

مصرف "فرنسينك-سورية"

شركة مساهمة

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

مصرف "فرنسبنك-سورية"

شركة مساهمة

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

شهادة المحاسب القانوني

البيانات المالية

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الدخل

٥

بيان الدخل الشامل

٦

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

٧

بيان التدفقات النقدية

٥٤-٨

إيضاحات حول البيانات المالية

شهادة محاسب قانوني

د م ٩٩-٨

إلى السادة المساهمين المحترمين
مصرف فرنسبنك-سورية ش.م.
دمشق - سورية

لقد دققنا بيان الوضع المالي المرفق لمصرف فرنسبنك-سورية ش.م. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. وتشمل هذه المسؤولية تصميم، تطبيق والإحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة إختيار وإتباع سياسات محاسبية ملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وتتطلب تلك المعايير التقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني والقيام بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بَيِّنات تدقيق مؤيدة للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية و ذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين سورية المصرفية. تعتمد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار نظام الرقابة الداخلية للمنشأة المتعلق بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بَيِّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

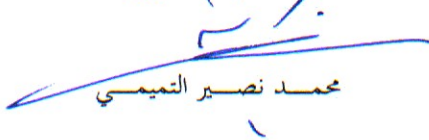
الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لمصرف فرنسبنك-سورية ش.م. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأدائه المالي و تدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية و القوانين المصرفية السورية النافذة و تعليمات و قرارات مجلس النقد و التسليف.

دمشق - سورية

٢٣ شباط ٢٠١٠

المحاسب القانوني


محمد نصير التميمي

محمد نصير التميمي
محاسب قانوني
إجازه رقم ١٦٩

مصرف "فرنسبنك-سورية" ش.م.

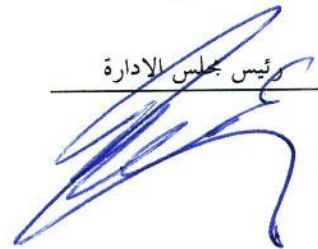
بيان الوضع المالي

٣١ كانون الأول			
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
ل.س.	ل.س.	إيضاح	الموجودات
٤٨١,٧٥٠,٤٣٧	١,٨٩٣,٧٧١,١٠١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠١٢,٣٧٣,٨٧٤	٥,٢٩٧,٠٢٠,٤٠٣	٦	أرصدة لدى مصارف
-	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
-	٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
-	٧٣٠,٣١٤,٦٨٣	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٢٧,١٨٣,٧٥٦	٤١٨,٣٠٢,٢٣٤	١٠	موجودات ثابتة
١٩,٥٩٣,٤٦٠	١٥,١٥٨,٤٥٢	١١	موجودات غير ملموسة
١٩,١٤٨,٧٢١	٥٨,٨٥٦,٧٦٦	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٥,٩٥٦,٥٨٨	١٩٠,١٠٠,١٩٤	١٣	موجودات أخرى
١٧١,٠٥٦,٨٨٣	١٦٩,٥١٦,٩٥٧	١٤	وديعة بمحطة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٠٥٧,٠٦٣,٧١٩	١٣,٥٣١,١٦٩,٥١٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٨٣,٦٩١,٨٥٨	٤,٦٧٨,٨٨٣,١٤٧	١٥	ودائع مصارف
-	٧,٠٢٤,١٩١,٤٥٠	١٦	ودائع الزبائن
-	٨٤,٥٢١,٩٣٣	١٧	تأمينات نقدية
-	٢٢٩,٨٧٩	١٨	مخصصات متنوعة
٢٠,٢٤٩,٥٩١	٢١٠,٣٩٢,٧٠٨	١٩	مطلوبات أخرى
٤٠٣,٩٤١,٤٤٩	١١,٩٩٨,٢١٩,١١٧		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
-	٩,٨٢٣,٠٣٢	٢١	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٥٧,٤٤٦,١٦٣)	(١٧٧,٦٤١,٠٧٢)		خسائر متراكمة محققة
(٣٩,٤٣١,٥٦٧)	(٤٩,٢٣١,٥٦٧)		خسائر متراكمة غير محققة
١,٦٥٣,١٢٢,٢٧٠	١,٥٣٢,٩٥٠,٣٩٣		مجموع حقوق المساهمين
٢,٠٥٧,٠٦٣,٧١٩	١٣,٥٣١,١٦٩,٥١٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك-سورية" ش.م.

بيان الدخل

للفترة الممتدة	للسنة المنتهية في		
من ١٣ تموز ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول		
لغاية ٣١ كانون الأول	٢٠٠٩		
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
ل.س.	ل.س.		
٢١,٨١٣,٦٢٨	٢٤٢,٧٥١,٩٦٤	٢٢	إيرادات الفوائد
-	(٢٠٨,٧١١,٩٣٥)	٢٣	أعباء الفوائد
٢١,٨١٣,٦٢٨	٣٤,٠٤٠,٠٢٩		صافي إيرادات الفوائد
-	١٢,٢٥٩,١٦٣	٢٤	إيرادات الرسوم والعمولات
-	(١,٢٠٩,٣٨٧)	٢٥	أعباء الرسوم والعمولات
-	١١,٠٤٩,٧٧٦		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢١,٨١٣,٦٢٨	٤٥,٠٨٩,٨٠٥		صافي الربح من الفوائد و الرسوم والعمولات
(١,٠٠٤,٤٤٦)	١,٥٥٨,٦٥١		صافي أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٣٩,٤٣١,٥٦٧)	(٩,٨٠٠,٠٠٠)	٢٠	خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٣٧,٠٧٨,٧٢٠	٩	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٨,٦٢٢,٣٨٥)	٧٣,٩٢٧,١٧٦		إجمالي الدخل التشغيلي/(الخسارة التشغيلية)
(٢٨,٧٤٧,٩٨٧)	(١٤٨,٧٧٦,٧٥٨)	٢٦	نفقات الموظفين
-	(١٩,٥٩٢,٣٩٣)	١٠	إستهلاكات
-	(٦,٨٠٣,٠٥١)	١١	إطفاءات
-	(٢٢٩,٨٧٩)	١٨	مخصصات متنوعة
(٦٨,٦٥٦,٠٧٩)	(٦٨,٢٢٨,٠٤٩)	٢٧	مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٧,٤٠٤,٠٦٦)	(٢٤٣,٦٣٠,١٣٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(١١٦,٠٢٦,٤٥١)	(١٦٩,٧٠٢,٩٥٤)		الخسارة قبل الضريبة
١٩,١٤٨,٧٢١	٣٩,٧٠٨,٠٤٥	١٢	إيراد ضريبة الدخل
(٩٦,٨٧٧,٧٣٠)	(١٢٩,٩٩٤,٩٠٩)		خسارة السنة / الفترة
(٦٠,٤٠٠)	(٣٧,١٤٠)	٢٨	حصة السهم الأساسية و المخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك-سورية" ش.م.

