠,١٠٠,٢٨٠	(٧,٨٧٢,٨٤٤)	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٥٢٩,٩٩٩,٧٨٠</u>	<u>(١٨,١٢٩,٠٣٣)</u>	<u>(١٩٩,٩٢٩,٦٩٠)</u>	<u>١٠,١٠٠,٢٨٠</u>	<u>(١٢,٠٤١,٧٧٧)</u>	<u>١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدقق)
١,٥٣٢,٩٥٠,٣٩٣	(٤٩,٢٣١,٥٦٧)	(١٧٧,٦٤١,٠٧٢)	-	٩,٨٢٣,٠٣٢	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٤,٩١٣,٨١٩	-	-	١٥,٠١١	٤,٨٩٨,٨٠٨	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٥٣٧,٨٦٤,٢١٢</u>	<u>(٤٩,٢٣١,٥٦٧)</u>	<u>(١٧٧,٦٤١,٠٧٢)</u>	<u>١٥,٠١١</u>	<u>١٤,٧٢١,٨٤٠</u>	<u>١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س	ل.س	
(١,٧٥٩,٦٥٢)	١١,٨٠٩,٥١٨	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٧,٢٥٠,٣٠٩	١٠,٤٨٥,٠٨١	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
١,٦٤٣,٦٥٠	٥٣١,٣٠٦	تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
(١٦٩,٢٠٩)	(٥٦,١٧٩)	الاستهلاكات والاطفاءات
(٧,٣٧٠,١٧٦)	-	إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٢٥,٨٥٦	٩٧٣,٥٩٧	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٢,٧٠٣)	٢٢٧,١٢١	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٩١,٩٢٥)	٢٣,٩٧٠,٤٤٤	مخصص تدني قيمة التسهيلات
٢١٥,٨٢٩,٥٥٥	٢١٥,٩٣٥,٩٥٩	مخصصات متنوعة
(٩٧٨,٥٢٠,٩٦٣)	١,٨١٣,٤١٣,٢٤٧	الربح / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٣٧٤,٦٩٥,١١١)	(١,٢٧١,١٩٠,٠٩٠)	التغير في الموجودات والمطلوبات
(٣١,٤١٩,٨٦٧)	٢١,٤٢٣,٩٩٨	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
١,١٢٠,٨٤٥,٨٩٠	١,٠٤٥,٤٥٣,٢١٧	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف
٢,٥٨٧,٨٨٠,٤٩٥	(٢,٥٤٩,٠٦٩,٤٣٨)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٤,٣٠١,٥٣٨	(٦,٥١٠,٧٦١)	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
١٣,٧٠٥,٩٠٥	(١٥١,٢١٢,٦٨٥)	الزيادة في ودائع المصارف
١,١٣٦,٠٧٦,٤٠٧	(٨٥٧,٧٨٦,١٠٩)	(النقص) / (الزيادة) في ودائع الزبائن
٣٣٣,١٠٤,١٧١	-	(النقص) / (الزيادة) في التأمينات النقدية
١١٥,٣٨٧,٢٥٧	-	(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات أخرى
(٦,٣٩٩,٢٥٢)	(١١,٨٤٢,٦٣٠)	صافي الأموال (المستعملة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية
(٢٢,٥٣٩,٨٦٢)	(٢٦,٧١٦,٥٤٩)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٢٤٦,٦٥٦,٠٢٨)	(٣٨,٥٥٩,١٧٩)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٣,٠٤٥,٠٠٠	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٣,٠٤٥,٠٠٠	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٨٧٩,٩٥٨)	(١,١١٦,٤٤٧)	شراء موجودات ثابتة
٨٨٨,٥٤٠,٤٢١	(٨٩٤,٤١٦,٧٣٥)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
٣,٦٩١,٢٣٧,٢٢٨	٥,٤١٨,٣٣٠,٢١٦	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٤,٥٧٩,٧٧٧,٦٤٩	٤,٥٢٣,٩١٣,٤٨١	الأموال المساندة
		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
		الزيادة في الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
		صافي (النقص) / (الزيادة) في النقد و ما يوازي النقد
		النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد و ما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٠

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

تم تأسيس مصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية بموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ و هو شركة مساهمة مغفلة عامة سورية مسجلة في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٤١٣ تاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٨ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٨. تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٥٠٠,٠٠٠ سهم اسمي بقيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد، مرخص له ومدفوع بالكامل.

يقع المركز الرئيسي للمصرف في أبو رمانة شارع المهدي بن بركة بناء العتقي طابق أرضي، دمشق - سورية. باشر المصرف أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي و فروع الستة في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد)، و حلب (العزيزية، الملك فيصل)، حمص (بناء البلازا)، طرطوس (شارع الثورة) و اللاذقية (شارع البرموك). وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠١١ وسمح بإصدارها.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

٢- أ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة المطبقة و التي ليس لها أثر جوهري على البيانات المالية

في السنة الحالية قام المصرف بتطبيق جميع المعايير و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) و لجنة تفسير اعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص و تسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١١.

لم يطرأ أي تعديل بناء على تطبيق هذه المعايير و تفسيراتها على البيانات المرحلية الموجزة.

كما و بتاريخ الموافقة على اصدار هذه البيانات المالية، فان المعايير التالية و تفسيراتها المتعلقة بنشاطات المصرف كانت إما صادرة و غير سارية المفعول بعد أو قيد الإصدار:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ *الادوات المالية* (معدل في ٢٠١٠) و ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ (مع إمكانية التطبيق المبكر):

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أن يتم قياس كافة الموجودات المالية التي هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. على وجه التحديد، فإن استثمارات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يكون غايته تحصيل التدفقات التعاقدية، والتي تحتوي على التدفقات النقدية التعاقدية التي هي وحدها دفعت لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي المستحق، يتم قياسها عموماً بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم قياس جميع استثمارات الدين الأخرى بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقاس وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء عندما لا يتم الاحتفاظ بأداة حقوق الملكية من أجل المتاجرة وتسمى من قبل المصرف وفقاً للقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر، فإن جميع المكاسب والخسائر، باستثناء عائد السهم الذي يستدرك بشكل عام بالأرباح والخسائر وفقاً للمعيار المحاسبي رقم ١٨ "الإيرادات"، تستدرك في دخل شامل آخر ولا يتم تصنيفها فيما بعد في الأرباح والخسائر.

إن التأثير الأهم للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بخصوص تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) التي تعود إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام. على وجه التحديد، إن مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية العائدة إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام يتم الاعتراف به في بيان الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان الاعتراف بتأثير التغيرات في الالتزامات بمخاطر الائتمان في بيان الدخل الشامل الآخر قد ينتج عنه أو يضخم عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة. لا يتم تصنيف التغيرات في القيمة العادلة التي تعود إلى مخاطر الائتمان للمطلوبات المالية لاحقاً إلى الربح أو الخسارة. بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، إن كامل مبلغ التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية الذي تم تصنيفه سابقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم الاعتراف به كربح أو كخسارة.

وتتوقع الإدارة أن هذه التعديلات والمعايير الدولية للتقارير المالية سيتم اعتمادها في البيانات المالية الموحدة للمصرف للفترة الأولية عندما تصبح فعالة. إن التقييم الأولي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الفترة الأولى يبين أنه قد ينتج عن ذلك بعض التأثير بخصوص الموجودات والمطلوبات المالية للمصرف وتقييم الآثار المحتملة لاعتماد المعايير والتعديلات الأخرى.

