



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2011

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : مصرف فرنسبنك - سورية ش.م.م.ع.

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين نافذة.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ مباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
7 أيار 2008	13 تموز 2008	15 كانون الثاني 2009	5 كانون الثاني 2011

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
1,750,000,000	1,750,000,000	3,500,000	654

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي تمثيها	نسبة الملكية
1	عادل وفيق القصار	رئيس مجلس الإدارة	فرنسبنك - ش.م.ل لبنان	% 48
2	عدنان وفيق القصار	عضو		
3	نبيل عادل القصار	عضو		
4	شادي كرم	عضو		
5	أحمد سعيد الشهابي	عضو		%3
6	محمد صبيح النحاس	عضو		%0.55
7	يحيى فتح الله السيوفي	عضو		%0.80
8	سامي يوسف الرباط	عضو		%1.52
9	علي وهيب مرعي	عضو		%1.9

الرئيس التنفيذي (المدير العام)	نديم عزيز مجانص
مدقق الحسابات	مصطفى عوني زكية
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني.	أبو رمانة - شارع المهدي بن بركة - بناجر الحشمي - طابق أرضي هاتف: 00963 11 3353030 - فاكس: 00963 11 3353037 البريد الإلكتروني: info@fransabank.sy

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيمة السهم:

القيمة الاسمية	النسبة الدفترية*	النسبة لسوقية نهاية الفترة
500 ليرة سورية	443 ليرة سورية	539 ليرة سورية

*نسب النسبة الدفترية تقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة

**القيمة السوقية للشركات المدرجة

التأثير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	التأثير الأولي المقارنة		
25.5%	23,690,035,188	29,730,122,484	مجموع الموجودات		
3.5%	1,527,772,344	1,581,230,078	حقوق المساهمين		
	نسب الفترة من السنة السابقة	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر		
112.49%	182,986,157	46,638,070	388,828,995	151,748,925	صافي الإيرادات
2832.1%	(1,719,603)	3,979,965	46,981,194	20,967,113	صافي الربح قبل الضريبة
	1,837,302	(3,926,232)	(6,042,854)	(70,998)	تخصص ضريبة الدخل
					حقوق الأقلية في الأرباح
34682.23%	117,699	53,733	40,938,340	20,896,115	صافي الدخل
	0.03	0.02	11.6967	5.9703	ربح السهم

• صافي الإيرادات بمنزلة رقم المبيعات وبمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى بنصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.

• تتم مقارنة أرقام فائسة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.

• يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لفائسة الدخل، إضافة لبيانات الفترة، في بيانات النصية وبيانات الربع الثالث.

• يحسب التغير كسالي: (رقم الفترة الحالية - رقم فترة السادة) / رقم الفترة السادة * 100

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

بدأت عملية زيادة رأسمال المصرف بتاريخ 28/6/2011 من خلال تداول حق الأفضلية، والتي كانت قد تمت الموافقة عليها في الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 29 آذار 2010، حيث أقرت زيادة رأس مال فرنسبنك سورية ليصبح 5,250 مليون ليرة سورية، وزيادة حصة الشرك الاستراتيجي إلى 60%، ولتت الموافقة على ذلك من قبل مجلس الوزراء ومجلس النقد والتسليف بتاريخ 16/02/2011.

تعاقد المصرف مع شركة بايونيز سورية كمدير إصدار وحفظ على مراقبة من مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية لسورية بتاريخ 13/6/2011 على زيادة رأسمال المصرف. تم الانتهاء من عملية الاكتتاب بالأسهم في 23/10/2011. بنسبة تغطية بلغت 67,78%، ونظراً لعدم تغطية كامل أسهم زيادة رأس المال خلال فترة الطرح، فقد تم بيع الأسهم الفائضة عن طريق سوق دمشق للأوراق المالية بعد الإنتهاء من إجراءات تسجيلها في الهيئة وإدراجها في السوق وذلك استناداً إلى أحكام المادة 9/ من تعليمات التعامل بحقوق الأفضلية بالاكتتاب المنسادة بموجب قرار مجلس المفوضين رقم 38/م لعام 2011.

فرنسبنك ش.م.
سورية

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

على الرغم من الظروف الاستثنائية التي تمر بها سورية حقق المصرف نسبة نمو جيدة في إجمالي الموجودات، كما أصبح يبي الحفاظ على متوسط الودائع من جانب واستمرار نمو محفظة التسهيلات الائتمانية لديه من جانب آخر مما سمح له بتحقيق مستوى أرباح مقبول لتاريخه.

توقيع المدير العام
د. نديم بشار
بنك سورية
م.م.

تاريخ: 30 تشرين الأول 2011

مصرف "فرنسينك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤ - ٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦ - ٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤١ - ٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨-٤٥=٨١٠

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبنك سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات، في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات، المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة 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 إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرية 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.

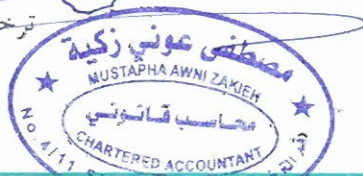
الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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