بيان الدخل الشامل

للفترة الممتدة	للسنة المنتهية في	
من ١٣ تموز ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول	
لغاية ٣١ كانون الأول	٢٠٠٩	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
(٩٦,٨٧٧,٧٣٠)	(١٢٩,٩٩٤,٩٠٩)	خسارة السنة / الفترة
مكونات الدخل الشامل:		
—	٤٦,٩٠١,٧٥٢	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
—	(٣٧,٠٧٨,٧٢٠)	الدخل المحقق المحول إلى بيان الدخل و الناتج عن بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩٦,٨٧٧,٧٣٠)	(١٢٠,١٧١,٨٧٧)	الدخل الشامل للسنة / للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك-سورية" ش.م.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

رأس المال المكتتب به	التغير المتراكم في				المجموع
	القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	خسائر	خسائر متراكمة محققة	خسائر متراكمة غير محققة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد في ١٣ تموز ٢٠٠٨	-	-	-	-	-
اكتتابات رأس المال	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الدخل الشامل للفترة	-	(٩٦,٨٧٧,٧٣٠)	-	-	(٩٦,٨٧٧,٧٣٠)
تخصيص خسائر الفترة	-	٩٦,٨٧٧,٧٣٠	(٥٧,٤٤٦,١٦٣)	(٣٩,٤٣١,٥٦٧)	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٥٧,٤٤٦,١٦٣)	(٣٩,٤٣١,٥٦٧)	١,٦٥٣,١٢٢,٢٧٠
الدخل الشامل للسنة	٩,٨٢٣,٠٣٢	(١٢٩,٩٩٤,٩٠٩)	-	-	(١٢٠,١٧١,٨٧٧)
تخصيص خسائر السنة	-	١٢٩,٩٩٤,٩٠٩	(١٢٠,١٩٤,٩٠٩)	(٩,٨٠٠,٠٠٠)	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٨٢٣,٠٣٢	-	(٤٩,٢٣١,٥٦٧)	١,٥٣٢,٩٥٠,٣٩٣

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك-سورية" ش.م.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في	للفترة الممتدة من ١٣ تموز ٢٠٠٨	لغاية ٣١ كانون الأول	٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١١٦,٠٢٦,٤٥١)	(١٦٩,٧٠٢,٩٥٤)				التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
					الخسارة قبل الضريبة
					تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن/ (المستعمل في) النشاطات التشغيلية:
-	٢٦,٣٩٥,٤٤٤	١١-١٠			الاستهلاكات والاطفاءات
-	٤,٨٦٩,٨٠٧	٩			إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٥٠,٥٠٢)	٩			إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٣٧,٠٧٨,٧٢٠)				أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٢٢٩,٨٧٩				مخصصات متنوعة
-	٢٢,٥٧٣				خسائر استبعاد موجودات ثابتة
(١١٦,٠٢٦,٤٥١)	(١٧٥,٣١٤,٤٧٣)				الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
					التغير في الموجودات والمطلوبات
-	(٦٧٨,١٧١,٣٢١)				الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
-	(٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)				الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
-	(٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠)				الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٢٥,٩٥٦,٥٨٨)	(٦٤,١٤٣,٦٠٦)				الزيادة في موجودات أخرى
(١٧١,٠٥٦,٨٨٣)	١,٥٣٩,٩٢٦				النقص / (الزيادة) في الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
-	١,٨٥٧,٥٠٠,١٩٢				الزيادة في ودائع المصارف
-	٧,٠٢٤,١٩١,٤٥٠				الزيادة في ودائع الزبائن
-	٨٤,٥٢١,٩٣٣				الزيادة في التأمينات النقدية
٦٩٥,٣٥٠	١٣٥,٤٠٩,١١١	٣١			الزيادة في مطلوبات أخرى
(٤١٢,٣٤٤,٥٧٢)	٣,٤٢٧,٤٠٤,٤٩٢				صافي الأموال الناتجة عن/ (المستعملة في) النشاطات التشغيلية
					التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
-	(١,١٥٩,٢٩٠,١٧١)	٩			شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٤٧١,٠٥٧,٩٣٥	٩			بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٠٧,٦٢٩,٥١٥)	(١٥٥,٩٩٩,٤٣٨)	١٠			شراء موجودات ثابتة
(١٩,٥٩٣,٤٦٠)	(٢,٣٦٨,٠٤٣)	١١			شراء موجودات غير ملموسة
(٢٢٧,٢٢٢,٩٧٥)	(٨٤٦,٥٩٩,٧١٧)				صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
					التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-				رأس المال المسدد
١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-				صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
١,١١٠,٤٣٢,٤٥٣	٢,٥٨٠,٨٠٤,٧٧٥				صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
-	١,١١٠,٤٣٢,٤٥٣				النقد وما يوازي النقد في بداية السنة/ الفترة
١,١١٠,٤٣٢,٤٥٣	٣,٦٩١,٢٣٧,٢٢٨	٢٩			النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة/ الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف "فرنسبنك-سورية" ش.م.
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

١ - معلومات عامة

تم تأسيس مصرف فرنسبنك-سورية ش.م. بموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ و هو شركة مساهمة 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 وفروعه الثلاث في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد) و حلب (العزيرية). وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٠ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

٢ - أ المعايير المتعلقة بالعرض والافصاح

تم اتباع المعايير الجديدة والمعدلة التالية خلال الفترة الحالية في اعداد البيانات المالية، في حين تم ادراج تفاصيل المعايير والتفسيرات المتبعة والتي لم تؤثر على البيانات المالية في الجزء ٢ - ب ادناه:

- معيار المحاسبة الدولي (معدل ٢٠٠٧)
عرض البيانات المالية.
(بما في ذلك إعادة صياغة عناوين البيانات المالية) وتعديلات بشكل ومضمون البيانات المالية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (٢٠٠٧) تضمن تعديلات بالمصطلحات
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨)
قطاعات الأعمال.
تحديد المعلومات القطاعية المفصّل عنها بناء على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي وذلك لتوزيع الموارد وتقييم الأداء. لم يكن هناك أي أثر جوهري نتيجة لتطبيق هذا المعيار على الإفصاحات والنتائج السابقة المعلنة للمركز المالي للمصرف.
- تحسين الإفصاحات حول الادوات المالية (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والمتعلق بزيادة الإفصاحات المطلوبة حول قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة. ولقد ارتأت ادارة البنك ان لا تقوم بالافصاح عن المعلومات المقارنة لهذه الإفصاحات في السنة الحالية وفقا للاعفاءات الانتقالية المقدمة بهذه التعديلات.
- تحسين الإفصاحات حول الادوات المالية (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الادوات المالية : الإفصاحات)