باعتماد إدارة المصرف، إن تطبيق تلك المعايير و التفسيرات في الفترات المالية المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية باستثناء التأثير المذكور لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣١ آذار ٢٠١١ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع و التي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها و جرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

تظهر المعلومات المالية باليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، و عملة الاقتصاد.

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

ما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ بيان الوضع المالي، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحققاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، من خلال استعمال تقنيات تقييم. ضمن الإطار العملي، تستعمل هذه التقنيات بالاعتماد فقط على المعلومات المتوفرة، إلا أن بعض العوامل، مثل مخاطر الائتمان (الخاص والمتعلق بالطرف الثاني)، وحساسية الأسواق و الارتباطات القائمة تتطلب من الإدارة أن تستعمل تقديرات عديدة. يمكن للتغير في الافتراضات حول هذه العوامل أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية الظاهرة في بيان الوضع المالي المرحلي الموجز.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٣٨,١١٣,٧٧٥	٣١٢,٠٧٠,٩٤٢	نقد في الخزينة
٧٩٠,٢٥٣,٩٨٤	٨١١,٨٧٧,٠٧٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١,٠٨٤,٣٧١,١٢٨	١,٣٠٠,٣٠٧,٠٨٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٢١٢,٧٣٨,٨٨٧	٢,٤٢٤,٢٥٥,١٠٣	احتياطي نقدي الزامي

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع. وفقاً للقرارين الصادرين عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ (قرار رقم ٣٨٩ م/ن/٤) والقرار رقم (٧٣٨ م/ن/٤) بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١١.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٢,١٨٠,٠٦٠	١٨٣,٩٦١,٩٩٥	٣٦٦,١٤٢,٠٥٥	حسابات جارية و تحت الطلب
٤,٣٩٠,٣٨١,٠٣٨	٢,١٠٩,١٣٦,٦٤٥	٦,٤٩٩,٥١٧,٦٨٣	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٤,٥٧٢,٥٦١,٠٩٨	٢,٢٩٣,٠٩٨,٦٤٠	٦,٨٦٥,٦٥٩,٧٣٨	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٦٦,٢٢٠,٨٨٧	٢٣٤,٩٢١,٩٩٦	١,٠٠١,١٤٢,٨٨٣	حسابات جارية و تحت الطلب
٤,١٩٤,٧٩٥,٩٩٢	١,٤٨٥,١٧٠,١٠٢	٥,٦٧٩,٩٦٦,٠٩٤	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٤,٩٦١,٠١٦,٨٧٩	١,٧٢٠,٠٩٢,٠٩٨	٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٦٢٦,٧٦٧,٨٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (مقابل ١,٣٩٣,٦٢٩,٢٥٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٦٠٣,٤٤٣,٤٩٧	٢٣٦,٣١٣,٤٩٧	١,٣٦٧,١٣٠,٠٠٠
١,٦٠٣,٤٤٣,٤٩٧	٢٣٦,٣١٣,٤٩٧	١,٣٦٧,١٣٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤	٢١٨,٢٠١,٨٧٩	٣,١٩٨,٦٥٤,٨٦٥
٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤	٢١٨,٢٠١,٨٧٩	٣,١٩٨,٦٥٤,٨٦٥

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
٦٧٥,٦٥٩,٠٨٠	٨١٥,١٣٧,٨٤٥	كمبيالات سندات محسومة
(٨٦,٦٥٨,٣٩٦)	(١٠٥,٠٤٤,٤٥٤)	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات
٥٨٩,٠٠٠,٦٨٤	٧١٠,٠٩٣,٣٩١	صافي كمبيالات وسندات محسومة
٤,٩٢٤,٦٨٨,٣٦٣	٥,٠٢٢,٤٩٣,٦٩٧	حسابات جارية مدينة
١٨٦,٢٨٦	١٥٦,٧٥٨	حسابات دائنة صدفه مدينة
٢,٣٨٥,٧٠٦,٨٤١	٣,٢٤٣,٣١٧,٧٢٢	قروض وسلف
(٣,٤١٥,٧٢٨)	(٤,٨٣٣,٥٤٢)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض - مؤسسات
٧,٨٩٦,١٦٦,٤٤٦	٨,٩٧١,٢٢٨,٠٢٦	صافي تسهيلات المؤسسات
		أفراد:
٩٥٢,١٩٦,١٠٦	١,١٦٦,٦٨٦,٠٨٥	قروض وسلف
(١٠٢,٧٧٣,٨٥٣)	(١٢٢,٤٢٤,٦٣٩)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض - أفراد
٨٤٩,٤٢٢,٢٥٣	١,٠٤٤,٢٦١,٤٤٦	صافي تسهيلات الأفراد
		ينزل:
(٣,١٥٦,٠٥٢)	(٤,١٢٩,٦٥٠)	مخصص تدني قيمة التسهيلات
(٣,٨٢٥,٥٢٦)	(٢,٥٣٦,٢٠٨)	الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة
٨,٧٣٨,٦٠٧,١٢١	١٠,٠٠٨,٨٢٣,٦١٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة ١٤,٥٧٤,٠٤٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,١٤٦% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (مقابل ٢٢,٢٣٠,٠٥٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٠,٢٥٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٢,٠٣٧,٨٣٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,١٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (مقابل ١٨,٤٠٤,٥٢٤ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٠,٢١١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة).

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٣,١٥٦,٠٥٢	أ- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: الرصيد أول الفترة / السنة
١٤٣,١١٢	٣٨٠,٤٨٠	المقتطع من الإيرادات خلال الفترة / السنة:
٣,٠١٢,٩٤٠	١,٠٥١,٥٥٩	ديون منتجة
-	(٤٥٨,٤٤١)	ديون غير منتجة
٣,١٥٦,٠٥٢	٤,١٢٩,٦٥٠	دون معدومة
		الرصيد آخر الفترة / السنة
		ب- الفوائد المعلقة:
-	٣,٨٢٥,٥٢٦	الرصيد في أول الفترة / السنة
٣,٨٢٥,٥٢٦	١٦٣,٤٥٤	يضاف:
-	(٦٤,٨٩٢)	فوائد معلقة
-	-	ينزل:
-	(١,٣٨٧,٨٨٠)	الفوائد المحولة للإيرادات
		الفوائد المعلقة المشطوبة
		الفوائد المعلقة المستردة
٣,٨٢٥,٥٢٦	٢,٥٣٦,٢٠٨	الرصيد آخر الفترة / السنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٨٢,٧٨٤,٩٥٨	٦٨٦,٦٠٤,٥١٥	شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)
٢٣٥,٠٨٤,٠٢٠	٢٣٢,٤٤٩,٧٥٤	سندات شركات (ذات عائد ثابت)
١٦٦,٧٢١,٧٨٧	١٦٦,٤٠٦,٨٧٤	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
<u>١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥</u>	<u>١,٠٨٥,٤٦١,١٤٣</u>	

أ- شهادات إيداع (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٨٨,١١٢,١٢٥	٦٨٤,٢٧٩,٧٥٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع
٣٨٨,٨٣٤,٢٥٠	-	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المشتراة
٧,١٩٣,٧٤٥	٧,٢٧١,٦٩٢	العلاوة
٦٨٤,١٤٠,١٢٠	٦٩١,٥٥١,٤٤٢	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
(٣,٥٩٥,٤٩٠)	(٤,٠٩٣,٥٧٦)	إطفاء العلاوة
٢,٢٤٠,٣٢٨	(٨٥٣,٣٥١)	(النقص)الزيادة في القيمة العادلة
<u>٦٨٢,٧٨٤,٩٥٨</u>	<u>٦٨٦,٦٠٤,٥١٥</u>	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بفائدة اسمية سنوية تتراوح ما بين ١,٨٠٢% و ٧,٦٢٥%.