٢٨ تشرين الأول ٢٠١١

١١/٤

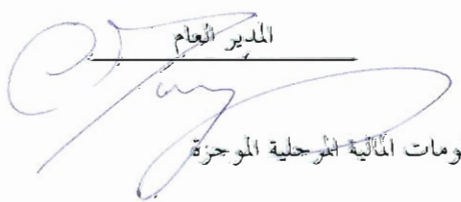
رقم الترخيص /

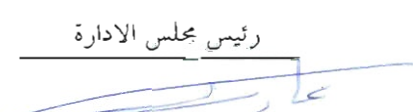
الزميل مصطفى عوني زكية

اسم

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٢,٤٢٤,٢٥٥,١٠٣	٣,٦٦٠,١٧٢,٥٧٣	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧	١١,٤٠٨,١٩٥,٣٨٣	٦	أرصدة لدى مصارف
٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤	١٩٠,٦٤٤,٥٣١	٧	إيداعات لدى مصارف
٨,٧٣٨,٦٠٧,١٢١	١٢,٠٢٤,٣٠٥,٥٩٥	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥	١,١٤٥,٤٥٢,٥٢١	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية
٧٩٧,٨٨٧,٥٩١	٨٢٥,٤٨٣,٠١٥		موجودات ثابتة
٨.٦٦٧,١٠٩	٣,٢٧٢,١٨٥		موجودات غير ملموسة
٦٦,١٣٢,٢٩٦	٥٨,٦٩٩,٧٩٧	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩٩,٧٧٨,١٥١	٢٣٧,٤٣٩,٢٥٩	١١	موجودات أخرى
١٧٢,١٥١,٣٣١	١٧٦,٤٥٧,٦٢٥	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣,٦٩٠,٠٣٥,١٨٨</u>	<u>٢٩,٧٣٠,١٢٢,٤٨٤</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٨,٠٣٢,٩٤٠,٧٤٥	١٢,٠٢٧,٢٠٥,٨٨٧	١٣	ودائع مصارف
١٣,٠٨٦,٩٦١,٣٠٨	١٢,٩٢٥,١١٦,٥٣٩	١٤	ودائع الزبائن
٢٣٨,٦٦٤,٦٥١	١٧٦,٤٤٢,٨٤٤	١٥	تأمينات نقدية
٢٨١,٠٨٥,٠٠٠	٢٩٢,٨٣٠,٠٠٠		الأموال المقرضة المساندة
-	٢,٧٨٣,٤٨٦	١٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٧,٢٢٧	٤٥٢,٥٠٩		محسسات متنوعة
٥٢٢,٥٤٣,٩١٣	٢,٧٢٤,٠٦١,١٤١	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٢٢,١٦٢,٢٦٢,٨٤٤</u>	<u>٢٨,١٤٨,٨٩٢,٤٠٦</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٤,١٦٨,٩٣٣)	٨,٣٥٠,٤٦١	١٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٤٠,٩٣٨,٣٤٠		أرباح الفترة
(١٩٩,٩٢٩,٦٩٠)	(١٩٩,٩٢٩,٦٩٠)		حسابات متراكمة محققة
(١٨,١٢٩,٠٣٣)	(١٨,١٢٩,٠٣٣)		حسابات متراكمة غير محققة
<u>١,٥٢٧,٧٧٢,٣٤٤</u>	<u>١,٥٨١,٢٣٠,٠٧٨</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٣,٦٩٠,٠٣٥,١٨٨</u>	<u>٢٩,٧٣٠,١٢٢,٤٨٤</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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.		
٥٦٢,٧٢١,٤٦٦	٨٧٤,٠١١,٢٣٢	١٩	الفوائد الدائنة
(٤٧١,٢٩٢,٨١٥)	(٦٠٢,٣٥٤,٩٦٧)	٢٠	الفوائد المدينة
٩١,٤٢٨,٦٥١	٢٧١,٦٥٦,٢٦٥		صافي إيرادات الفوائد
٧٣,٤٤٤,٠٦٥	٨٠,٧٩٥,٤٧٥		الرسوم والعمولات الدائنة
(٣,١٣٢,٥٢٦)	(١,٧٤٨,٦٨١)		الرسوم والعمولات المدينة
٧٠,٣١١,٥٣٩	٧٩,٠٤٦,٧٩٤		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٦١,٧٤٠,١٩٠	٣٥٠,٧٠٣,٠٥٩		صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٤,٠٧٥,٧٩١	١٠,٧٢٠,٩٣٦		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٩,٨٠٠,٠٠٠	٢٧,٤٠٥,٠٠٠		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٧,٣٧٠,١٧٦	-		أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١٨٢,٩٨٦,١٥٧	٣٨٨,٨٢٨,٩٩٥		إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٥,٨٤٣,٩٢١)	(١٧٩,٧٨٢,٦٤٩)		نفقات موظفين
(١٧,٣٢١,٦٥٩)	(٣٠,٥٣٠,٥٥٤)		استهلاكات
(٥,٥٠٨,٣٣٧)	(٥,٧٥٩,٩٢٣)		إطفاءات
(١,٠٠١,٩٩٨)	(٣٨٥,٢٨١)		مخصصات متنوعة
(١,٩٦٠,٩٧٨)	(٤,٣٩٦,٣٣٦)		مخصص تدني قيمة التسهيلات
(٦٣,٠٦٨,٨٦٧)	(١٢٠,٩٩٣,٠٥٨)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١٨٤,٧٠٥,٧٦٠)	(٣٤١,٨٤٧,٨٠١)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(١,٧١٩,٦٠٣)	٤٦,٩٨١,١٩٤		الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
١,٨٣٧,٣٠٢	(٦,٠٤٢,٨٥٤)	١٠	(مصروف ضريبة الدخل) / إيراد ضريبة الدخل
١١٧,٦٩٩	٤٠,٩٣٨,٣٤٠		أرباح الفترة
٠.٠٣	١١.٦٩		حصة السهم الأساسية و المخففة

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 المحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٢٦,٣٧٤,١٤٠	٣٢٠,١٣٧,٠٨٨	الفوائد الدائنة
(١٩٢,٣٩٢,٢١٤)	(٢١٩,٧٥٥,١٥٧)	الفوائد المدينة
٣٣,٩٨١,٩٢٦	١٠٠,٣٨١,٩٣١	صافي إيرادات الفوائد
٢٣,٢٦٢,٨٤٠	٢٧,١٦٧,٢٩٧	الرسوم والعمولات الدائنة
(٢,١٩٧,٢٦٩)	(٢٧٤,٣١١)	الرسوم والعمولات المدينة
٢١,٠٦٥,٥٧١	٢٦,٨٩٢,٩٨٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥٥,٠٤٧,٤٩٧	١٢٧,٢٧٤,٩١٧	صافي الربح من الفوائد و الرسوم والعمولات
١,٣٩٠,٥٧٣	٣,٨٠٨,٠٣٠	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٩,٨٠٠,٠٠٠)	٢٠,٣٠٠,٠٠٠	أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٣٦٥,٩٧٨	إيراد استرداد مخصصات متنوعة
٤٦,٦٣٨,٠٧٠	١٥١,٧٤٨,٩٢٥	إجمالي الدخل التشغيلية
(١٦,٣١٠,٦٢٠)	(٦٠,٨٧٨,٢٧٠)	نفقات موظفين
(٦,٢٠٧,٩٧٨)	(١٢,٣٩٠,٢٣٦)	استهلاكات
(١,٨٤٨,٠٨٧)	(١,٩٣٦,٨٧٢)	إطفاءات
(٢٦٣,٨٨٢)	-	مخصصات متنوعة
(١,٠٨٥,٨٩١)	(٢,١٧٩,٨٠٨)	مخصص تدني قيمة التسهيلات
(١٦,٩٤١,٦٤٧)	(٥٣,٣٩٦,٦٢٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٢,٦٥٨,١٠٥)	(١٣٠,٧٨١,٨١٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣,٩٧٩,٩٦٥	٢٠,٩٦٧,١١٣	الربح قبل الضريبة
(٣,٩٢٦,٢٣٢)	(٧٠,٩٩٨)	مصروف ضريبة الدخل
٥٣,٧٣٣	٢٠,٨٩٦,١١٥	أرباح الفترة
٠.٠٢	٥.٩٧	حصة السهم الأساسية و المخففة

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١١٧,٦٩٩	٤٠,٩٣٨,٣٤٠	أرباح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الآخر:
٣٨,٦٠٣,١٢٥	١٦,٦٩٢,٥٢٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		الدخل المحقق المحول إلى بيان الدخل و الناتج عن
(٧,٣٧٠,١٧٦)	-	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
		مطلوبات ضريبية مؤجلة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
(١٠,٢٦٣,٩٩٥)	(٢,٧٨٣,٤٨٦)	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
-	(١,٣٨٩,٦٤٥)	للموجودات المالية المتوفرة للبيع من فترات سابقة
<u>٢١,٠٨٦,٦٥٣</u>	<u>٥٣,٤٥٧,٧٣٤</u>	الدخل الشامل للفترة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س	ل.س	
٥٣,٧٣٣	٢٠,٨٩٦,١١٥	أرباح الفترة
		صافي مكونات الدخل الشامل الآخر:
٦,٧٤٦,٢٧٢	١٣,٠٤٩,١٧٣	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		مطلوبات ضريبية مؤجلة ناتجة عن التغير في القيمة
-	(٢,٧٨٣,٤٨٦)	العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
-	(٤٧٨,٨٠٦)	للموجودات المالية المتوفرة للبيع من فترات سابقة
<u>٦,٨٠٠,٠٠٥</u>	<u>٣٠,٦٨٢,٩٩٦</u>	الدخل الشامل للفترة