٢ - ب معايير وتفسيرات متبعة وليس لها تأثير على البيانات المالية

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد هذه البيانات المالية، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ الواردة في هذه البيانات المالية والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) عن طريق أسهم - ظروف الاستثمار والالغاء.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) حقوق الملكية عن طريق السماح لبعض الادوات المالية القابل تصنيفها والادوات (او مكونات ادوات الاستثمارات) التي تفرض على المنشأة التزام للتسليم الى طرف آخر حصة من صافي اصول المنشأة لدى التصفية وتصنيفها ضمن حقوق الملكية وذلك في حال انطباق بعض الشروط المحددة عليها.
- التفسير رقم (١٣) برامج ولاء العميل.
- التفسير رقم (١٥) اتفاقيات انشاء عقارات.
- التفسير رقم (١٦) تحوطات صافي الاستثمار في العملة الاجنبية.
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية (٢٠٠٨).
- توضيح التعديلات تعريف ظروف الاستثمار لغايات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢)، تقديم مفهوم الظروف " غير المستمر" وتوضيح المعالجة المحاسبية للالغاءات.
- تقديم التفسير ارشاد حول كيفية محاسبة المنشآت بخصوص برامج ولاء العميل من خلال تخصيص ايرادات المبيعات كجائزة مستقبلية محتملة متعلقة بالمبيعات.
- استعراض التفسير كيفية تحديد المنشآت فيما اذا كانت اتفاقية انشاء العقار هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) " عقود الانشاءات" او معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) " الايرادات" ومتى يتوجب تحقيق الايرادات من انشاءات العقارات.
- تقديم التفسير ارشاد حول المتطلبات التفصيلية لتحوط صافي الاستثمار وفقا لتحديدات معينة لمحاسبة التحوط.
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥)، معيار المحاسبة الدولي رقم (١)، (١٦)، (١٩)، (٢٠)، (٢٣)، (٢٧)، (٢٨)، (٢٩)، (٣١)، (٣٦)، (٣٨)، (٣٩)، (٤٠) و (٤١) الناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر أيار ولغاية تشرين الاول ٢٠٠٨ حول معايير التقارير المالية الدولية ومعظمها سارية المفعول للسنوات منذ أول كانون الثاني ٢٠٠٩ وما بعد.

كانت التفسيرات والمعايير الجديدة والتفسيرات التالية صادرة وغير سارية المفعول بعد كما بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية:

معايير جديدة وتعديلات على المعايير القائمة:

سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

أول تموز ٢٠٠٩

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) تطبيق معايير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (معدل) بيانات مالية منفصلة ومجموعة – تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة، او منشأة ذات سيطرة مشتركة او شركة حليفة.

أول تموز ٢٠٠٩

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (معدل) – اندماج الاعمال – نسخة شاملة حول تطبيق اسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة.

أول تموز ٢٠٠٩

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) الادوات المالية : الاعتراف والقياس – تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط (مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات).

أول كانون الثاني ٢٠١٠

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) الدفعات القائمة على الاسهم – تعديل يتعلق بدفعات البنك النقدية القائمة على الاسهم للبنك.

أول شباط ٢٠١٠

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (معدل) الادوات المالية: العرض – تعديلات تتعلق بتصنيف حقوق الاصدار.

أول كانون الثاني ٢٠١١

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) (معدل) ايضا حات اطراف ذات علاقة – تعديل على متطلبات الافصاح للمنشآت المسيطر عليها ، او المسيطر عليها بالاشتراك او المؤثر عليها بشكل جوهري من قبل الحكومة.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية:
التصنيف والقياس (مقصود من استبدال معيار المحاسبة
الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) .
 - تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٢)، (٥)
و (٨) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (٧) ،
(١٧) ، (١٨) ، (٣٦) ، (٣٨) و (٣٩)
ناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر نيسان ٢٠٠٩ .
- تتوقع إدارة المصرف ان يتم تطبيق كل المعايير والتفسيرات المبينة اعلاه في اعداد البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون ان تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر مادي على البيانات المالية للمصرف، باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية رقم (٣) ورقم (٩)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧)، (٢٨) و (٣١).

٣- ملخص سياسات المحاسبة الهامة المتبعة

أ- المعايير المالية المتبعة:

جرى إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، و وفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة و تعليمات و قرارات مجلس النقد و التسليف.

ب- إعداد البيانات المالية:

تم إعداد البيانات المالية على أساس الكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. جرى تصنيف الموجودات و المطلوبات حسب طبيعة كل منها و جرى تبويبها في البيانات المالية تبعاً لسيولتها التقريبية. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، التي تمثل عملة إعداد البيانات المالية و عملة الاقتصاد.

ج - العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات وحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٤٥,٦٥ ل.س. للدولار الأمريكي و ٦٥,٨٦ لليورو). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هي ظاهرة في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وذلك باستثناء رصيد النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية الفترة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة

د- الموجودات والمطلوبات المالية:

الاعتراف والغاء الاعتراف:

يتم الاعتراف أولاً من قبل المصرف بالقروض والتسليفات وسندات الدين الصادرة بالتاريخ الذي نشأت فيه . ويتم الاعتراف أولاً بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقاً في الشروط التعاقدية للأداة .

يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية العائدة للأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي .

يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية عند الاعفاء من أو الغاء أو انتهاء أجل الموجبات التعاقدية الخاصة بها .

إجراء المقاصة:

يتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات مالية ويتم إظهار القيمة الصافية في الميزانية العمومية فقط عندما يملك المصرف حق قانوني لإجراء المقاصة بين المبالغ أو أنه ينوي إما إجراء التسديد على أساس القيمة الصافية أو أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن .

تقييم القيمة العادلة:

إن تحديد القيم العادلة للأدوات المالية يتم وفق الطرق المفصلة في الإيضاح رقم ٣٢ .

تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل ميزانية عمومية، يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، للاحقة وجود مؤشرات تدني في قيمتها . يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت .

إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على أساس نسبة الفائدة الفعلية الأصلية . تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر وتخفض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة . إذا، في فترة لاحقة، حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود أن القيمة الدفترية للاستثمار بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة .

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية . إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بشكل مساهمات، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد

في الأرباح أو الخسائر. وإن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بشكل ديون، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في بيان حقوق المساهمين إلا في حال وجود دليل موضوعي على إلغاء إثبات خسارة التدني في القيمة، حيث يتم عندها تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل.

هـ - الموجودات الثابتة:

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة بالليرات السورية و مؤونة التدني في القيمة إن وجدت. يجري استهلاك الموجودات الثابتة، باستثناء الارض والدفعات المسبقة على نفقات رأسمالية، بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

%	
٢	مباني
٢٠	سيارات
١٥	معدات و أجهزة و أثاث
١٥	أجهزة الحاسب الآلي
١٥	تحسينات على المباني

يمثل الربح أو الخسارة من التفرغ عن أصل من الموجودات الثابتة الفرق بين عائدات التفرغ و القيمة الدفترية للأصل. يتم قيد الربح و الخسارة في بيان الدخل.

و - الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة بالليرات السورية و مؤونة التدني في القيمة إن وجدت. الموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل. يجري اطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية كما يلي:

برامج المعلوماتية ٣ سنوات (٣٣,٣٣%)

ز - الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل ميزانية عمومية، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لاصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر بأن تلك الاصول قد اصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (ان وجدت) .

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة الى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، الا اذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم.

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل الى أن تصل الى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، الا اذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم.