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤٣,١٢٢,٨٧٥	٢٥٢,٤٠٢,١٥٠	القيمة الإسمية للسندات
٢١٤,٥٦١,٥٥٠	-	القيمة الأسمية للسندات المشتراة
(١٠٧,٩٨٧,٢٥٠)	-	القيمة الإسمية للسندات المباعة
١,٦٥٠,٢٥٤	١,٦٦٨,١٢٧	العلاوة
(٣٨٠,١٠١)	(٣٨٤,٢٣٨)	الحسم
٢٥٠,٩٦٧,٣٢٨	٢٥٣,٦٨٦,٠٣٩	القيمة الدفترية للسندات
(٣٥,٧٥٨)	(٦٨,٩٧٨)	إطفاء العلاوة
(١٦٥,٧٨٩)	(١٦٧,٥٩٠)	العلاوة المتبقية للسندات المباعة
٤٣,٩٤٢	٥٣,١٨٢	إطفاء الحسم
١٥٩,٤٧٦	١٦١,٢٠٤	الحسم المتبقي للسندات المباعة
(١٥,٨٨٥,١٧٩)	(٢١,٢١٤,١٠٣)	النقص في القيمة العادلة
<u>٢٣٥,٠٨٤,٠٢٠</u>	<u>٢٣٢,٤٤٩,٧٥٤</u>	

ج- سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٠٤,٥٠٨,٧٥٠	١٦١,٠٠٧,٠٠٠	القيمة الإسمية للسندات
١١٢,٤٣٤,٠٠٠	-	القيمة الأسمية للسندات المشتراة
(٢٥٧,٦٦١,٢٥٠)	-	القيمة الأسمية للسندات المباعة
(٣,٥٢٠,٩٨٩)	(٣,٥٥٩,١٥٤)	الحسم
١٥٥,٧٦٠,٥١١	١٥٧,٤٤٧,٨٤٦	القيمة الدفترية للسندات
٥٣٦,٢٨٣	٥٨٣,٢٢٢	إطفاء الحسم
٢,٣٣٨,٧٢١	٢,٣٦٤,٠٥٦	الحسم المتبقي لسندات المصارف المباعة
٨,٠٨٦,٢٧٢	٦,٠١١,٧٥٠	الزيادة في القيمة العادلة
<u>١٦٦,٧٢١,٧٨٧</u>	<u>١٦٦,٤٠٦,٨٧٤</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
٥٨,٧٥٤,٠٨٥	٥٧,٦٢٥,٨١٦
٥,٩٨٨,٥٦٦	٥,٤٠٧,٥٩٧
١,٣٨٩,٦٤٥	٤,٠١٣,٩٢٦
<u>٦٦,١٣٢,٢٩٦</u>	<u>٦٧,٠٤٧,٣٣٩</u>

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:

خسارة الفترة / السنة
مصاريف التأسيس
الضريبة على التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

٢,٩٢٨,٠٣١	١١,٨٠٩,٥١٨
١,٦٣٧,٥٦٠	٩٣١,٧١٩
(١٦,٧٦٥,٠٠٠)	(٧,١٠٥,٠٠٠)
(١٦٢,٦٥٢)	٢٢٧,١٢١
٣,١٥٦,٠٥٢	٩٧٣,٥٩٨
(٩,٤٢٤,٦٢٩)	(٢,٣٢٣,٨٨١)
(١٨,٦٣٠,٦٣٨)	٤,٥١٣,٠٧٥
%٢٥	%٢٥
٤,٦٥٧,٦٥٩	(١,١٢٨,٢٦٩)
٥٤,٠٩٦,٤٢٦	٥٨,٧٥٤,٠٨٥
<u>٥٨,٧٥٤,٠٨٥</u>	<u>٥٧,٦٢٥,٨١٦</u>

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن خسارة السنة كما يلي:

صافي الربح قبل الضريبة
إستهلاك المباني
أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
مخصص تقلب أسعار القطع
مخصص تدني قيمة التسهيلات
٢٠% من مصاريف التأسيس للسنة
الربح / (الخسارة) الضريبية
معدل الضريبة

(مصروف ضريبة الدخل) / إيراد ضريبة دخل مؤجل

موجودات ضريبية مؤجلة بداية السنة

موجودات ضريبية مؤجلة نهاية السنة

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مصاريف التأسيس كما يلي:

٣٣,٣٧٨,٨٩٦	٢٣,٩٥٤,٢٦٧
(٩,٤٢٤,٦٢٩)	(٢,٣٢٣,٨٨١)
٢٣,٩٥٤,٢٦٧	٢١,٦٣٠,٣٨٦
%٢٥	%٢٥
<u>٥,٩٨٨,٥٦٦</u>	<u>٥,٤٠٧,٥٩٧</u>

القيمة الضريبية لمصاريف التأسيس في بداية الفترة / السنة

٢٠% من مصاريف التأسيس للسنة

القيمة الضريبية

معدل الضريبة

موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل المؤجل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤,٦٥٧,٦٥٩	(١,١٢٨,٢٦٩)
(٢,٣٥٦,١٥٨)	(٥٨٠,٩٦٩)
<u>٢,٣٠١,٥٠١</u>	<u>(١,٧٠٩,٢٣٨)</u>

مصروف ضريبة دخل مؤجل
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

ملخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦٢,٤٤١,١٥٠	٦٦,١٣٢,٢٩٦
٦,٠٤٧,٣٠٣	١,٤٩٦,٠١٢
(٢,٣٥٦,١٥٧)	(٥٨٠,٩٦٩)
<u>٦٦,١٣٢,٢٩٦</u>	<u>٦٧,٠٤٧,٣٣٩</u>

الرصيد بداية الفترة / السنة
زيادة الضريبة خلال الفترة / السنة
الضريبة المؤجلة المنزلة خلال الفترة / السنة
الرصيد نهاية الفترة / السنة

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	
٦٨,٢٠٤,٧٠٨	٩٣,٢٢٥,٧٧٥	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٤,٨٠٢,٨٩٧	٥,٠٤٠,٦٤٤	مصارف
١١,٩٨٤,٤١٣	٧,٩٩٢,٤٧٣	تسهيلات ائتمانية
٨٤,٩٩٢,٠١٨	١٠٦,٢٥٨,٨٩٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٥٩,٣٣٣,٧٦٥	١٦٣,٥٢٥,٤٥٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧,٢٢٢,٤٣٠	٩,٦٠٢,٨٨٩	مخزون مطبوعات وقرطاسية
١٦,٠٦٥,٩٧٤	١٤,٥٣٩,١٧٩	سلف لقاء تعهدات أعمال
٥٤,٣٥٠	٤٧,٣٥٠	طوابع
٤,٦٠٦,٢١٣	-	شيكات للتحويل
٧٢٨,٧٤٩	٦٠٨,٩٤٣	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
١٨,٢٤٥	-	عمولات مستحقة القبض
٥,٣٣٢,٤٠٩	٥,١٩٥,٤٤٥	موجودات أخرى
<u>٢٧٨,٣٥٤,١٥٣</u>	<u>٢٩٩,٧٧٨,١٥١</u>	