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

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز

المجموع	خسائر متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح الفترة	التغير 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
٥٣,٤٥٧,٧٣٤	-	-	٤٠,٩٣٨,٣٤٠	١٢,٥١٩,٣٩٤	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٥٨١,٢٣٠,٠٧٨</u>	<u>(١٨,١٢٩,٠٣٣)</u>	<u>(١٩٩,٩٢٩,٦٩٠)</u>	<u>٤٠,٩٣٨,٣٤٠</u>	<u>٨,٣٥٠,٤٦١</u>	<u>١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول 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
٢١,٠٨٦,٦٥٣	-	-	١١٧,٦٩٩	٢٠,٩٦٨,٩٥٤	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٥٥٤,٠٣٧,٠٤٦</u>	<u>(٤٩,٢٣١,٥٦٧)</u>	<u>(١٧٧,٦٤١,٠٧٢)</u>	<u>١١٧,٦٩٩</u>	<u>٣٠,٧٩١,٩٨٦</u>	<u>١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س	ل.س	
(١,٧١٩,٦٠٣)	٤٦,٩٨١,١٩٤	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٢٢,٨٢٩,٩٩٦	٣٦,٢٩٠,٤٧٧	الاستهلاكات والاطفاءات
٣,١٤٤,٢٨٥	١,٦٩٢,٢٩٢	إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥٠٨,٥٠٥)	(٢٨٤,٤٥٢)	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
(٧,٣٧٠,١٧٦)	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٩٦٠,٩٧٨	٤,٣٩٦,٣٣٦	مخصص تدني قيمة التسهيلات
١,٠٠١,٩٩٨	٣٨٥,٢٨١	مخصصات متنوعة
١٩,٣٣٨,٩٧٣	٨٩,٤٦١,١٢٨	الأرباح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٥٥٤,٧٧١,٦٣٨)	٦٦٧,١٦٥,٢٤٩	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
(٣,٢٤٠,٧١٨,٧٦٣)	٣,٢٢٦,٢١٢,٢١٣	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف
(٤,١٩٣,٦٠٨,٦١٠)	(٣,٢٩٠,٠٩٤,٨١٠)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥٦٨,٧٣٩,٩٨٨)	٦٢,٣٣٨,٨٩٢	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
٣,٨١٠,٦٢٥,٣٣٨	(٣,٤١٤,٦٧٦,٣٠٥)	(النقص) / (الزيادة) في ودائع المصارف
٤,٨٠٥,٦٩٤,٩٣٧	(١٦١,٨٤٤,٧٦٩)	(النقص) / (الزيادة) في ودائع الزبائن
١٣٦,٠٨٦,٣٩٤	(٦٢,٢٢١,٨٠٧)	(النقص) / (الزيادة) في التأمينات النقدية
١١٧,٧٢٦,٩٥٦	٢,٢٠١,٥١٧,٢٢٨	الزيادة في مطلوبات أخرى
٣٣١,٦٣٣,٥٩٩	(٦٨٢,١٤٢,٩٨١)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٤٩٧,٥٤٧,٥٨٧)	(٩٧,٦١٠,٠٠٠)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
١١٥,٣٨٧,٢٥٧	٩٧,٦١٠,٠٠٠	استحقاق / بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٦٥,١١٧,٣٢١)	(٥٨,١٢٥,٩٧٧)	شراء موجودات ثابتة
(٦٤٦,٦٣٨)	(٣٦٥,٠٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٧٤٧,٩٢٤,٢٨٩)	(٥٨,٤٩٠,٩٧٧)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٢٧٨,١٠٠,٠٠٠	١١,٧٤٥,٠٠٠	القرض المساند
٢٧٨,١٠٠,٠٠٠	١١,٧٤٥,٠٠٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
(١,٥٣٩,٩٢٦)	(٤,٣٠٦,٢٩٤)	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
(١٠,٤٦٨,١٠١)	(٤٥,٥٧٧,٠٧٠)	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١٥٠,١٩٨,٧١٧)	(٧٧٨,٧٧٢,٣٢٢)	صافي النقص في النقد و ما يوازي النقد
٣,٦٩١,٢٣٧,٢٢٨	٥,٤١٨,٣٣٠,٢١٦	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٣,٥٤١,٠٣٨,٥١١	٤,٦٣٩,٥٥٧,٨٩٤	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

مصرف "فرنسينك سورية"

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

تم تأسيس مصرف فرنسينك 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. يدير المصرف أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه السبعة في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد)، و حلب (العزيرية، الملك فيصل)، حمص (بناء البلازا)، طرطوس (شارع الثورة) و اللاذقية (شارع اليرموك) وريف دمشق (السيدة زينب) حيث تم افتتاح هذا الفرع في ١ تموز ٢٠١١.

وافق مجلس المفوضين بموجب القرار رقم ٦٩/م المنعقد بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١١ على قيام مصرف فرنسينك سورية بإصدار وطرح ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية تبلغ ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبقيمة إجمالية تبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بغرض زيادة رأسمال المصرف. كما وافق مجلس الوزراء بموجب القرار رقم ١٧٨٣ تاريخ ٣ شباط ٢٠١١ على زيادة نسبة مساهمة مصرف فرنسينك ش.م.ل. لبنان في رأسمال فرنسينك سورية بحيث تصبح ٥٩,٦٦٦% من رأسمال المصرف.

كما حددت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب القرار رقم (٨٢٢/ص - إ.م) تاريخ ١٤ حزيران ٢٠١١ الفترات الزمنية لإجراءات إصدار وطرح أسهم الزيادة كما يلي:

- تاريخ اكتساب حق الأفضلية بأسهم الزيادة: نهاية يوم الاثنين الواقع في ٢٧ حزيران ٢٠١١.
- فترة تداول حقوق الأفضلية في السوق والتي تبدأ في ٢٩ حزيران ٢٠١١ وحتى نهاية ١٧ تموز ٢٠١١.
- فترة الإكتتاب بالأسهم والتي تبدأ في ٢٤ تموز ٢٠١١ وحتى نهاية ١٤ آب ٢٠١١.
- فترة بيع الأسهم غير المكتتب بها خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إدراج أسهم من الزيادة.

ولكون نسبة التغطية المحققة حتى نهاية فترة الإكتتاب لم تتجاوز ٧٠% فقد وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١١٣٠/ص - إ.م) تاريخ ١٤ آب ٢٠١١ على تمديد فترة الإكتتاب بأسهم زيادة رأس مال مصرف "فرنسينك - سورية" حتى تاريخ ١١ أيلول ٢٠١١.

وفي تاريخ ١٢ أيلول ٢٠١١ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم (١٢٠٦/ص - إ.م) على تمديد فترة الإكتتاب للمرة الثانية نظراً لكون نسبة التغطية المحققة حتى تاريخه لم تتجاوز الـ ٧٠% حتى تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١١.

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠١١ وسمح بإصدارها.

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

إن التأثير الأهم للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بخصوص تصنيف و قياس 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.

وتوقع الإدارة أن هذه التعديلات و المعايير 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 و المطلوبات المالية للمصرف و تقييم الآثار المحتملة لاعتماد المعايير و التعديلات 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.

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ أيلول 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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 بما 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 و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات 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 مستحقاته.

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 كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
٣١٢,٠٧٠,٩٤٢	٤٨٢,٦٩٢,٩١٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٨١١,٨٧٧,٠٧٤	٢,٥٤٤,٣٣٧,٨٢٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٣٠٠,٣٠٧,٠٨٧	٦٣٣,١٤١,٨٣٨	احتياطي نقدي الزامي
<u>٢,٤٢٤,٢٥٥,١٠٣</u>	<u>٣,٦٦٠,١٧٢,٥٧٣</u>	

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي، بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١ صدر القرار رقم ٥٩٨٣ عن رئاسة مجلس الوزراء وخفضت هذه النسبة من ١٠% إلى ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكني.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٢٧٤,٥٦٨,٢٣١	٢,١٤٨,٨٨١,٩٥٥	١٢٥,٦٨٦,٢٧٦
٩,١٣٣,٦٢٧,١٥٢	٧,٠٦٧,٠٥١,٤٩٩	٢,٠٦٦,٥٧٥,٦٥٣
١١,٤٠٨,١٩٥,٣٨٣	٩,٢١٥,٩٣٣,٤٥٤	٢,١٩٢,٢٦١,٩٢٩

حسابات جارية و تحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٠١,١٤٢,٨٨٣	٢٣٤,٩٢١,٩٩٦	٧٦٦,٢٢٠,٨٨٧
٥,٦٧٩,٩٦٦,٠٩٤	١,٤٨٥,١٧٠,١٠٢	٤,١٩٤,٧٩٥,٩٩٢
٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧	١,٧٢٠,٠٩٢,٠٩٨	٤,٩٦١,٠١٦,٨٧٩

حسابات جارية و تحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٤,١٩٩,٨٥٩,٠٢٤ سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مقابل ٢٥٠,٦٢٩,٣٩٣ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩٠,٦٤٤,٥٣١	-	١٩٠,٦٤٤,٥٣١
١٩٠,٦٤٤,٥٣١	-	١٩٠,٦٤٤,٥٣١