ح - المؤونات:

يتم تكوين المؤونة عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. تمثل المؤونة المكونة أفضل تقدير للمبلغ المتوجب لتسديد الالتزام المالي بتاريخ الميزانية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المحيطين بهذا الالتزام. عندما تحدد المؤونة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المرتقبة لتسديد الالتزام، فإن قيمتها الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

ط - اشتراكات مؤسسة التأمينات الإجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية و يسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة و بالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أية التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ي - الاعتراف بالايراد و تحقق المصرف:

يتم الاعتراف بايرادات ومصاريف الفوائد على أساس الاستحقاق الزمني بالإستناد الى الأصل ونسبة الفائدة المطبقة باستثناء الفوائد على القروض و التسليفات الظاهرة على الاساس النقدي بحيث يتم قيد ايرادات الفوائد عند تحققها الفعلي. يتم الاعتراف بالايادات الناتجة عن الخدمات المصرفية عند تحققها. بموجب العقود. تتحقق انصبة الأرباح من الاستثمارات عندما يصبح للمصرف الحق باستلام المبالغ العائدة لها.

ك - ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي .

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

ل- القروض والتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق مالي ناشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس الكلفة المعدلة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة خسائر الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو فائدتها.

م- كفالات مالية:

ان عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف اجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مدين معين عجز عن اجراء دفعة مستحقة بموجب شروط اداة دين. يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني).

تُقيّد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تُحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تُدرج الكفالات المالية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات.

ن- التوزيعات النقدية للاسهم:

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالالتزام ويتم توزيعها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان الوضع المالي.

س- المشتقات المالية ومحاسبة التحوط:

يقوم المصرف باستخدام المشتقات المالية لإدارة مخاطر اسعار الفائدة، العملات الاجنبية، والمخاطر الائتمانية متضمنةً تلك الناشئة عن العمليات المتوقعة المستقبلية.

في بداية انشاء علاقة التحوط يقوم المصرف بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له واداة التحوط، وتتضمن عملية التوثيق، طبيعة المخاطر المتحوط لها، واهداف واستراتيجيات التحوط.

كذلك عند بداية التحوط يتم قياس علاقة التحوط للتأكد من ان اداة التحوط يتوقع لها ان تكون عالية الفعالية في تعويض مخاطر البند المتحوط له، ويتم قياس فعالية التحوط بشكل ربعي.

يتم اعتبار التحوط عالي الفعالية اذا كان التغير في القيمة العادلة او بالتدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها خلال الفترة التي حددت لها اداة التحوط من المتوقع ان يعمل على تعويض الخسارة في البند المتحوط له بالمدى (٨٠%-١٢٥%) .
في الحالات التي يكون البند المتحوط له عبارة عن عملية مستقبلية متوقعة (Forecast Transaction) يقوم المصرف بقياس فيما اذا تحقق الحدث مستقبلاً عالي الاحتمالية.

لاغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:

التحوط للقيمة العادلة (Fair Value Hedge):

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المصرف. يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة لاداة التحوط في بيان الدخل ربحاً كان ام خسارة.
أما التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له والذي يعزى الى المخاطر المتحوط لها، تعدل به القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويعترف بالتغير في بيان الدخل.

التحوط للتدفقات النقدية (Cash Flow Hedge):

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المصرف الحالية والمتوقعة (عملية مستقبلية متوقعة).
عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح او الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق المساهمين ويتم تحويله لبيان الدخل في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على بيان الدخل. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل.

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

هو التحوط لمخاطر التغيرات في قيمة صافي الاستثمار في وحدات أجنبية .
عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح او الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق المساهمين ويتم تحويله لبيان الدخل عند بيع الاستثمار في وحدات أجنبية . أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل .

ع- النقد وما في حكمه:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الاصلية ثلاثة اشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الاصلية ثلاثة اشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

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 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 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.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
—	١٢٦,٣٧٩,٠٧٢
٤٨١,٧٥٠,٤٣٧	١,٠٨٩,٢٢٠,٧٠٨
—	٦٧٨,١٧١,٣٢١
٤٨١,٧٥٠,٤٣٧	١,٨٩٣,٧٧١,١٠١

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

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/ب٤) و بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ (قرار رقم ٥٠٢ م/ن/ب٤).

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
مصارف	مصارف	مصارف
محلية	خارجية	الجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٢,٢٦٢,٨٤٥	١١٦,٣٣٥,٢٧٨	١٩٨,٥٩٨,١٢٣
٣,١٨٣,٣٨٠,٠٠٠	١,٩١٥,٠٤٢,٢٨٠	٥,٠٩٨,٤٢٢,٢٨٠
٣,٢٦٥,٦٤٢,٨٤٥	٢,٠٣١,٣٧٧,٥٥٨	٥,٢٩٧,٠٢٠,٤٠٣

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		
مصارف	مصارف	مصارف
محلية	خارجية	الجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٢,٧٩٩,٧٠٠	—	٨٢,٧٩٩,٧٠٠
—	٩٢٩,٥٧٤,١٧٤	٩٢٩,٥٧٤,١٧٤
٨٢,٧٩٩,٧٠٠	٩٢٩,٥٧٤,١٧٤	١,٠١٢,٣٧٣,٨٧٤

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٩٨,٥٩٨,١٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مقابل ٨٢,٩٩٩,٧٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		مؤسسات:
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
—	١٩٥,٢٨١,٨٧٥	كمبيالات سندات محسومة
—	(٢٣,٦٧٢,٦٨٨)	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات
—	١٧١,٦٠٩,١٨٧	صافي كمبيالات وسندات محسومة
—	١,٤٤٧,٠٦٠,٤٤٥	حسابات جارية مدينة
—	٣٥,١٨٢	حسابات دائنة صدفه مدينة
—	٥١٥,٧١٧,١٧٩	قروض وسلف
—	٢,١٣٤,٤٢١,٩٩٣	صافي تسهيلات المؤسسات
		أفراد:
—	٢٦٢,٠٠٠,٣٥٥	قروض وسلف
—	(٣٨,٢٩٣,٦٢٨)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
—	٢٢٣,٧٠٦,٧٢٧	صافي تسهيلات الأفراد
—	٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٢٩٤,٢١٨,٤٦٢	شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)
-	١٤٥,١٨٩,٩٢٢	سندات شركات (ذات عائد ثابت)
-	٢٩٠,٩٠٦,٢٩٩	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
-	٧٣٠,٣١٤,٦٨٣	

أ- شهادات إيداع:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٦٨٤,٩٢٠,٠٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المشتراة
-	(٤٠٤,١٧٢,٥٠٠)	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المباعة
-	٣٩,٩٥٩,٣٠٥	العلاوة
-	٣٢٠,٧٠٦,٨٠٥	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
-	(٤,٨٥١,٣٧٦)	إطفاء العلاوة
-	(٢٩,٨٠٦,٧١٥)	العلاوة المتبقية لشهادات الإيداع المباعة
-	٨,١٦٩,٧٤٨	زيادة في القيمة العادلة
-	٢٩٤,٢١٨,٤٦٢	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصرف تجاري غير مقيم بفائدة إسمية سنوية قدرها ٧,٦٢٥% تستحق في ١٤ كانون الأول ٢٠١٢.

قام المصرف ببيع شهادات إيداع بقيمة إسمية تبلغ ٤٠٤,١٧٢,٥٠٠ ليرة سورية مقابل مبلغ ٤٧١,٠٥٧,٩٣٥ ليرة سورية قبض بأكمله و نتج عن هذه العملية أرباح بقيمة ٣٧,٠٧٨,٧٢٠ ليرة سورية سجلت في بيان الدخل.