١٢ - ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) الفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	
٦٩,٠٩١,٧٥٠	٦٩,٠٩١,٧٥٠	لیرة سورية
١٠٤,١٧٦,٠٢٨	١٠٣,٠٥٩,٥٨١	دولار أمريكي
<u>١٧٣,٢٦٧,٧٧٨</u>	<u>١٧٢,١٥١,٣٣١</u>	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٢٢,٨١١,١٩٧	٤٢١,٨١١,١٩٧	١,٠٠٠,٠٠٠
٩,٧٣٨,٩٧٠,٠٠٤	٢٣٩,١٦٥,٤٨٠	٩,٤٩٩,٨٠٤,٥٢٤
١٠,١٦١,٧٨١,٢٠١	٦٦٠,٩٧٦,٦٧٧	٩,٥٠٠,٨٠٤,٥٢٤

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٠٢,٤٣٤,٨٧٥	٤٠٢,٤٣٤,٨٧٥	-
٧,٦٣٠,٥٠٥,٨٧٠	٢٣٦,١١٩,٦٢٨	٧,٣٩٤,٣٨٦,٢٤٢
٨,٠٣٢,٩٤٠,٧٤٥	٦٣٨,٥٥٤,٥٠٣	٧,٣٩٤,٣٨٦,٢٤٢

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
١,٢٠٥,٠٧٤,١٢٢	١,٥٦٩,٧٣٩,٨٩٩
١١,٨٢١,٣٨٣,٦٠٢	٨,٨٩٥,٨٢٣,٧٣٠
١٤,٣٥٦,٧٣٦	٧,٨٦٥,٠١٨
٤٦,١٤٦,٨٤٨	٦٤,٤٦٣,٢٢٣
<u>١٣,٠٨٦,٩٦١,٣٠٨</u>	<u>١٠,٥٣٧,٨٩١,٨٧٠</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
ودائع مجمدة
ودائع التفوير

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
١٢٦,٣٥٣,٢٩٩	٧٢,٢٢٢,٥٤٩
١١٢,٢٦٢,٤٥٢	١٥٩,٧٤٧,٩٢٠
٤٨,٩٠٠	١٨٣,٤٢١
<u>٢٣٨,٦٦٤,٦٥١</u>	<u>٢٣٢,١٥٣,٨٩٠</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات مختلفة

١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
٢٦٩,٢٥٠,٤٠٦	٢٢٦,٢٠٥,٦٧٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٩٦٧,٣٣٦	٥,٣٢٨,٣١٣	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٧٦,٩٩٣	١٧٢,٠٧٨	عمولات للدفع
٣١,٣١٧,١٢٤	٣٧,٢٧٤,٦٨٥	دائنون مختلفون
٢٥,٠٤٢,١١٢	٣٢,٧١٧,٢٧٣	رواتب وتعويضات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٥٦٠,٥١٥	٢,٧٦٢,١٢٢	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٨,٤٨١,٣٩٦	٥,١٤١,٤١٣	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٨,٠٤٨,١٣٨	١٠,٧٠٧,٤٧٩	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
١٤,٢٨٥,٩٥٨	١٦,٤٤٩,٨٤٦	مستحقات لموردي الموجدات الثابتة
١١٨,٢٧٩,٨٤٨	١٢,١٣٥,٠٧٩	شيكات برسم الدفع
٨٧٤,١١٢	٩,٢٨٩,٣٥٢	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٢٦,٩٤٥,٨٥١	٢,٨٢٠,٠٠٠	شيكات مصدقة
١١,٤٨٠,٩٤٠	٦,٥٦٢,٦١٣	تقاص بطاقات صراف آلي
٤,٥٤٧,٩١٢	-	موردون آخرون
-	٢,٩١٧,٢٩٣	ضريبة طوابع للدفع
٢٨٥,٢٧٢	٣,٠١١,٩٠٠	حسابات دائنة أخرى
<u>٥٢٢,٥٤٣,٩١٣</u>	<u>٣٧٣,٤٩٥,١١٦</u>	

١٧ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

إن التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كان كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)			
المجموع ل.س.	سندات ل.س.	شهادات إيداع ل.س.	
(٤,١٦٨,٩٣٣)	(٥,٨٤٩,١٨٠)	١,٦٨٠,٢٤٧	الرصيد في بداية الفترة
(١٠,٤٩٧,١٢٦)	(٧,٤٠٣,٤٤٦)	(٣,٠٩٣,٦٨٠)	حسائر غير محققة
<u>٢,٦٢٤,٢٨٢</u>	<u>١,٨٥٠,٨٦٢</u>	<u>٧٧٣,٤٢٠</u>	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>(١٢,٠٤١,٧٧٧)</u>	<u>(١١,٤٠١,٧٦٤)</u>	<u>(٦٤٠,٠١٣)</u>	الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٨٢٣,٠٣٢	١,٦٥٣,٢٨٤	٨,١٦٩,٧٤٨	الرصيد في بداية السنة
(١٥,٣٨١,٦١٠)	(٩,٤٥٢,١٩١)	(٥,٩٢٩,٤١٩)	أرباح غير محققة (حسائر)
١,٣٨٩,٦٤٥	١,٩٤٩,٧٢٧	(٥٦٠,٠٨٢)	ضريبة مؤجلة
(٤,١٦٨,٩٣٣)	(٥,٨٤٩,١٨٠)	١,٦٨٠,٢٤٧	الرصيد في نهاية السنة

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٤٠,٥٨٤,٧١٨	٩٩,٦٠٢,٣٥٢	حسابات جارية مدينة
٢١,٣٢٥,٧٨٢	٨٢,٤٢٧,٩٠١	قروض و سلف
٥,٣٨٥,٠٧٣	١٦,١٤٨,٩٠٥	سندات محسومة
٦٧,٢٩٥,٥٧٣	١٩٨,١٧٩,١٥٨	
٧٤,٩٠٩,٨٨٠	٤٧,٠٦٧,٢٧٢	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
١٢,٤٥٤,٢٦٣	١٢,٣٨٩,٧٨١	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٧,٣٦٤,١٤٣	٥٩,٤٥٧,٠٥٣	
١٥٤,٦٥٩,٧١٦	٢٥٧,٦٣٦,٢١١	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٦٩٣,١٦٦	٨٣,١٣٤,١٧١	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
		حسابات جارية
٤١,٢٥٣	١٠,٧٨٩	ودائع توفير
١٥٥,٧٨٣	٥٦٤,١٢٠	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
٨٢,٧٤٨,٢٦٣	٩٨,٩٩٩,٢٣٣	
٨٢,٩٤٥,٢٩٩	٩٩,٥٧٤,١٤٢	
٤٦,٥٨٣	١,٠١٧,٢٦٣	تأمينات نقدية
٨٢,٩٩١,٨٨٢	١٠٠,٥٩١,٤٠٥	
١١٧,٦٨٥,٠٤٨	١٨٣,٧٢٥,٥٧٦	