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.	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
٦٧٥,٦٥٩,٠٨٠	٨٢٣,٦٧٦,٠٤١	كمبيالات سندات محسومة
(٨٦,٦٥٨,٣٩٦)	(١٠٣,٣٧٤,٩٦٠)	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات
٥٨٩,٠٠٠,٦٨٤	٧٢٠,٣٠١,٠٨١	صافي كمبيالات وسندات محسومة
٤,٩٢٤,٦٨٨,٣٦٣	٥,٨٤٣,٩٣٥,٩٦٥	حسابات جارية مدينة
١٨٦,٢٨٦	٢,٤٦١,٨١٠	حسابات دائنة صدفه مدينة
٢,٣٨٥,٧٠٦,٨٤١	٤,٣٦٨,١٠٦,٥٨٥	قروض وسلف
(٣,٤١٥,٧٢٨)	(١٢,١٢٦,٨٠٩)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض - مؤسسات
٧,٨٩٦,١٦٦,٤٤٦	١٠,٩٢٢,٦٧٨,٦٣٢	صافي تسهيلات المؤسسات
		أفراد:
٩٥٢,١٩٦,١٠٦	١,٢١٤,٥٧٣,٠٦٧	قروض وسلف
(١٠٢,٧٧٣,٨٥٣)	(١٠٠,٥١٥,٠٨١)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض - أفراد
٨٤٩,٤٢٢,٢٥٣	١,١١٤,٠٥٧,٩٨٦	صافي تسهيلات الأفراد
		ينزل:
(٣,١٥٦,٠٥٢)	(٧,٥٥٢,٣٨٨)	مخصص تدني قيمة التسهيلات
(٣,٨٢٥,٥٢٦)	(٤,٨٧٨,٦٣٥)	الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة
٨,٧٣٨,٦٠٧,١٢١	١٢,٠٢٤,٣٠٥,٥٩٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة ٤٥,٣٩١,٥١١ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٣٧٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول 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 ٤٠,٥١٢,٨٧٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٣٣٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول 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) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
-	٣,١٥٦,٠٥٢
١٤٣,١١٢	١,٠٧٢,٤٧٥
٣,٠١٢,٩٤٠	٤,٢٠٠,٠٦٢
-	(٨٧٦,٢٠١)
<u>٣,١٥٦,٠٥٢</u>	<u>٧,٥٥٢,٣٨٨</u>
-	٣,٨٢٥,٥٢٦
٣,٨٢٥,٥٢٦	٢,٥٥٩,٢١٢
-	(١,٥٠٦,١٠٣)
<u>٣,٨٢٥,٥٢٦</u>	<u>٤,٨٧٨,٦٣٥</u>

أ- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الرصيد أول الفترة / السنة

المقتطع من الإيرادات خلال الفترة / السنة:

ديون منتجة

ديون غير منتجة

ديون مستردة

الرصيد آخر الفترة / السنة

ب- الفوائد المعلقة:

الرصيد في أول الفترة / السنة

يضاف:

فوائد معلقة

ينزل:

الفوائد المعلقة المستردة

الرصيد آخر الفترة / السنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
٦٨٢,٧٨٤,٩٥٨	٧١٠,٣٦٤,٨٢٨	شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)
٢٣٥,٠٨٤,٠٢٠	٢٦٠,٧٤٥,٥٣٠	سندات شركات (ذات عائد ثابت)
١٦٦,٧٢١,٧٨٧	١٧٤,٣٤٢,١٦٣	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
<u>١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥</u>	<u>١,١٤٥,٤٥٢,٥٢١</u>	

أ- شهادات إيداع (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
٢٨٨,١١٢,١٢٥	٧٠٥,٢٣٢,٢٥٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع
٣٨٨,٨٣٤,٢٥٠	٩٧,٦١٠,٠٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المشتراة
-	(٩٧,٦١٠,٠٠٠)	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المستحقة
<u>٧,١٩٣,٧٤٥</u>	<u>٧,٤٩٠,٠١٥</u>	العلاوة
٦٨٤,١٤٠,١٢٠	٧١٢,٧٢٢,٢٦٥	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
(٣,٥٩٥,٤٩٠)	(٥,١٧٦,٧١١)	إطفاء العلاوة
<u>٢,٢٤٠,٣٢٨</u>	<u>٢,٨١٩,٢٧٤</u>	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة
<u>٦٨٢,٧٨٤,٩٥٨</u>	<u>٧١٠,٣٦٤,٨٢٨</u>	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بفائدة إسمية سنوية تتراوح ما بين ١,٨٦٣% و ٧,٦٢٥%.

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤٣,١٢٢,٨٧٥	٢٦٠,١٣٠,٦٥٠	القيمة الإسمية للسندات
٢١٤,٥٦١,٥٥٠	-	القيمة الإسمية للسندات المشتراة
(١٠٧,٩٨٧,٢٥٠)	-	القيمة الإسمية للسندات المباعة
١,٦٥٠,٢٥٤	١,٧١٩,٢٠٩	العلاوة
(٣٨٠,١٠١)	(٣٩٥,٩٨٣)	الحسم
٢٥٠,٩٦٧,٣٢٨	٢٦١,٤٥٣,٨٧٦	القيمة الدفترية للسندات
(٢٠١,٥٤٧)	(٣١٢,٦١٨)	إطفاء العلاوة
٢٠٣,٤١٨	٢٣٩,٢٣١	إطفاء الحسم
(١٥,٨٨٥,١٧٩)	(٦٣٤,٩٥٩)	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة
<u>٢٣٥,٠٨٤,٠٢٠</u>	<u>٢٦٠,٧٤٥,٥٣٠</u>	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٠٤,٥٠٨,٧٥٠	١٦٥,٩٣٧,٠٠٠	القيمة الإسمية للسندات
١١٢,٤٣٤,٠٠٠	-	القيمة الإسمية للسندات المشتراة
(٢٥٧,٦٦١,٢٥٠)	-	القيمة الإسمية للسندات المباعة
(٣,٥٢٠,٩٨٩)	(٣,٦٦٨,١١٢)	الحسم
١٥٥,٧٦٠,٥١١	١٦٢,٢٦٨,٨٨٨	القيمة الدفترية للسندات
٢,٨٧٥,٠٠٤	٣,١٢٣,٦٤٣	إطفاء الحسم
٨,٠٨٦,٢٧٢	٨,٩٤٩,٦٣٢	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة
<u>١٦٦,٧٢١,٧٨٧</u>	<u>١٧٤,٣٤٢,١٦٣</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
٥٨,٧٥٤,٠٨٥	٥٤,٤٧٣,٥٠٧	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
٥,٩٨٨,٥٦٦	٤,٢٢٦,٢٩٠	خسارة الفترة / السنة
١,٣٨٩,٦٤٥	-	مصاريف التأسيس
٦٦,١٣٢,٢٩٦	٥٨,٦٩٩,٧٩٧	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن ربح الفترة / (خسارة السنة) كما يلي:

٢,٩٢٨,٠٣١	٤٦,٩٨١,١٩٤	صافي الربح قبل الضريبة
١,٦٣٧,٥٦٠	٣,١٣٧,٤٦٧	إستهلاك المباني
(١٦,٧٦٥,٠٠٠)	(٢٧,٤٠٥,٠٠٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١٦٢,٦٥٢)	٣٨٥,٢٨١	مخصص تقلب أسعار القطع
٣,١٥٦,٠٥٢	١,٠٧٢,٤٧٥	مخصص تدني قيمة التسهيلات
(٩,٤٢٤,٦٢٩)	(٧,٠٤٩,١٠٦)	٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة / للسنة
(١٨,٦٣٠,٦٣٨)	١٧,١٢٢,٣١١	الربح / (الخسارة) الضريبية
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٤,٦٥٧,٦٥٩	(٤,٢٨٠,٥٧٨)	(مصروف ضريبة الدخل) / إيراد ضريبة دخل مؤجل
٥٤,٠٩٦,٤٢٦	٥٨,٧٥٤,٠٨٥	موجودات ضريبية مؤجلة بداية الفترة / السنة
٥٨,٧٥٤,٠٨٥	٥٤,٤٧٣,٥٠٧	موجودات ضريبية مؤجلة نهاية الفترة / السنة

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

٣٣,٣٧٨,٨٩٦	٢٣,٩٥٤,٢٦٧	القيمة الضريبية لمصاريف التأسيس في بداية الفترة / السنة
(٩,٤٢٤,٦٢٩)	(٧,٠٤٩,١٠٦)	٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة / للسنة
٢٣,٩٥٤,٢٦٧	١٦,٩٠٥,١٦١	القيمة الضريبية
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٥,٩٨٨,٥٦٦	٤,٢٢٦,٢٩٠	موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٥٥٨,٥٧٨	-	صافي التغير في القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
١,٣٨٩,٦٤٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب مصروف ضريبة الدخل المؤجل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٦٥٧,٦٥٩	(٤,٢٨٠,٥٧٨)	(مصروف ضريبة دخل مؤجل) / إيراد ضريبة دخل مؤجل
(٢,٣٥٦,١٥٨)	(١,٧٦٢,٢٧٦)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٣٠١,٥٠١	(٦,٠٤٢,٨٥٤)	

ملخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٢,٤٤١,١٥٠	٦٦,١٣٢,٢٩٦	الرصيد بداية الفترة / السنة
٦,٠٤٧,٣٠٣	-	زيادة الضريبة خلال الفترة / السنة
(٢,٣٥٦,١٥٧)	(٧,٤٣٢,٤٩٩)	الضريبة المؤجلة المنزلة خلال الفترة / السنة
٦٦,١٣٢,٢٩٦	٥٨,٦٩٩,٧٩٧	الرصيد نهاية الفترة / السنة

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٣,٢٢٥,٧٧٥	٤,٠٤٤,٩٠١	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٥,٠٤٠,٦٤٤	٨,٣٨٥,٤٣١	مصارف
٧,٩٩٢,٤٧٣	١٤,٣٨٠,٣٧٨	تسهيلات ائتمانية
١٠٦,٢٥٨,٨٩٢	٢٦,٨١٠,٧١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٦٣,٥٢٥,٤٥٣	١٤٧,٣٢٩,٨٩٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩,٦٠٢,٨٨٩	٨,٤٠١,٤٣٧	مخزون مطبوعات وقرطاسية
١٤,٥٣٩,١٧٩	١٦,٤٩٧,٠٧٢	سلف لقاء تعهدات أعمال
٤٧,٣٥٠	٦٤,٣٥٠	طوابع
-	٤,٩٦٥,٥٦٥	شيكات للتحصيل
٦٠٨,٩٤٣	١٨,٣٩٨	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
-	٥,٥١٦,٥١٧	تقاص بطاقات صراف آلي
٥,١٩٥,٤٤٥	٢٧,٨٣٥,٣١٦	موجودات أخرى
٢٩٩,٧٧٨,١٥١	٢٣٧,٤٣٩,٢٥٩	

١٢ - وديعة 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 كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٩,٠٩١,٧٥٠	٦٩,٠٩١,٧٥٠	ليرة سورية
١٠٣,٠٥٩,٥٨١	١٠٧,٣٦٥,٨٧٥	دولار أمريكي
١٧٢,١٥١,٣٣١	١٧٦,٤٥٧,٦٢٥	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٧٩٥,٦٦٨,٢٢٤	٤٦٠,١٥٥,٤٠٠	٩,٣٣٥,٥١٢,٨٢٤
٢,٢٣١,٥٣٧,٦٦٣	-	٢,٢٣١,٥٣٧,٦٦٣
<u>١٢,٠٢٧,٢٠٥,٨٨٧</u>	<u>٤٦٠,١٥٥,٤٠٠</u>	<u>١١,٥٦٧,٠٥٠,٤٨٧</u>

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
<u>٨,٠٣٢,٩٤٠,٧٤٥</u>	<u>٦٣٨,٥٥٤,٥٠٣</u>	<u>٧,٣٩٤,٣٨٦,٢٤٢</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٢٠٥,٠٧٤,١٢٢	١,٣٦٣,١٤٥,٧٥٠
١١,٨٢١,٣٨٣,٦٠٢	١١,٤٦٣,٦٥٧,٨١١
١٤,٣٥٦,٧٣٦	١٢,٥٠٠,٠٠٠
٤٦,١٤٦,٨٤٨	٨٥,٨١٢,٩٧٨
<u>١٣,٠٨٦,٩٦١,٣٠٨</u>	<u>١٢,٩٢٥,١١٦,٥٣٩</u>

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

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
١٢٦,٣٥٣,٢٩٩	٧٦,١٣٢,٧٤٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١١٢,٢٦٢,٤٥٢	٩٨,٧٢٣,٨٧٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤٨,٩٠٠	١,٥٨٦,٢٣١	تأمينات مختلفة
<u>٢٣٨,٦٦٤,٦٥١</u>	<u>١٧٦,٤٤٢,٨٤٤</u>	

١٦ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
-	٢,٧٨٣,٤٨٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>-</u>	<u>٢,٧٨٣,٤٨٦</u>	

تم احتساب المطلوبات الضريبية الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
-	١١,١٣٣,٩٤٧	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة
٢٥%	٢٥%	معدل الضريبة
<u>-</u>	<u>٢,٧٨٣,٤٨٦</u>	

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٩,٢٥٠,٤٠٦	٢٥٧,٧٥٨,٨٣٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٩٦٧,٣٣٦	٢,٠٢٣,٠١١	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٧٦,٩٩٣	٤٥,٧٣٨	عمولات للدفع
٣١,٣١٧,١٢٤	١٤,١٣٧,٩٥٦	دائنون مختلفون
٢٥,٠٤٢,١١٢	٤٣,٢٠٥,١٤٥	رواتب وتعويضات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٥٦٠,٥١٥	٢,٩٣٨,١٩٥	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٨,٤٨١,٣٩٦	٥,٩٤١,٠٨٤	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٨,٠٤٨,١٣٨	٤,٦٩٩,٢٤٩	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
١٤,٢٨٥,٩٥٨	٨,٠٤٩,٨١٥	مستحقات لموردي الموجودات الثابتة
١١٨,٢٧٩,٨٤٨	١٤,٣١٥,٧٥٥	شيكات برسم الدفع
٨٧٤,١١٢	١,٦٠٨,٠٨٨	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٢٦,٩٤٥,٨٥١	٧,١٧٦,٢٨٩	شيكات مصدقة
١١,٤٨٠,٩٤٠	-	تقاص بطاقات صراف آلي
٤,٥٤٧,٩١٢	٤,٩٦٥,٨٧٦	موردون آخرون
-	٦١٣,٦٤١	ضريبة طوابع للدفع
-	٣٦,٠٠٠,٠٠٠	مخصص دعاية و إعلان
-	٢,٣٠٨,٨٦٦,٤٤٥	ذمم ناتجة عن الإكتتاب لزيادة رأس المال
٢٨٥,٢٧٢	١١,٧١٦,٠٢٢	حسابات دائنة أخرى
<u>٥٢٢,٥٤٣,٩١٣</u>	<u>٢,٧٢٤,٠٦١,١٤١</u>	

١٨ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٤,١٦٨,٩٣٣)	(٥,٨٤٩,١٨٠)	١,٦٨٠,٢٤٧	الرصيد في بداية الفترة
(١,٣٨٩,٦٤٥)	(١,٩٤٩,٧٢٧)	٥٦٠,٠٨٢	رصيد الضريبة المؤجلة في بداية الفترة
(٥,٥٥٨,٥٧٨)	(٧,٧٩٨,٩٠٧)	٢,٢٤٠,٣٢٩	صافي التغيير في القيمة العادلة في بداية الفترة
١٦,٦٩٢,٥٢٥	١٦,١١٣,٥٨٠	٥٧٨,٩٤٥	أرباح غير محققة
-	-	-	خسائر غير محققة
١١,١٣٣,٩٤٧	٨,٣١٤,٦٧٣	٢,٨١٩,٢٧٤	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة في نهاية الفترة
(٢,٧٨٣,٤٨٦)	(٢,٠٧٨,٦٦٨)	(٧٠٤,٨١٨)	رصيد الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة
٨,٣٥٠,٤٦١	٦,٢٣٦,٠٠٥	٢,١١٤,٤٥٦	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
-	-	-	رصيد الضريبة المؤجلة في بداية السنة
٩,٨٢٣,٠٣٢	١,٦٥٣,٢٨٤	٨,١٦٩,٧٤٨	صافي التغيير في القيمة العادلة في بداية السنة
-	-	-	أرباح غير محققة
(١٥,٣٨١,٦١٠)	(٩,٤٥٢,١٩١)	(٥,٩٢٩,٤١٩)	خسائر غير محققة
(٥,٥٥٨,٥٧٨)	(٧,٧٩٨,٩٠٧)	٢,٢٤٠,٣٢٩	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة في نهاية السنة
١,٣٨٩,٦٤٥	١,٩٤٩,٧٢٧	(٥٦٠,٠٨٢)	رصيد الضريبة المؤجلة في نهاية السنة
(٤,١٦٨,٩٣٣)	(٥,٨٤٩,١٨٠)	١,٦٨٠,٢٤٧	الرصيد في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٥٧,١٤٥,٥٠٣	٣٦١,٥١٠,٤٩٥	حسابات جارية مدينة
٩٤,٣٨٢,٩٤٦	٣١٢,٧٢٣,٥٢٨	قروض و سلف
٢٣,٤٨٠,٥٢٠	٥٥,٧٠٠,٠٨٠	سندات محسومة
٢٧٥,٠٠٨,٩٦٩	٧٢٩,٩٣٤,١٠٣	
٢٤٧,٧١٣,١٣٥	١٠٥,٩١١,٧٣٣	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٣٩,٩٩٩,٣٦٢	٣٨,١٦٥,٣٩٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٨٧,٧١٢,٤٩٧	١٤٤,٠٧٧,١٢٩	
٥٦٢,٧٢١,٤٦٦	٨٧٤,٠١١,٢٣٢	