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	١٤١,٢٨٦,٧٥٠	القيمة الاسمية للسندات
-	١٨٢,٧٣١	العلاوة
-	(٤٠٥,٧٨٨)	الحسم
-	١٤١,٠٦٣,٦٩٣	القيمة الدفترية للسندات
-	(١٨,٤٣١)	إطفاء العلاوة
-	٢٨,٧٨٠	إطفاء الحسم
-	٤,١١٥,٨٨٠	زيادة في القيمة العادلة
-	١٤٥,١٨٩,٩٢٢	

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٢٩٦,٧٢٥,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات
-	(٣,٣٧٧,٨٢٧)	الحسم
-	٢٩٣,٣٤٧,١٧٣	القيمة الدفترية للسندات
-	٢١,٧٢٢	إطفاء الحسم
-	(٢,٤٦٢,٥٩٦)	نقص في القيمة العادلة
-	٢٩٠,٩٠٦,٢٩٩	

١٠ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٩ :						
أرض	مباني و عقارات	معدات تحسينات المباني	آلات و أجهزة و أثاث	سيارات	الحاسب الآلي	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
التكلفة التاريخية						
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	-	١٢٩,١٦٢,٧٦٩	٤١,١٥٢,٦٧٣	٣٢,١١٠,٣٤٧	٢٤,٧٥٧,٩٦٧	٢٢٧,١٨٣,٧٥٦
إضافات	٩,٥٣٦,٩١٢	١٥٧,٢٦٩,٦٥٩	١٧,٩٣٩,٤١٤	١٣,٣٩٣,١٧٩	٢,٧٣٥,٣٥١	٢٠١,٢٤٩,٥١٥
دفعات على حساب شراء	-	-	٧,٢٨٣,٢٥٧	٢,٢٠٠,٦٧٢	-	٩,٤٨٣,٩٢٩
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-
إستيعادات	-	-	-	(٢٤,٠٠٠)	-	(٢٤,٠٠٠)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٩,٥٣٦,٩١٢	٢٨٦,٤٣٢,٤٢٨	٦٦,٣٧٥,٣٤٤	٤٧,٦٨٠,١٩٨	٢٧,٤٩٣,٣١٨	٤٣٧,٨٩٣,٢٠٠
الإستهلاكات المتراكمة						
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	-	-	-	-	-	-
إضافات	-	(١,٠٧٠,٧٧٥)	(٧,٨٢٥,٨٩٥)	(٢,٢٢٠,٨٦١)	(٨,٤٣١,١١٢)	(١٩,٥٩٢,٣٩٣)
إستيعادات	-	-	-	١,٤٢٧	-	١,٤٢٧
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	-	(١,٠٧٠,٧٧٥)	(٧,٨٢٥,٨٩٥)	(٢,٢١٩,٤٣٤)	(٨,٤٣١,١١٢)	(١٩,٥٩٠,٩٦٦)
صافي القيمة الدفترية						
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٩,٥٣٦,٩١٢	٢٨٥,٣٦١,٦٥٣	٥٨,٥٤٩,٤٤٩	٤٥,٤٦٠,٧٦٤	١٩,٠٦٢,٢٠٦	٤١٨,٣٠٢,٢٣٤

قام المصرف في العام ٢٠٠٩ بشراء الأرض بقيمة ٩,٥٣٦,٩١٢ ليرة سورية في المدينة الصناعية في عدرا بغية تجهيزها لبناء فرع.

٢٠٠٨ :						
أرض	مباني و عقارات	معدات تحسينات المباني	آلات و أجهزة و أثاث	سيارات	الحاسب الآلي	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
التكلفة التاريخية						
الرصيد، ١٣ تموز ٢٠٠٨	-	-	-	-	-	-
إضافات	-	١٢٩,١٦٢,٧٦٩	٤١,١٥٢,٦٧٣	٣٢,١١٠,٣٤٧	٢٤,٧٥٧,٩٦٧	٢٢٧,١٨٣,٧٥٦
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	-	١٢٩,١٦٢,٧٦٩	٤١,١٥٢,٦٧٣	٣٢,١١٠,٣٤٧	٢٤,٧٥٧,٩٦٧	٢٢٧,١٨٣,٧٥٦

بما أن المصرف لم يباشر أعماله في ٢٠٠٨، لم يتم رصد مخصص استهلاك للموجودات الثابتة المادية خلال الفترة.

١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٩:

برامج معلوماتية

ل.س.

١٩,٥٩٣,٤٦٠

٢,٣٦٨,٠٤٣

٢١,٩٦١,٥٠٣

-

(٦,٨٠٣,٠٥١)

(٦,٨٠٣,٠٥١)

١٥,١٥٨,٤٥٢

الكلفة التاريخية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الإطفاءات المتراكمة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨:

برامج معلوماتية

ل.س.

١٩,٥٩٣,٤٦٠

١٩,٥٩٣,٤٦٠

الكلفة التاريخية

الرصيد كما في ١٣ تموز ٢٠٠٨

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

بما أن المصرف لم يباشر أعماله في ٢٠٠٨، لم يتم رصد مخصص إطفاء الموجودات غير المادية خلال الفترة.

١٢ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٨,٤٤٧,٨٤٠	٥٠,٥١٢,٠٤٢	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
١٠,٧٠٠,٨٨١	٨,٣٤٤,٧٢٤	خسارة السنة / الفترة
١٩,١٤٨,٧٢١	٥٨,٨٥٦,٧٦٦	مصاريف التأسيس
(١١٦,٠٢٦,٤٥١)	(١٦٩,٧٠٢,٩٥٤)	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن خسارة السنة / الفترة كما يلي:
٤٧,١٢٣,١٤٧	-	صافي الخسارة قبل الضريبة
-	١,٠٧٠,٧٧٥	مصاريف التأسيس
٣٩,٤٣١,٥٦٧	٩,٨٠٠,٠٠٠	إستهلاك المباني
(٤,٣١٩,٦٢٢)	(٩,٤٢٤,٦٢٩)	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٣٣,٧٩١,٣٥٩)	(١٦٨,٢٥٦,٨٠٨)	٢٠% من مصاريف التأسيس للسنة / للفترة
%٢٥	%٢٥	الخسارة الضريبية
٨,٤٤٧,٨٤٠	٤٢,٠٦٤,٢٠٢	معدل الضريبة
-	٨,٤٤٧,٨٤٠	إيراد ضريبة دخل مؤجل
٨,٤٤٧,٨٤٠	٥٠,٥١٢,٠٤٢	موجودات ضريبية مؤجلة بداية السنة / الفترة
		موجودات ضريبية مؤجلة نهاية السنة / الفترة
٤٧,١٢٣,١٤٧	٤٢,٨٠٣,٥٢٥	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مصاريف التأسيس كما يلي:
(٤,٣١٩,٦٢٢)	(٩,٤٢٤,٦٢٩)	القيمة الضريبية لمصاريف التأسيس في بداية السنة / الفترة
٤٢,٨٠٣,٥٢٥	٣٣,٣٧٨,٨٩٦	٢٠% من مصاريف التأسيس للسنة / للفترة
%٢٥	%٢٥	القيمة الضريبية
١٠,٧٠٠,٨٨١	٨,٣٤٤,٧٢٤	معدل الضريبة
		موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:

في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ل.س.
٤٢,٠٦٤,٢٠٢
(٢,٣٥٦,١٥٧)
<u>٣٩,٧٠٨,٠٤٥</u>

إيراد ضريبة دخل مؤجل

إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة (٢,٠ X ٢٥% X ١٤٧,١٢٣,٤٧)

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
—	٦٣,٠٧٢,٧٩٢
—	٩٩٨,٠٣٤
—	٧,٠٥٠,٣٧١
—	٧١,١٢١,١٩٧
١٢٤,٦٠١,٤٠٨	١٠٤,٦٩٤,٧٣٢
١,٣٥٥,١٨٠	٣,٠٧٥,٦٥٠
—	٣,٢١٨,٩٥٥
—	٢٢,٠٠٠
—	٨١٧,٤٧٠
—	٢٣٦,٢٢٨
—	١٠٧,٨٤٠
—	٦,٨٠٦,١٢٢
<u>١٢٥,٩٥٦,٥٨٨</u>	<u>١٩٠,١٠٠,١٩٤</u>

فوائد وإيرادات برسم القبض:

مصارف

تسهيلات ائتمانية

موجودات مالية متوفرة للبيع

مصاريف مدفوعة مقدماً

مخزون مطبوعات وقرطاسية

سلف لقاء تعهدات أعمال

طوابع

شيكات للتحويل

شيكات مشتراة

إيرادات مستحقة غير مقبوضة

موجودات أخرى

١٤ - 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 رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٦٩,٠٩١,٧٥٠	٦٩,٠٩١,٧٥٠	ليرة سورية
١٠١,٩٦٥,١٣٣	١٠٠,٤٢٥,٢٠٧	دولار أمريكي
١٧١,٠٥٦,٨٨٣	١٦٩,٥١٦,٩٥٧	

١٥ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
مصارف	مصارف	المجموع	
محلية	خارجية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٣٨٧,٨٩٦,٧٦٦	٣٨٧,٨٩٦,٧٦٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٠٦٢,٧٣٦,٣٨١	٢٢٨,٢٥٠,٠٠٠	٤,٢٩٠,٩٨٦,٣٨١	ودائع لأجل
٤,٠٦٢,٧٣٦,٣٨١	٦١٦,١٤٦,٧٦٦	٤,٦٧٨,٨٨٣,١٤٧	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
مصارف	مصارف	المجموع	
محلية	خارجية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٣٨٣,٦٩١,٨٥٨	٣٨٣,٦٩١,٨٥٨	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٣٨٣,٦٩١,٨٥٨	٣٨٣,٦٩١,٨٥٨	

١٦ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٥٦٨,١٩٤,٨١٢	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٦,٢٠٧,٩٥٥,٠٤٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
-	٢٢٧,٧٥٣,٢٥٠	ودائع مجمدة
-	٢٠,٢٨٨,٣٤٠	ودائع التوفير
-	٧,٠٢٤,١٩١,٤٥٠	

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٧٧٥,٠٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
-	٨٣,٦٣٦,٧٢٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	١١٠,٢١١	تأمينات مختلفة
-	٨٤,٥٢١,٩٣٣	

١٨ - مخصصات متنوعة

يتألف هذا البند من مؤونة تقلبات أسعار القطع. تماشياً مع القرار رقم ٣٦٢/م/ب/١ الصادر عن مجلس النقد و التسليف بتاريخ ٢٠٠٨/٢/٤، يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف. هذه المؤونة تشكّل على اساس ٥ % من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر و تتوزع كالاتي:

للفترة الممتدة		
من ١٣ تموز ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في	
لغاية ٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	-	رصيد أول السنة/ الفترة
-	٢٢٩,٨٧٩	المكون خلال السنة
-	٢٢٩,٨٧٩	رصيد آخر السنة/ الفترة

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٨٩,٩٩٩,٦٢٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
-	٣,١٣٩,٣٨٩	إيرادات مقبوضة مقدماً
٦٩٥,٣٥٠	١,٣٨٥,٠٣٠	دائون مختلفون - شركات تأمين
-	٣٥,٩٢١,١٣٩	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
-	١,٣٧٠,٩٠٧	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
-	٣,٩٩٠,٩٢٩	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
-	٥,١٨٨,٨٢٣	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
-	١٦٥,٦٤٠	ضريبة طوابع للدفع
-	٥,٣٧٧,٥٠١	شيكات برسم الدفع
-	١٠٠,٠٠٠	شيكات مصدقة
-	٨,٩١٤,٢٧٣	تقاص بطاقات صراف آلي
١٩,٥٥٤,٢٤١	٥٤,٧٣٤,٠٠٦	موردو موجودات ثابتة
-	١٠٥,٤٤٢	حسابات دائنة أخرى
٢٠,٢٤٩,٥٩١	٢١٠,٣٩٢,٧٠٨	

٢٠ - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ من ٣,٥٠٠,٠٠٠ سهم اسمي بقيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد، مدفوع بالكامل.

عدد الاسهم	دولار أميركي	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	القيمة المعادلة	تعديلات فروقات قطع
			التاريخية كما في	على رأس المال المدفوع
			٢٠٠٩	بالدولار
١,٣٨١,٨٣٥	-	٦٩٠,٩١٧,٥٠٠	-	-
٢,١١٨,١٦٥	٢١,٩٩٨,٩٤٤	١,٠٥٩,٠٨٢,٥٠٠	(١٥,٣٩٩,٢٦١)	(١٥,٣٩٩,٢٦١)
٣,٥٠٠,٠٠٠		١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٥,٣٩٩,٢٦١)	(١٥,٣٩٩,٢٦١)

قام المصرف في عام ٢٠٠٩ بتحويل جزء من رأس المال إلى الليرة السورية و تثبيت مركز قطع بنوي بمبلغ ١٤,٠٠٠,٠٠٠ دولار أميركي:

القيمة المعادلة التاريخية كما في	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	فروقات سعر الصرف	دولار أميركي
	١,٠٥٩,٠٨٢,٥٠٠	١٥,٣٩٩,٢٦١	٢١,٩٩٨,٩٤٤
	٣٨٥,٠٦٩,١٦٤	(٥,٥٩٩,٢٦١)	(٧,٩٩٨,٩٤٤)
		٩,٨٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال المدفوع بالدولار الأميركي
الجزء المحول من رأس المال بالدولار الأميركي
مركز القطع البنوي

٢١ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع:

إن التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كان كما يلي:

شهادات إيداع	سندات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
٤٥,٢٤٨,٤٦٨	١,٦٥٣,٢٨٤	٤٦,٩٠١,٧٥٢
(٣٧,٠٧٨,٧٢٠)	-	(٣٧,٠٧٨,٧٢٠)
٨,١٦٩,٧٤٨	١,٦٥٣,٢٨٤	٩,٨٢٣,٠٣٢

الرصيد في بداية السنة
أرباح غير محققة
أرباح محققة منقولة لبيان الدخل
الرصيد في نهاية السنة