٢٠ - النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٦٤,٣١٩,٧٦٣	١,١٢٨,٣٦٧,٧٥٩	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٥٣٢,١٥٨,٠١٥	٦,٨٦٥,٦٥٩,٧٣٨	(تستحق خلال ثلاثة أشهر عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)
		أرصدة لدى مصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)
		ينزل
(٢,٥١٦,٧٠٠,١٢٩)	(٣,٤٧٠,١١٤,٠١٦)	ودائع مصارف (تستحق خلال ثلاثة أشهر)
٤,٥٧٩,٧٧٧,٦٤٩	٤,٥٢٣,٩١٣,٤٨١	

٢١ - عمليات الأطراف المقربة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)		
	المجموع ل.س.	الشركات الخليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
٢٣,٠٧٠,٥٧٥	٢١,٠٦٠,٩٣٨	٢,٧٥٦,٤٣٢	١٨,٣٠٤,٥٠٦
٧٥٢,١١١,٠٨٤	٧٦٤,٥٩٠,٨٨٢	-	٧٦٤,٥٩٠,٨٨٢
٨٩٣,١٣٢	٨٦٠,١٦٥	-	٨٦٠,١٦٥
٧٧٦,٠٧٤,٧٩١	٧٨٦,٥١١,٩٨٥	٢,٧٥٦,٤٣٢	٧٨٣,٧٥٥,٥٥٣
٤٠٢,٤٣٤,٨٧٥	٤٠٧,٢٢٨,٦٥٣	-	٤٠٧,٢٢٨,٦٥٣
٢٨١,٠٨٥,٠٠٠	٢٨٤,١٣٠,٠٠٠	-	٢٨٤,١٣٠,٠٠٠
٦٨٣,٥١٩,٨٧٥	٦٩١,٣٥٨,٦٥٣	-	٦٩١,٣٥٨,٦٥٣

الحسابات المدينة

أرصدة لدى المصارف

ودائع لأجل لدى المصارف

فوائد مستحقة غير مقبوضة

الحسابات الدائنة

ودائع مصارف

أموال مساندة

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)		
	المجموع ل.س.	الشركات الخليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
٥٣,٦٠٢,٥٧٠	٧٩,٦٦٢,١٣٥	٤٩,٣٣٢,٥٠٠	٣٠,٣٢٩,٦٣٥
١٨٧,٣٩٠	٧١٠,٢٣٠	٧١٠,٢٣٠	-
١٠,٦٩٢,٤١٣	٢٤,٢٤٩,٤٠٨	١٢,٤١٠,٦٥٨	١١,٨٣٨,٧٥٠
-	٢,٠٧١,٢٩٦	٢,٠٧١,٢٩٦	-

تعهدات بكفالات وتكفالات

تعهدات باعتماد تصدير غير مثبتة

التزامات ناتجة عن:

فتح اعتمادات مستندية

قبولات

ج- بنود بيان الدخل المرحلي الموجز

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)			
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٩٧١	١٧٥,٤٤١	-	١٧٥,٤٤١	فوائد دائنة
٤,٠٦٣,٥٩٠	٤,٢٣٧,٨١٠	-	٤,٢٣٧,٨١٠	فوائد مدينة

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم و الشركات الحليفة ضمن النشاطات الإعتيادية للمصرف و باستخدام أسعار العملات و الفوائد التجارية. بلغت الرواتب المدفوعة لإدارة العليا للمصرف ٤,٥٩٠,٠٠٠ ليرة سورية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة). بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ٢,٢٥ % (دولار أمريكي) أما أدنى معدل فيبلغ ٠,٢٥ % (دولار أمريكي). إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة و لم يؤخذ لها أي مخصصات.

٢٢ - بيان التدفقات النقدية

تم استبعاد العمليات غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

- قام المصرف خلال الفترة بشراء موجودات ثابتة مادية بقيمة ٢٨,٨٨٠,٤٣٧ ل.س. تم تسديد مبلغ ٢٦,٧١٦,٥٤٩ ل.س. منها (وأدرج في بيان التدفقات النقدية) ولا يزال مبلغ ٢,١٦٣,٨٨٨ ل.س. غير مدفوع ويظهر ضمن بند مطلوبات أخرى.

٢٣ - إدارة المخاطر

إن أنشطة مصرف "فرنسبنك سورية" تحتوي عدداً من المخاطر ولهذا فان إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، القياس، الادارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن ان تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، اضافة الى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية وحاكمية مخاطر تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الادارة في ادارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة الى استقلالية دائرة ادارة المخاطر.

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في اعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة ادارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الادارة الاشرافية على الحكم على الامور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الادارة.

أ- المخاطر الائتمانية : تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الاخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي الى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث انواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على اجراءات ادارة المخاطر الائتمانية.

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقوفاً لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسباً محددة وواضحة للحد الاقصى الممكن منحه لأي عميل أو لمجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة من مجلس النقد و التسليف بالاضافة الى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية، كما ان هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة و تصنيفها و ذلك حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف و خاصة القرار رقم ٥٩٧ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠، والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

في ما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف:

الديون المنتجة

- ديون متدنية المخاطر
- ديون عادية / مقبولة المخاطر
- ديون عادية تتطلب اهتماماً خاصاً

- ديون دون المستوى العادي المقبول
- ديون مشكوك بتحصيلها
- الديون الرديئة

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

تعتمد عملية إدارة المخاطر في المصرف على العديد من الأساليب من اجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات واسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

يقوم المصرف بتطوير السياسات والاجراءات اللازمه لتحديد اسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. ان الاطار العام للسياسة الائتمانية تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية ادارة مخاطر الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

الافصاحات الكمية:

أ - مخاطر الائتمان:

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة):