٢٠ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٣٤,٤٠٩,٢٩٨	٢٥٨,٨٢٠,٥٨٣	ودائع مصارف
٥,٧٩٤	٥٣٧,٦٠٣	قروض مصارف (أموال مساندة)
		ودائع زبائن:
٤٥,٢٦٨	١٤٠,٣٣١	حسابات جارية
٦٢٤,٧١٢	١,٩٢٨,٢١١	ودائع توفير
٣٣٤,٨٣٨,٣٥٩	٣٣٧,٤٩٢,٣٣٩	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
٣٣٥,٥٠٨,٣٣٩	٣٣٩,٥٦٠,٨٨١	
١,٣٦٩,٣٨٤	٣,٤٣٥,٩٠٠	تأمينات نقدية
٣٣٦,٨٧٧,٧٢٣	٣٤٢,٩٩٦,٧٨١	
٤٧١,٢٩٢,٨١٥	٦٠٢,٣٥٤,٩٦٧	

٢١ - النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
١,٥٥٣,٧٥٧,٩٧٨	٣,٠٢٧,٠٣٠,٧٣٥
٣,٦٧٧,٦٣٨,٨٩٩	١١,٤٠٨,١٩٥,٣٨٣
(١,٦٩٠,٣٥٨,٣٦٦)	(٩,٧٩٥,٦٦٨,٢٢٤)
<u>٣,٥٤١,٠٣٨,٥١١</u>	<u>٤,٦٣٩,٥٥٧,٨٩٤</u>

نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

تستحق خلال ثلاثة أشهر عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل:

ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٢ - 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 ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)		
	المجموع ل.س.	الشركات الخليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
٢٣,٠٧٠,٥٧٥	٢,٠٩٧,٤٧٥,٥٠٢	٢,٢٤٩,٧١٣	٢,٠٩٥,٢٢٥,٧٨٩
٧٥٢,١١١,٠٨٤	٦,٨٢٨,٨٧٩,٣٨٦	-	٦,٨٢٨,٨٧٩,٣٨٦
٨٩٣,١٣٢	٣,١١٠,٧٥٤	-	٣,١١٠,٧٥٤
<u>٧٧٦,٠٧٤,٧٩١</u>	<u>٨,٩٢٩,٤٦٥,٦٤٢</u>	<u>٢,٢٤٩,٧١٣</u>	<u>٨,٩٢٧,٢١٥,٩٢٩</u>
			<u>الحسابات المدينة</u>
			أرصدة لدى المصارف
			ودائع لأجل لدى المصارف
			فوائد مستحقة غير مقبوضة
			<u>الحسابات الدائنة</u>
			ودائع مصارف
			أموال مساندة
			فوائد مستحقة
			غير مدفوعة - قرض مساند
<u>١٨٥,٤٣٨</u>	<u>٦,١٠١</u>	<u>-</u>	<u>٦,١٠١</u>
<u>٦٨٣,٧٠٥,٣١٣</u>	<u>٧١٧,٢٩٥,١٧٨</u>	<u>-</u>	<u>٧١٧,٢٩٥,١٧٨</u>

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)			
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	المجموع	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	تعهدات بكفالات وتكفالات
٥٣,٦٠٢,٥٧٠	٥٨,٩٨٧,٠٢٦	-	٥٨,٩٨٧,٠٢٦	
١٨٧,٣٩٠	-	-	-	تعهدات باعتماد تصدير غير مثبتة
				التزامات ناتجة عن:
١٠,٦٩٢,٤١٣	٢٨,٨٨٢,٠٤٥	١٧,٤٠٩,٠٤٦	١١,٤٧٢,٩٩٩	فتح اعتمادات مستندية

ج- بنود بيان الدخل المرحلي الموجز

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)			
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	المجموع	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	فوائد مدينة
١٢,٦٣٦,٩٣٤	٥٣٧,٦٠٣	-	٥٣٧,٦٠٣	
(٢٣,٩٧١)	(٢٥,٤١٥,٦٤٨)	-	(٢٥,٤١٥,٦٤٨)	فوائد دائنة

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم و الشركات الحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف و باستخدام أسعار العملات و الفوائد التجارية. بلغت الرواتب المدفوعة للإدارة العليا للمصرف ١٩,٣١٦,١٣٩ ليرة سورية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة). بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ٢,٢٥ % (دولار أمريكي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,٢٥ % (دولار أمريكي). إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة و لم يؤخذ لها أي مخصصات.

٢٣ - إدارة المخاطر

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

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، القياس، الإدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى 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 تسيير 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 الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة الى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

أ- المخاطر الائتمانية : تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع 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 إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقفاً 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 الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو لمجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة من مجلس النقد و التسليف بالإضافة إلى وضع سقف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

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

الديون غير المنتجة

- 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 أجل 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 اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية إدارة مخاطر الائتمان وظيفه 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 ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة):

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					الديون المنتجة:
٦٢٤,٧٠٩,٠٩٤	-	٦٢٣,٣٤٢,٦١٩	-	١,٣٦٦,٤٧٥	متدنية المخاطر
١١,٢٧٠,٧٤٧,٤٥٨	١٠٥,٤٢٢,٩٨٩	١٠,١١٧,٩٩٦,٣٠١	٣٨٧,٩١٧,٨٦٨	٦٥٩,٤١٠,٣٠٠	عادية (مقبولة المخاطر) تتطلب اهتماماً خاصاً
٦١,٨٦٤,٧٥٩	٧,٦٧٨,٠٤٩	٥٣,٢٨١,٣٨٩	-	٩٠٥,٣٢١	غير مستحقة
٦٤٢,٠٢٨	-	-	-	٦٤٢,٠٢٨	أقل ٣٠ يوم
٢٣,٢٨٤,٠٤٤	-	-	١٠,٣٥٢,٦٥٣	١٢,٩٣١,٣٩١	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
١٠,٠٩٧,٧٢٣	-	-	٦,٣٦٩,٤٥٨	٣,٧٢٨,٢٦٥	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
(١,٢١٥,٥٨٧)	(٦,٤١٤)	(٧٦٩,٠٤٦)	(١١,٥٠٥)	(٤٢٨,٦٢٢)	مخصص تدني الديون المنتجة
<u>١١,٩٩٠,١٢٩,٥١٩</u>	<u>١١٣,٠٩٤,٦٢٤</u>	<u>١٠,٧٩٣,٨٥١,٢٦٣</u>	<u>٤٠٤,٦٢٨,٤٧٤</u>	<u>٦٧٨,٥٥٥,١٥٨</u>	
					الديون غير المنتجة:
١٥,٩٥٩,٠١١	-	٥,٣٨٤,٣١٨	٣,٨٥٩,١٠٠	٦,٧١٥,٥٩٣	دون المستوى
(١,٢٧٧,٨٧٦)	-	(٦٦٩)	(١٣٦,٩٣٣)	(١,١٤٠,٢٧٤)	مخصص التدني
(١,٠٩٩,٩٦٤)	-	(١٣٠,٩٧٤)	(٨٠,٠٣٤)	(٨٨٨,٩٥٦)	فوائد معلقة
١٦,٨٢٦,٦٤٩	-	٩,٦٥٢,٩٦٦	-	٧,١٧٣,٦٨٣	مشكوك في حصولها
(١,٧٧٨,٥٤١)	-	(٥٢٤,٣٦٦)	-	(١,٢٥٤,١٧٥)	مخصص التدني
(١,٥٩٩,١٢٤)	-	(٥٠٤,٢٣٤)	-	(١,٠٩٤,٨٩٠)	فوائد معلقة
١٢,٦٠٥,٨٥١	-	-	-	١٢,٦٠٥,٨٥١	ديون رديئة
(٣,٢٨٠,٣٨٤)	-	-	-	(٣,٢٨٠,٣٨٤)	مخصص التدني
(٢,١٧٩,٥٤٦)	-	-	-	(٢,١٧٩,٥٤٦)	فوائد معلقة
<u>٣٤,١٧٦,٠٧٦</u>	<u>-</u>	<u>١٣,٨٧٧,٠٤١</u>	<u>٣,٦٤٢,١٣٣</u>	<u>١٦,٦٥٦,٩٠٢</u>	
<u>١٢,٠٢٤,٣٠٥,٥٩٥</u>	<u>١١٣,٠٩٤,٦٢٤</u>	<u>١٠,٨٠٧,٧٢٨,٣٠٤</u>	<u>٤٠٨,٢٧٠,٦٠٧</u>	<u>٦٩٥,٢١٢,٠٦٠</u>	