٢٢ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	للفترة الممتدة
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	من ١٣ تموز ٢٠٠٨ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣,٨٨٦,١٩٣	-	-
٢١,٣١٢,١٧٢	-	-
٢,٢٩٦,٩٤٦	-	-
٤٧,٤٩٥,٣١١	-	-
١٥٥,٧٥٣,٨٤٨	٢١,٨١٣,٦٢٨	-
٣٩,٥٠٢,٨٠٥	-	-
١٩٥,٢٥٦,٦٥٣	٢١,٨١٣,٦٢٨	-
٢٤٢,٧٥١,٩٦٤	٢١,٨١٣,٦٢٨	-

حسابات جارية مدينة
قروض و سلف
سندات محسومة

أرصدة و إيداعات لدى مصارف
موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٣ - أعباء الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة الممتدة من ١٣ تموز ٢٠٠٨ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٤٧,٤٨٥,٤٧٥	ودائع مصارف
-	١,٥٨٥	ودائع زبائن:
-	٢٥٢,٩٢١	حسابات جارية
-	١٦٠,٩٤٨,٩٠٦	ودائع توفير
-	١٦١,٢٠٣,٤١٢	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
-	٢٣,٠٤٨	مجموع ودائع الزبائن
-	٢٠٨,٧١١,٩٣٥	تأمينات نقدية
-		

٢٤ - إيرادات الرسوم والعمولات

يتضمن هذا البند ما يلي:

للفترة الممتدة من ١٣ تموز ٢٠٠٨ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٥,٤٨٦,٦٤٦	عمولات تسهيلات مباشرة
-	٦,٠٦٥,٩١٨	عمولات تسهيلات غير مباشرة
-	٧٠٦,٥٩٩	عمولات أخرى
-	١٢,٢٥٩,١٦٣	

٢٥ - أعباء الرسوم والعمولات

يتضمن هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	للفترة الممتدة من ١٣ تموز ٢٠٠٨ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
ل.س.	ل.س.	
٣٩١,٥٣٨	-	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
٨١٧,٨٤٩	-	عمولات مدفوعة أخرى
١,٢٠٩,٣٨٧	-	

٢٦ - نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	للفترة الممتدة من ١٣ تموز ٢٠٠٨ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
ل.س.	ل.س.	
١٢٩,٨١١,٩١٥	٢٨,٧٤٧,٩٨٧	رواتب و منافع و مكافآت الموظفين
٩,٤٣٩,٦٨٠	-	التأمينات الإجتماعية
٢٦٢,٠٣٨	-	نفقات طبية
٩,٢٥٣,١٢٥	-	تدريب الموظفين
١٠,٠٠٠	-	مصاريف أخرى
١٤٨,٧٧٦,٧٥٨	٢٨,٧٤٧,٩٨٧	

٢٧ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	للفترة الممتدة من ١٣ تموز ٢٠٠٨ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
ل.س.	ل.س.	
٩,٥٣٦,٧٤٦	٥,٦٠٤,٣٦٦	مصاريف إعلانات و تسويق
٣,٤٢٩,٩٤٠	٢١,٤٥٣,٨٦٦	رسوم حكومية
٢١,٢٨٣,٠٦٣	١١,٨٠٥,٥٤٢	إيجارات
٥,٦٢٩,٧٣٠	٢١,٥٦٧,٦١٩	سفر و ضيافة
٤,٨٥٥,٧٧٥	٤,٣٦٠,٩٣٤	أتعاب مهنية
٩,٢٩٩,٠٣١	١,١٨٠,٩٥٠	صيانة و إصلاحات
٩١٦,٧٧٥	٢٢٢,٧٧٣	مصاريف شحن
١,٦٨٠,٣٧٦	١٥٠,١٢٨	مصاريف كهرباء ومياه
٤,٤٢٥,١٨٧	١١١,٨٦٨	مصاريف هاتف و اتصالات
١,٧١٥,٧٠٧	-	تأمين
٢,٦٣٣,٧٥٤	-	اشتراكات، حراسة و تنظيف
١,٥١٢,٩١٠	-	قرطاسية و مطبوعات
١,٣٠٩,٠٥٥	٢,١٩٨,٠٣٣	مصاريف أخرى
٦٨,٢٢٨,٠٤٩	٦٨,٦٥٦,٠٧٩	

٢٨ - حصة السهم الأساسية و المخفضة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	للفترة الممتدة من ١٣ تموز ٢٠٠٨ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
ل.س.	ل.س.	
(١٢٩,٩٩٤,٩٠٩)	(٩٦,٨٧٧,٧٣٠)	صافي خسارة السنة / الفترة
٣,٥٠٠,٠٠٠	١,٦٠٤,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٣٧,١٤)	(٦٠,٤)	حصة السهم الأساسية المخفضة

٢٩- النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٨١,٧٥٠,٤٣٧	١,٢١٥,٥٩٩,٧٨٠	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١,٠١٢,٣٧٣,٨٧٤	٥,٢٩٧,٠٢٠,٤٠٣	(عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)
		أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل
(٣٨٣,٦٩١,٨٥٨)	(٢,٨٢١,٣٨٢,٩٥٥)	ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>١,١١٠,٤٣٢,٤٥٣</u>	<u>٣,٦٩١,٢٣٧,٢٢٨</u>	

٣٠- عمليات الأطراف المقربة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
—	٣٩,١٦٥,٧٢٢	٧٣٣,٣١٤	٣٨,٤٣٢,٤٠٨
٩٢٩,٥٧٤,١٧٤	٧١٥,٩٢٤,٩٩٨	—	٧١٥,٩٢٤,٩٩٨
—	١,٢٩٧,٦١٤	—	١,٢٩٧,٦١٤
<u>٩٢٩,٥٧٤,١٧٤</u>	<u>٧٥٦,٣٨٨,٣٣٤</u>	<u>٧٣٣,٣١٤</u>	<u>٧٥٥,٦٥٥,٠٢٠</u>
الحسابات المدينة			
أرصدة لدى المصارف			
ودائع لأجل لدى المصارف			
فوائد مستحقة غير مقبوضة			
الحسابات الدائنة			
ودائع مصارف			
٣٨٣,٦٩١,٨٥٨	٣٨٧,٨٩٦,٧٦٦	—	٣٨٧,٨٩٦,٧٦٦
٣٨٣,٦٩١,٨٥٨	٣٨٧,٨٩٦,٧٦٦	—	٣٨٧,٨٩٦,٧٦٦

ب- بنود خارج الميزانية

الجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	الجموع	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١٣٢,٧٤٦,٦٥٠	—	١٣٢,٧٤٦,٦٥٠	—	تعهدات بكفالات وتكفلات
٨,١٧٠,١٦٣	—	٨,١٧٠,١٦٣	—	التزامات ناتجة عن:
٥,٦٨٨,٣٥٥	—	٥,٦٨٨,٣٥٥	—	فتح اعتمادات مستندية
				كفالات مصرفية

ج- بنود بيان الدخل

للفترة الممتدة من ١٣ تموز ٢٠٠٨ إلى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	الجموع	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١٧,٩٦٢,٠٧٤	—	١٧,٩٦٢,٠٧٤	٢,٥٧٤,١٧٤	فوائد دائنة
٧,١٩٧	—	٧,١٩٧	—	فوائد مدينة