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					الديون المنتجة:
٥٥,٦٢١,١٠٨	-	٥٤,٣٧٠,٩٢٧	-	١,٢٥٠,١٨١	متدنية المخاطر
٩,٩٠٨,٦٠٦,٢٣٣	١١,٦٤٢,٢٧٧	٨,٨٨٥,٥٤٦,٧٩٧	٢٩١,٧٠٠,٢٩٧	٧١٩,٧١٦,٨٦٢	عادية (مقبولة المخاطر)
٣٦,٦٨٨,٠٨٨	-	١٩,٦٦٨,٠٢١	١,٤٧٨,٢١١	١٥,٥٤١,٨٥٦	تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
١٠,٤٤٤,٩١٧	-	-	١,٤٧٨,٢١١	٨,٩٦٦,٧٠٦	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
٢٦,٢٤٣,١٧١	-	١٩,٦٦٨,٠٢١	-	٦,٥٧٥,١٥٠	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
(٥٢٣,٥٩٤)	-	-	(١,٣٠٠)	(٥٢٢,٢٩٤)	مخصص تدني الديون المنتجة
١٠,٠٠٠,٣٩١,٨٣٥	١١,٦٤٢,٢٧٧	٨,٩٥٩,٥٨٥,٧٤٥	٢٩٣,١٧٧,٢٠٨	٧٣٥,٩٨٦,٦٠٥	
					الديون غير المنتجة:
٢,٣١٦,٣٠٩	-	-	-	٢,٣١٦,٣٠٨	دون المستوى
(٤٤٨,٧٢٨)	-	-	-	(٤٤٨,٧٢٧)	مخصص التدني
(٢٧٨,٤٩٠)	-	-	-	(٢٧٨,٤٩٠)	فوائد معلقة
٣,٧٠١,٥٢٩	-	-	-	٣,٧٠١,٥٢٩	مشكوك في تحصيلها
(١,٠٠٨,١١٣)	-	-	-	(١,٠٠٨,١١٣)	مخصص التدني
(٦٢٧,٨٧٨)	-	-	-	(٦٢٧,٨٧٨)	فوائد معلقة
٨,٥٥٦,٢٠٥	-	-	-	٨,٥٥٦,٢٠٥	ديون رديئة
(٢,١٤٩,٢١٥)	-	-	-	(٢,١٤٩,٢١٥)	مخصص التدني
(١,٦٢٩,٨٤٠)	-	-	-	(١,٦٢٩,٨٤٠)	فوائد معلقة
٨,٤٣١,٧٧٩	-	-	-	٨,٤٣١,٧٧٩	
١٠,٠٠٨,٨٢٣,٦١٤	١١,٦٤٢,٢٧٧	٨,٩٥٩,٥٨٥,٧٤٥	٢٩٣,١٧٧,٢٠٨	٧٤٤,٤١٨,٣٨٤	

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة):

المؤسسات الصغيرة				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الديون المنتجة:				
-	-	٧,٠٥١,٨٩٤	-	٧,٠٥١,٨٩٤
-	-	١,٦٥١,١١٠,٩٧٢	-	١,٦٥١,١١٠,٩٧٢
-	-	-	-	-
-	-	١,٦٥٨,١٦٢,٨٦٦	-	١,٦٥٨,١٦٢,٨٦٦
متدنية المخاطر				
عادية (مقبولة المخاطر)				
تتطلب اهتماماً خاصاً				
المجموع				

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

المؤسسات الصغيرة				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الديون المنتجة:				
٢١٩,٥٧٠	-	٤٦١,٤٥٠,٥١٨	-	٤٦١,٦٧٠,٠٨٨
٥٩٠,٧٣٨,٠١٣	٢٢٨,٥٧٦,٠٧٣	٧,٤٣٠,٨٥٨,٥١٢	٣,٨٥٧,٤١٧	٨,٢٥٤,٠٣٠,٠١٥
٦,٠٢١,١٢٢	١,٦٣٧,٤٢٣	-	-	٧,٦٥٨,٥٤٥
(١٤٠,٧٦٦)	(٢,٣٤٦)	-	-	(١٤٣,١١٢)
٥٩٦,٨٣٧,٩٣٩	٢٣٠,٢١١,١٥٠	٧,٨٩٢,٣٠٩,٠٣٠	٣,٨٥٧,٤١٧	٨,٧٢٣,٢١٥,٥٣٦
متدنية المخاطر				
عادية (مقبولة المخاطر)				
تتطلب اهتماماً خاصاً				
مخصص تدني الديون المنتجة				
المجموع				

الديون غير المنتجة:

١٣,٦٦٩,٣٠٠	-	-	-	١٣,٦٦٩,٣٠٠
(٨٥٩,١٧٩)	-	-	-	(٨٥٩,١٧٩)
(٢,١٩٥,٦٨٦)	-	-	-	(٢,١٩٥,٦٨٦)
٨,٥٦٠,٧٥٠	-	-	-	٨,٥٦٠,٧٥٠
(٢,١٥٣,٧٦٠)	-	-	-	(٢,١٥٣,٧٦٠)
(١,٦٢٩,٨٤٠)	-	-	-	(١,٦٢٩,٨٤٠)
١٥,٣٩١,٥٨٥	-	-	-	١٥,٣٩١,٥٨٥
٦١٢,٢٢٩,٥٢٤	٢٣٠,٢١١,١٥٠	٧,٨٩٢,٣٠٩,٠٣٠	٣,٨٥٧,٤١٧	٨,٧٣٨,٦٠٧,١٢١
دون المستوى				
مخصص تدني				
فوائد معلقة				
ديون رديئة				
مخصص التدني				
فوائد معلقة				

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

المجموع	المؤسسات الصغيرة			الأفراد	
	والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					الديون المنتجة:
١٩,١٢٥,١٨٥	-	١٩,١٢٥,١٨٥	-	-	متدنية المخاطر
٨٦٨,١٣٢,٦٠٨	-	٨٦٨,١٣٢,٦٠٨	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
<u>٨٨٧,٢٥٧,٧٩٣</u>	<u>-</u>	<u>٨٨٧,٢٥٧,٧٩٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠ / م / ن / ب ٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصرف في حال تحقيقه أرباح نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالتالي:

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

- ٠,٥% من إجمالي محفظة التسهيلات العادية غير المباشرة.

- ٠,٥% إضافية من جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانة شخصية او بدون ضمانة.

واستناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى من القرار المذكور أعلاه، تم منح المصارف مهلة لغاية عام ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي

المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغ ٣٥,٥٩٤,٤٠٤ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث

لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليهما أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على فترات

ربعية متساوية ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناء على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١١ مبلغ ١١٩,٤٦٧,٧٠٤ ليرة سورية أي أن

حصة الفترة الحالية ٩٤,٩٩٦,٥٥١ ليرة سورية يتم اقتطاعها في حال تحقيق الأرباح.

- يتم تكوين المخصص تدريجياً وعلى دفعات متساوية خلال فترة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ ويتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية

بالتساوي.

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	خدمات و أخرى	صناعي	أفراد	عقارات	تجارة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٧٤,٦٢٥,١١٢	-	-	-	-	-	١,٨٧٤,٦٢٥,١١٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٨٦٥,٦٥٩,٧٣٨	-	-	-	-	-	٦,٨٦٥,٦٥٩,٧٣٨	أرصدة لدى مصارف
١,٦٠٣,٤٤٣,٤٩٧	-	-	-	-	-	١,٦٠٣,٤٤٣,٤٩٧	ايداعات لدى مصارف
١٠,٠٠٨,٨٢٣,٦١٤	١,٦٦٤,٣٢٢,٥٦٦	٢,٧٨٣,٩٩٢,٢٣٩	١,٠٣٧,٥٩٥,٥٩١	٤٠٣,٦٢٩,١٠٩	٤,١١٩,٢٨٤,١٠٩	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٨٥,٤٦١,١٤٣	٢٣٢,٤٤٩,٧٥٣	-	-	-	-	٨٥٣,٠١١,٣٩٠	الموجودات المالية المتوفرة للبيع لها أسعار سوقية
٢٧٨,٣٥٤,١٥٣	٢٧٨,٣٥٤,١٥٣	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>٢١,٧١٦,٣٦٧,٢٥٧</u>	<u>٢,١٧٥,١٢٦,٤٧٢</u>	<u>٢,٧٨٣,٩٩٢,٢٣٩</u>	<u>١,٠٣٧,٥٩٥,٥٩١</u>	<u>٤٠٣,٦٢٩,١٠٩</u>	<u>٤,١١٩,٢٨٤,١٠٩</u>	<u>١١,١٩٦,٧٣٩,٧٣٧</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