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة):

المؤسسات الصغيرة				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	١٠,٢٩٤,٨٩٠	١٠,٢٩٤,٨٩٠
-	-	٧٧٠,٧٥٢,٠١٩	٥,٥٢١,٦٩٨	٧٧٦,٢٧٣,٧١٧
-	-	-	-	-
-	-	٧٧٠,٧٥٢,٠١٩	١٥,٨١٦,٥٨٨	٧٨٦,٥٦٨,٦٠٧

الديون المنتجة:

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.
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

الديون المنتجة:

متدنية المخاطر

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتماماً خاصاً

مخصص تدني الديون المنتجة (١٤٠,٧٦٦)

المجموع

الديون غير المنتجة:

دون المستوى

مخصص تدني

فوائد معلقة

ديون رديئة

مخصص التدني

فوائد معلقة

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
٨,٧٣٨,٦٠٧,١٢١	٣,٨٥٧,٤١٧	٧,٨٩٢,٣٠٩,٠٣٠	٢٣٠,٢١١,١٥٠	٦١٢,٢٢٩,٥٢٤

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

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

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠/م/ن/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م/ن/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 أو 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 ٣٠ أيلول ٢٠١١ مبلغ ١٤٠,٦٩٩,٢١٤ ليرة سورية كما يبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ ١٠٥,٩٨٧,٧٩٠ ليرة سورية أي أن الزيادة للفترة الحالية في رصيد الاحتياطي تبلغ ٣٤,٧١١,٤٢٤ ليرة سورية وبالتالي فإن حصة الفترة الحالية تبلغ مجموع مقدار الزيادة للفترة الحالية في رصيد الاحتياطي مضافاً إليها حصة الفترة من الاحتياطي المطلوب تشكيله للتسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والتي تبلغ ٦,٦٧٣,٩٥٠ ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية تبلغ ٤١,٣٨٥,٣٧٤ 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 ٣٠ أيلول 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.	
٣,١٧٧,٤٧٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	٣,١٧٧,٤٧٩,٦٦٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٤٠٨,١٩٥,٣٨٣	-	-	-	-	-	١١,٤٠٨,١٩٥,٣٨٣	أرصدة لدى مصارف
١٩٠,٦٤٤,٥٣١	-	-	-	-	-	١٩٠,٦٤٤,٥٣١	ايداعات لدى مصارف
١٢,٠٢٤,٣٠٥,٥٩٥	٢,٢١٨,٥٧٨,٩٨٣	٤,٠٥٢,١٤٦,٦١٣	١,١٠٣,٤٨٢,٦٦٦	٥١٤,١٧٨,٦٤٠	٤,١٣٥,٩١٨,٦٩٣	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,١٤٥,٤٥٢,٥٢١	٢٦٠,٧٤٥,٥٣١	-	-	-	-	٨٨٤,٧٠٦,٩٩٠	الموجودات المالية المتوفرة للبيع لها أسعار سوقية
٢٣٧,٤٣٩,٢٥٩	٢٣٧,٤٣٩,٢٥٩	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>٢٨,١٨٣,٥١٦,٩٤٩</u>	<u>٢,٧١٦,٧٦٣,٧٧٣</u>	<u>٤,٠٥٢,١٤٦,٦١٣</u>	<u>١,١٠٣,٤٨٢,٦٦٦</u>	<u>٥١٤,١٧٨,٦٤٠</u>	<u>٤,١٣٥,٩١٨,٦٩٣</u>	<u>١٥,٦٦١,٠٢٦,٥٦٤</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
٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧	-	-	-	-	-	٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧
٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤	-	-	-	-	-	٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤
٨,٧٣٨,٦٠٧,١٢١	١,٣٥٥,٦٢٢,٤١٠	٢,٩٤٦,١١٧,٩٥٧	٨٤٢,٤٤٠,٦٧٥	٢٢١,٩٩٧,٠٨٤	٣,٣٧٢,٤٢٨,٩٩٥	-
١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥	٢٣٥,٠٨٤,٠٦٠	-	-	-	-	٨٤٩,٥٠٦,٧٠٥
٢٩٩,٧٧٨,١٥١	٢٩٩,٧٧٨,١٥١	-	-	-	-	-
<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>

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
 أرصدة لدى مصارف
 ايداعات لدى مصارف
 التسهيلات الائتمانية
 الموجودات المالية المتوفرة للبيع
 موجودات أخرى

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة 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 إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة 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 إذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم 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 ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س.	حساسية حقوق الملكية (٧٥%) ل.س.
دولار أمريكي	(٢٥٩,٢٩٣,٢٢٠)	(٤,٥٣٧,٦٣١)	(٣,٤٠٣,٢٢٣)
يورو	(١٣٢,١٤٤,٨٢٠)	(٢,٣١٢,٥٣٤)	(١,٧٣٤,٤٠١)
ليرة سورية	٦,٤٥٧,٠٣٢,٣٤٣	١١٢,٩٩٨,٠٦٦	٨٤,٧٤٨,٥٥٠
جنيه استرليني	٢٣٠,٧٧٠	٤,٠٣٨	٣,٠٢٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س.	حساسية حقوق الملكية 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 ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية (٧٥%)
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢٥٩,٢٩٣,٢٢٠	٤,٥٣٧,٦٣١	٣,٤٠٣,٢٢٣
يورو	١٣٢,١٤٤,٨٢٠	٢,٣١٢,٥٣٤	١,٧٣٤,٤٠١
ليرة سورية	(٦,٤٥٧,٠٣٢,٣٤٣)	(١١٢,٩٩٨,٠٦٦)	(٨٤,٧٤٨,٥٥٠)
جنيه استرليني	(٢٣٠,٧٧٠)	(٤,٠٣٨)	(٣,٠٢٩)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات 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

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 ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٦٨٥,٥١٥,٤٢٩	١٣,٧١٠,٣٠٩	١٠,٢٨٢,٧٣٢
يورو	٣,٥٢٢,٣٠٩	٧٠,٤٤٦	٥٢,٨٣٥
جنيه استرليني	(١,٧٧١,٤٥٥)	(٣٥,٤٢٩)	(٢٦,٥٧٢)
فرنك سويسري	٢٢٧,٤٣٥	٤,٥٤٩	٣,٤١٢
عملات أخرى	٢٠٢,٢٦٤	٤,٠٤٥	٣,٠٣٤

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 ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٦٨٥,٥١٥,٤٢٩)	(١٣,٧١٠,٣٠٩)	(١٠,٢٨٢,٧٣٢)
يورو	(٣,٥٢٢,٣٠٩)	(٧٠,٤٤٦)	(٥٢,٨٣٥)
جنيه استرليني	١,٧٧١,٤٥٥	٣٥,٤٢٩	٢٦,٥٧٢
فرنك سويسري	(٢٢٧,٤٣٥)	(٤,٥٤٩)	(٣,٤١٢)
أخرى	(٢٠٢,٢٦٤)	(٤,٠٤٥)	(٣,٠٣٤)

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)