المجموع	خدمات و أخرى	صناعي	أفراد	عقارات	تجارة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١١٢,١٨٤,١٦١	-	-	-	-	-	٢,١١٢,١٨٤,١٦١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧	-	-	-	-	-	٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧	أرصدة لدى مصارف
٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤	-	-	-	-	-	٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤	ايداعات لدى مصارف
٨,٧٣٨,٦٠٧,١٢١	١,٣٥٥,٦٢٢,٤١٠	٢,٩٤٦,١١٧,٩٥٧	٨٤٢,٤٤٠,٦٧٥	٢٢١,٩٩٧,٠٨٤	٣,٣٧٢,٤٢٨,٩٩٥	-	التسهيلات الائتمانية
١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥	٢٣٥,٠٨٤,٠٦٠	-	-	-	-	٨٤٩,٥٠٦,٧٠٥	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٩٩,٧٧٨,١٥١	٢٩٩,٧٧٨,١٥١	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>٢٢,٣٣٣,١٢٥,٩١٩</u>	<u>١,٨٩٠,٤٨٤,٦٢١</u>	<u>٢,٩٤٦,١١٧,٩٥٧</u>	<u>٨٤٢,٤٤٠,٦٧٥</u>	<u>٢٢١,٩٩٧,٠٨٤</u>	<u>٣,٣٧٢,٤٢٨,٩٩٥</u>	<u>١٣,٠٥٩,٦٥٦,٥٨٧</u>	

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد واسعار صرف العملات وأسعار الاسهم. يقوم مجلس الادارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية. يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات. تتضمن سياسة ادارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط اذا لزم الأمر. ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع او انخفاض اسعار الفائدة من خلال استراتيجيات ادارة المخاطر و يتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية (٧٥%)
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٠٤,٩١٦,١٣٩	١,٨٣٦,٠٣٢	١,٣٧٧,٠٢٤
يورو	(٢٤٣,٠١١,١٠٠)	(٤,٢٥٢,٦٩٤)	(٣,١٨٩,٥٢١)
ليرة سورية	(٤,٤١٧,٨٩١,٣١٨)	(٧٧,٣١٣,٠٩٨)	(٥٧,٩٨٤,٨٢٤)
جنيه استرليني	(٢٢٩,٩٩٠)	(٤,٠٢٥)	(٣,٠١٩)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣٨٨,٥٥٧,٩١٥	٦,٧٩٩,٧٦٤	٥,٠٩٩,٨٢٣
يورو	(٢٠٤,٧١٨,٤٣٠)	(٣,٥٨٢,٥٧٣)	(٢,٦٨٦,٩٣٠)
ليرة سورية	(٣,٦١٣,٧٩٨,٩٤٨)	(٦٣,٢٤١,٤٨٢)	(٤٧,٤٣١,١١١)
جنيه استرليني	(٢١٨,١٣٠)	(٣,٨١٧)	(٢,٨٦٣)

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية (٧٥%)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٨٣٦,٠٣٢)	(١,٣٧٧,٠٢٤)	(١٠٤,٩١٦,١٣٩)	دولار أمريكي
٤,٢٥٢,٦٩٤	٣,١٨٩,٥٢١	٢٤٣,٠١١,١٠٠	يورو
٧٧,٣١٣,٠٩٨	٥٧,٩٨٤,٨٢٤	٤,٤١٧,٨٩١,٣١٨	ليرة سورية
٤,٠٢٥	٣,٠١٩	٢٢٩,٩٩٠	جنيه استرليني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦,٧٩٩,٧٦٤)	(٥,٠٩٩,٨٢٣)	(٣٨٨,٥٥٧,٩١٥)	دولار أمريكي
٣,٥٨٢,٥٧٣	٢,٦٨٦,٩٣٠	٢٠٤,٧١٨,٤٣٠	يورو
٦٣,٢٤١,٤٨٢	٤٧,٤٣١,١١١	٣,٦١٣,٧٩٨,٩٤٨	ليرة سورية
٣,٨١٧	٢,٨٦٣	٢١٨,١٣٠	جنيه استرليني

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف: زيادة (٢%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٧٨٣,٢٥٠	١١,٧١١,٠٠٠	٥٨٥,٥٤٩,٩٩١	دولار أمريكي
١٢,١٣١	١٦,١٧٥	٨٠٨,٧٣١	يورو
٥٠٣	٦٧٠	٣٣,٥١٠	جنيه استرليني
٣,٩١١	٥,٢١٥	٢٦٠,٧٦٢	فرنك سويسري
١١,٣٩٨	١٥,١٩٧	٧٥٩,٨٥٩	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٦٥٦,٧٩٢,٨٣٨	١٣,١٨٣,٨٥٧	٩,٨٥١,٨٩٣
يورو	٢٨,١٨٣	٥٦٤	٤٢٣
جنيه استرليني	(٦٩٩,٩٨٥)	(١٤,٠٠٠)	(١٠,٥٠٠)
فرنك سويسري	٢٨,٦٧٠	٥٧٣	٤٣٠
أخرى	٧٥١,٤٣٦	١٥,٠٢٩	١١,٢٧٢

نقص (٢%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٥٨٥,٥٤٩,٩٩١)	(١١,٧١١,٠٠٠)	(٨,٧٨٣,٢٥٠)
يورو	(٨٠٨,٧٣١)	(١٦,١٧٥)	(١٢,١٣١)
جنيه استرليني	(٣٣,٥١٠)	(٦٧٠)	(٥٠٣)
فرنك سويسري	(٢٦٠,٧٦٢)	(٥,٢١٥)	(٣,٩١١)
أخرى	(٧٥٩,٨٥٩)	(١٥,١٩٧)	(١١,٣٩٨)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٦٥٦,٧٩٢,٨٣٨)	(١٣,١٨٣,٨٥٧)	(٩,٨٥١,٨٩٣)
يورو	(٢٨,١٨٣)	(٥٦٤)	(٤٢٣)
جنيه استرليني	٦٩٩,٩٨٥	١٤,٠٠٠	١٠,٥٠٠
فرنك سويسري	(٢٨,٦٧٠)	(٥٧٣)	(٤٣٠)
أخرى	(٧٥١,٤٣٦)	(١٥,٠٢٩)	(١١,٢٧٢)

٢٤ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الإيرادات	١٥,٠٢٣,٠٥٦	٨٢,٤٣٤,٥٦٨	١١,٣٤٧,٣٢٩	-	١٠٨,٨٠٤,٩٥٣
مخصص الخسائر الائتمانية	(٩١٢,٠٦١)	-	-	-	(٩١٢,٠٦١)
نتائج أعمال القطاع	١٤,١١٠,٩٩٥	٨٢,٤٣٤,٥٦٨	١١,٣٤٧,٣٢٩	-	١٠٧,٨٩٢,٨٩٢
مصاريف غير موزعة	-	-	-	(٩٦,٠٨٣,٣٧٧)	(٩٦,٠٨٣,٣٧٧)
على القطاعات	-	-	-	-	-
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	١١,٨٠٩,٥١٨
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(١,٧٠٩,٢٣٨)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	١٠,١٠٠,٢٨٠
موجودات القطاع	١,٠٣٧,٥٩٥,٥٨٨	٩,٢٠٣,٦٧٧,٧٧٩	١١,٧٠٨,١٢١,٢٩٠	-	٢١,٩٤٩,٣٩٤,٦٥٧
موجودات غير موزعة	-	-	-	-	-
على القطاعات	-	-	-	١,١٧٠,٣٥١,٥٤٨	١,١٧٠,٣٥١,٥٤٨
مجموع الموجودات	١,٠٣٧,٥٩٥,٥٩٠	٩,٢٠٣,٦٧٧,٧٧٦	١١,٧٠٨,١٢١,٢٨٦	١,١٧٠,٣٥١,٥٤٨	٢٣,١١٩,٧٤٦,٢٠٥
مطلوبات القطاع	(٧,٣٧٦,٨٠٢,٣٩٣)	(٣,٣٩٣,٢٤٣,٣٦٧)	(١٠,١٦١,٧٨١,٢٠٢)	-	(٢٠,٩٣١,٨٢٦,٩٦٩)
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	-	-
على القطاعات	-	-	-	(٣٧٣,٧٨٩,٤٥٤)	(٣٧٣,٧٨٩,٤٥٤)
مجموع المطلوبات	(٧,٣٧٦,٨٠٢,٣٩٣)	(٣,٣٩٣,٢٤٣,٣٦٧)	(١٠,١٦١,٧٨١,٢٠٢)	-	(٢١,٣٠٥,٦١٦,٤٢٣)
مصاريف رأسمالية	(٢٨,٨٨٠,٤٣٧)	-	-	-	(٢٨,٨٨٠,٤٣٧)
إستهلاكات	(٨,٥٧٨,٦٢٥)	-	-	-	(٨,٥٧٨,٦٢٥)

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الإيرادات	(١٤,٦٧١,١٩٤)	١٧,٥١٦,٠٦٠	٨٤,٥٥٤,١٠١	-	٨٧,٣٩٨,٩٦٧
نتائج أعمال القطاع	(١٤,٦٧١,١٩٤)	١٧,٥١٦,٠٦٠	٨٤,٥٥٤,١٠١	-	٨٧,٣٩٨,٩٦٧
مصاريف غير موزعة	-	-	-	-	(٨٩,١٥٨,٦١٩)
على القطاعات	-	-	-	-	(١,٧٥٩,٦٥٢)
الخسارة قبل الضرائب	-	-	-	-	١,٧٧٤,٦٦٣
إيراد ضريبة الدخل	-	-	-	-	١٥,٠١١
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	١٦,٢٩٧,٨٥١,٣٢٣
موجودات القطاع	٢٥٤,٩٥٦,٧٥٢	٣,٥١٢,٠٠٦,١٢٩	١٢,٥٣٠,٨٨٨,٤٤٢	-	١٦,٢٩٧,٨٥١,٣٢٣
موجودات غير موزعة	-	-	-	-	٦٨٥,٨٠٦,٣٣٩
على القطاعات	-	-	-	-	٦٨٥,٨٠٦,٣٣٩
مجموع الموجودات	٢٥٤,٩٥٦,٧٥٢	٣,٥١٢,٠٠٦,١٢٩	١٢,٥٣٠,٨٨٨,٤٤٢	-	١٦,٩٨٣,٦٥٧,٦٦٢
مطلوبات القطاع	(٨,١٥٦,٤٨٤,٣٦١)	(١,٥٥٤,٤١١,٠٥٥)	(٥,٤٩٥,٠٤٦,٢١١)	-	(١٥,٢٠٥,٩٤١,٦٢٧)
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	-	(٢٣٩,٨٥١,٨٢٣)
على القطاعات	-	-	-	-	(٢٣٩,٨٥١,٨٢٣)
مجموع المطلوبات	(٨,١٥٦,٤٨٤,٣٦١)	(١,٥٥٤,٤١١,٠٥٥)	(٥,٤٩٥,٠٤٦,٢١١)	-	(١٥,٤٤٥,٧٩٣,٤٥٠)
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	(٣٨,٠٧٥,٨٩٤)
إستهلاكات	-	-	-	-	(٥,٤٢٠,١٨٤)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الإيرادات	٩٠,٤٣١,٢٢٨	١٨,٣٧٣,٧٢١	١٠٨,٨٠٤,٩٤٩
مصروفات رأسمالية	(٢٨,٨٨٠,٤٣٧)	-	(٢٨,٨٨٠,٤٣٧)

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الإيرادات	٢٠,٤٨٨,٢٠٣	١,٥٥٩,٩٧٥	٢٢,٠٤٨,١٧٨
مصروفات رأسمالية	(٦٦,١٩٣,٥٣٤)	-	(٦٦,١٩٣,٥٣٤)

يُحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم انشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مجلس النقد و التسليف.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته، وبهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد يقرر المصرف توزيع أرباح نقدية أو تدوير أرباحه أو رسميتها ويراعي المصرف لدى اتخاذ قراراً بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
(٢١٨,٠٥٨)	(٢١٨,٠٥٨)	صافي الخسائر المتراكمة
-	-	صافي أرباح / (خسائر) السنة
(٦,٧٦١)	(٨,٦٦٧)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(١٢,٠٤٢)	(٤,١٦٩)	خسائر غير محققة عن استثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع
١,٥١٣,١٣٩	١,٥١٩,١٠٦	صافي الأموال الخاصة الأساسية
	٢٨١,٠٨٥	أموال مساندة
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية
٢٨٤,١٣٠	٢٨١,٠٨٥	الأموال الخاصة المساندة
١,٧٩٧,٢٦٩	١,٨٠٠,١٩١	صافي الأموال الخاصة
١٠,٥٥٤,٧٩٥	١٠,٥٦٢,٧٧٧	المخاطر الائتمانية ومخاطر الموجودات الأخرى
٩٢٥,٨٦٢	٤١٠,٦٩٧	حسابات خارج بيان الوضع المالي المرجح بالمخاطر
٧٧,٤٢٠	١,٧٣٦	مخاطر السوق
١٥٥,٢٨٨	١٥٥,٢٨٨	المخاطر التشغيلية
		مجموع الموجودات و الالتزامات خارج بيان
١١,٧١٣,٣٦٥	١١,١٣٠,٤٩٨	الوضع المالي المرجح بالمخاطر
%١٥,٣٤	%١٦,١٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٢,٩٢	%١٣,٦٥	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٢٦ - ارتباطات والتزامات محتملة (الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٥٧,٦٠٤,٤٠٢	٦٠٨,٧٨٥,٦٩٦	اعتمادات استيراد
٩٤,٤٥٣,٢٠٥	٢٥٩,٤٨٨,١٣٩	قبولات
		كفالات:
		دفع
٧١,٩٦١,٤٢٢	٢٩٧,٩٣٤,٧٨٩	حسن تنفيذ
٢٦١,٠٦١,٣٨٨	٣٠٤,٤٤٨,٧٩٢	أولية
١٨٩,٥٣٤,١٧٣	٢٩٣,٦٧٠,٣٩٠	مجموع الكفالات
٥٢٢,٥٥٦,٩٨٣	٨٩٦,٠٥٣,٩٧١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٧٠٥,٣٨٦,٦٣٤	٢,٣٥٨,١٩٠,٨٧٩	
<u>٢,٦٨٠,٠٠١,٢٢٤</u>	<u>٤,١٢٢,٥١٨,٦٨٥</u>	المجموع