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 ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨٨,٨٢٨,٩٩٥	-	٥٠,٣٦٤,٧٧٦	٢٨٣,٤٢٨,٨٣٦	٥٥,٠٣٥,٣٨٣	إجمالي الإيرادات
-	-	-	-	-	مخصص الحسائر الائتمانية
٣٨٨,٨٢٨,٩٩٥	-	٥٠,٣٦٤,٧٧٦	٢٨٣,٤٢٨,٨٣٦	٥٥,٠٣٥,٣٨٣	نتائج أعمال القطاع
					مصاريف غير موزعة
(٣٤١,٨٤٧,٨٠١)	(٣٤١,٨٤٧,٨٠١)	-	-	-	على القطاعات
٤٦,٩٨١,١٩٤					الربح قبل الضرائب
(٦,٠٤٢,٨٥٤)					مصروف ضريبة الدخل
٤٠,٩٣٨,٣٤٠					صافي أرباح الفترة
٢٨,٦٠٥,٢٢٨,٢١٩	-	١٦,٣٢٠,١٧٧,٠٩٦	١١,١٨٣,٤٢٤,١٥٩	١,١٠١,٦٢٦,٩٦٤	موجودات القطاع
					موجودات غير موزعة
١,١٢٤,٨٩٤,٢٦٥	١,١٢٤,٨٩٤,٢٦٥	-	-	-	على القطاعات
٢٩,٧٣٠,١٢٢,٤٨٤	١,١٢٤,٨٩٤,٢٦٥	١٦,٣٢٠,١٧٧,٠٩٦	١١,١٨٣,٤٢٤,١٥٩	١,١٠١,٦٢٦,٩٦٤	مجموع الموجودات
(٢٥,٤٢١,٥٩٥,٢٦٤)	-	(١٢,٣٢٠,٠٣٥,٨٨٦)	(٥,٢٨٧,٠٧٩,٢٣٨)	(٧,٨١٤,٤٨٠,١٤٠)	مطلوبات القطاع
					مطلوبات غير موزعة
(٢,٧٢٧,٢٩٧,١٤٢)	(٢,٧٢٧,٢٩٧,١٤٢)	-	-	-	على القطاعات
(٢٨,١٤٨,٨٩٢,٤٠٦)	(٢,٧٢٧,٢٩٧,١٤٢)	(١٢,٣٢٠,٠٣٥,٨٨٦)	(٥,٢٨٧,٠٧٩,٢٣٨)	(٧,٨١٤,٤٨٠,١٤٠)	مجموع المطلوبات
(٥٨,١٢٥,٩٧٧)	-	-	-	(٥٨,١٢٥,٩٧٧)	مصاريف رأسمالية
(٣٠,٥٣٠,٥٥٤)	-	-	-	(٣٠,٥٣٠,٥٥٤)	إستهلاكات

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الإيرادات	(٤,٧٣٠,٠٢٣)	٢٦,٢٤٦,٠٧٥	١٦١,٤٧٠,١٠٥	-	١٨٢,٩٨٦,١٥٧
نتائج أعمال القطاع	(٤,٧٣٠,٠٢٣)	٢٦,٢٤٦,٠٧٥	١٦١,٤٧٠,١٠٥	-	١٨٢,٩٨٦,١٥٧
مصارييف غير موزعة	-	-	-	(١٨٤,٧٠٥,٧٦٠)	(١٨٤,٧٠٥,٧٦٠)
على القطاعات	-	-	-	-	(١,٧١٩,٦٠٣)
الخسارة قبل الضرائب	-	-	-	-	١,٨٣٧,٣٠٢
إيراد ضريبة الدخل	-	-	-	-	١١٧,٦٩٩
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	١٩,٩٨٤,٨٠٢,٣٣٥
موجودات القطاع	٦٢٠,١٢٥,٥٨٤	٥,٩٦٦,٠٣٥,٦٦٥	١٣,٣٩٨,٦٤١,٠٨٦	-	١٩,٩٨٤,٨٠٢,٣٣٥
موجودات غير موزعة	-	-	-	-	١,٦٠٢,٨٢٣,٧٢٦
على القطاعات	-	-	-	-	٢١,٥٨٧,٦٢٦,٠٦١
مجموع الموجودات	٦٢٠,١٢٥,٥٨٤	٥,٩٦٦,٠٣٥,٦٦٥	١٣,٣٩٨,٦٤١,٠٨٦	-	٢١,٥٨٧,٦٢٦,٠٦١
مطلوبات القطاع	(٥,٢٣٩,٠١٢,٦٢٥)	(٦,٨١١,٤٨٢,١٣٠)	(٧,٣٥٨,٤٨٣,٨٩٦)	-	(١٩,٤٠٨,٩٧٨,٦٥١)
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	-	(٦٢٤,٦١٠,٣٦٤)
على القطاعات	-	-	-	-	(٢٠,٠٣٣,٥٨٩,٠١٥)
مجموع المطلوبات	(٥,٢٣٩,٠١٢,٦٢٥)	(٦,٨١١,٤٨٢,١٣٠)	(٧,٣٥٨,٤٨٣,٨٩٦)	-	(٢٠,٠٣٣,٥٨٩,٠١٥)
مصارييف رأسمالية	-	-	-	-	(٣٧٢,٠١٢,١٨٩)
إستهلاكات	-	-	-	-	(١٧,٣٢١,٦٥٩)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨٨,٨٢٨,٩٩٥	٧٠,٢٩٨,٥٠٧	٣١٨,٥٣٠,٤٨٨	إجمالي الإيرادات
(٥٨,١٢٥,٩٧٧)	-	(٥٨,١٢٥,٩٧٧)	مصروفات رأسمالية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٢,٩٨٦,١٥٧	٦٤,٩٢٨,٩٣٦	١١٨,٠٥٧,٢٢١	إجمالي الإيرادات
(٣٧٢,٠١٢,١٨٩)	-	(٣٧٢,٠١٢,١٨٩)	مصروفات رأسمالية

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته 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 التركزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته، ويهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد يقرر المصرف توزيع أرباح نقدية أو تدوير أرباحه أو رسملتها ويراعي المصرف لدى اتخاذ قراراً بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
(٢١٨,٠٥٨)	(٢١٨,٠٥٩)	صافي الخسائر المتراكمة
-	-	صافي أرباح / (خسائر) السنة
(٨,٦٦٧)	(٣,٢٧٢)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(٤,١٦٩)	-	خسائر غير محققة عن استثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع
١,٥١٩,١٠٦	١,٥٢٨,٦٦٩	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٢٨١,٠٨٥	٢٩٢,٨٣٠	أموال مساندة
-	٤,١٧٥	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠%
١,٨٠٠,١٩١	١,٨٢٥,٦٧٤	صافي الأموال الخاصة
١٠,٥٦٢,٧٧٧	١٩,٠١٢,٠٧٤	المخاطر الائتمانية ومخاطر الموجودات الأخرى
٤١٠,٦٩٧	٥٥٥,٨٢٥	حسابات خارج بيان الوضع المالي المرجح بالمخاطر
١,٧٣٦	٦,١٩٧	مخاطر السوق
١٥٥,٢٨٨	١٣٩,١٣٧	المخاطر التشغيلية
١١,١٣٠,٤٩٨	١٩,٧١٣,٢٣٣	مجموع الموجودات و الالتزامات خارج بيان الوضع المالي المرجح بالمخاطر
%١٦,١٧	%٩,٢٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٣,٦٥	%٧,٧٥	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٢٦ - ارتباطات والتزامات محتملة (الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٥٧,٦٠٤,٤٠٢	٥٠٩,٩٦١,٣٨٣	اعتمادات استيراد
٩٤,٤٥٣,٢٠٥	٢١٧,٥٧٢,٦٨٣	قبولات
		كفالات:
		دفع
٧١,٩٦١,٤٢٢	٧٢,٦١٢,٧٨٣	حسن تنفيذ
٢٦١,٠٦١,٣٨٨	٣٤٩,٧١٥,٦٨٩	أولية
١٨٩,٥٣٤,١٧٣	١٣٠,٢٧٦,٧٢٩	مجموع الكفالات
٥٢٢,٥٥٦,٩٨٣	٥٥٢,٦٠٥,٢٠١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٧٠٥,٣٨٦,٦٣٤	١,٢١٥,٣١٦,٢٦٧	
<u>٢,٦٨٠,٠٠١,٢٢٤</u>	<u>٢,٤٩٥,٤٥٥,٥٣٤</u>	المجموع