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم و الشركات الحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف و باستخدام أسعار العملات و الفوائد التجارية. بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ٢,٣٧٥ % (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,٢ % (دولار أميركي). بلغت الرواتب المدفوعة للإدارة العليا للمصرف ١٣,٣٩٦,٥٤٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

٣١- بيان التدفقات النقدية

تم استبعاد العمليات غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

- قام المصرف بشراء موجودات ثابتة مادية بقيمة ١٠٠,٢٥٥,٥٠٦ ل.س. في العام ٢٠٠٩ (٢٢٧,١٨٣,٧٥٦ ل.س. في العام ٢٠٠٨) تم تسديد مبلغ ٤٥,٥٢١,٥٠٠ ل.س. (٢٠٧,٦٢٩,٥١٥ ل.س. في العام ٢٠٠٨) منها و لا يزال مبلغ ٥٤,٧٣٤,٠٠٦ ل.س. (١٩,٥٥٤,٢٤١ ل.س. في العام ٢٠٠٨) غير مدفوع و يظهر ضمن بند مطلوبات أخرى.

٣٢- القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية:

أولاً: يبين الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الموجودات المالية:				
-	-	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
-	-	٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠	٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠	التسهيلات الإئتمانية المباشرة
المطلوبات المالية:				
٣٨٣,٦٩١,٨٥٨	٣٨٣,٦٩١,٨٥٨	٤,٦٧٨,٨٨٣,١٤٧	٤,٦٧٨,٨٨٣,١٤٧	ودائع مصارف
-	-	٧,٠٢٤,١٩١,٤٥٠	٧,٠٢٤,١٩١,٤٥٠	ودائع الزبائن

ثانياً: يبين الجدول التالي تحديد مستوى القيمة العادلة للأدوات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

القيمة العادلة مقاسة من خلال					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الموجودات المالية:
٧٣٠,٣١٤,٦٨٣	-	-	٧٣٠,٣١٤,٦٨٣	٧٢٠,٤٩١,٦٥١	موجودات مالية متوفرة للبيع

تشمل القيمة الدفترية للموجودات المالية المتوفرة للبيع القيمة الاسمية للأصل مضافاً إليه صافي العلاوة (بعد تنزيل الاطفاءات من تاريخ الشراء لتاريخ الميزانية وفق أسلوب الفائدة الفعالة). وقد تم تقييمها بالقيمة العادلة بنهاية العام بناء على سعر إقفال هذه الموجودات ضمن الأسواق المتداولة بها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ حيث بلغت فروقات التقييم الايجابية ما قيمته ٩,٨٢٣,٠٣٢ ل.س.

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات و المطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقارنة بقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

٣٣ - إدارة المخاطر

إن أنشطة مصرف "فرنسبنك سورية" تحتوي عدد 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 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 وحكومية 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 الاشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

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 سقف 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 التركززات الائتمانية والسقوف:

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

يتم تصنيف العملاء داخلياً من ١ الى ٦ وذلك وفق ملائمتهم الائتمانية والتزامهم بالسداد باستخدام معايير مالية وغير مالية والذي يتم مراجعته وتقييمه من خلال دائرة ادارة المخاطر.

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 مبدا اساسي 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 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:

مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومحففات المخاطر الأخرى):

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	١,٧٦٧,٣٩٢,٠٢٩	أ- بنود داخل الميزانية :
١,٠١٢,٣٧٣,٨٧٤	٥,٢٩٧,٠٢٠,٤٠٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى مصارف
-	-	ايداعات لدى مصارف
-	-	التسهيلات الائتمانية:
-	١٨٥,٨٩٩,٥٧٩	الأفراد
-	٣٧,٨٠٧,١٤٨	القروض العقارية
١,٠١٢,٣٧٣,٨٧٤	٢٢٣,٧٠٦,٧٢٧	
-	٢,٠٣٠,٠٤٢,٧٣٠	الشركات:
-	١٠٤,٣٧٩,٢٦٣	الشركات الكبرى
-	٢,١٣٤,٤٢١,٩٩٣	الشركات الصغيرة و المتوسطة
-	٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠	
-	٧٣٠,٣١٤,٦٨٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١٩٠,١٠٠,١٩٤	الموجودات الأخرى
١,٠١٢,٣٧٣,٨٧٤	١٢,٧٤٢,٩٥٦,٠٢٩	
-	٣٩٣,٥٠٨,٥٠٦	ب- بنود خارج الميزانية :
-	٤١٧,١٢٥,٢٢٥	كفالات
-	١٦٦,٩٩١,٦٩٨	اعتمادات
-	٩٢٢,٤٧١,٤٤٧	قبولات
-	-	سقوف تسهيلات غير مستعملة
-	١,٩٠٠,٠٩٦,٨٧٦	

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤١١,٩٦٩	-	١٥٠,٩١٤,١٠٢	-	١٥١,٣٢٦,٠٧١
١٨٥,٤٨٧,٦١٠	٣٧,٨٠٧,١٤٨	٢,٦٤٧,٨٥١,٥٢٣	١٨٠,٥٣٥,١٤٧	٣,٠٥١,٦٨١,٤٢٨
١٨٥,٨٩٩,٥٧٩	٣٧,٨٠٧,١٤٨	٢,٧٩٨,٧٦٥,٦٢٥	١٨٠,٥٣٥,١٤٧	٣,٢٠٣,٠٠٧,٤٩٩

من هذه التسهيلات العادية (مقبولة المخاطر) مبلغ ٨٣٩,١٩٠,٤٢٥ ليرة سورية تسهيلات غير مباشرة موزعة على الشركات الكبرى (٧٦٣,٠٣٤,٥٤١ ليرة سورية) و المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (٧٦,١٥٥,٨٨٤ ليرة سورية).

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ما يلي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الضمانات مقابل:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤١١,٩٦٩	-	١٥٠,٩١٤,١٠٢	-	١٥١,٣٢٦,٠٧١	متدنية المخاطر
١٥٠,٧٦١,١٠٦	٣٦,١٤٣,٨٩٦	٣٧١,٧٣٢,٠١١	٥٣,١٧٠,٤٩٤	٦١١,٨٠٧,٥٠٧	عادية (مقبولة المخاطر)
١٥١,١٧٣,٠٧٥	٣٦,١٤٣,٨٩٦	٥٢٢,٦٤٦,١١٣	٥٣,١٧٠,٤٩٤	٧٦٣,١٣٣,٥٧٨	المجموع
منها:					
٤١١,٩٦٩	-	٦٦,٤٨٧,٥٦٩	١٣,٤٣٤,٨٤١	٨٠,٣٣٤,٣٧٩	تأمينات نقدية
-	-	١٥٠,٩١٤,١٠٢	-	١٥٠,٩١٤,١٠٢	كفالات مصرفية مقبولة
٣٨٨,٦٤١	٣٦,١٤٣,٨٩٦	٣٠٥,٢٤٤,٤٤٢	٣٩,٧٣٥,٦٥٣	٣٨١,٥١٢,٦٣٢	عقارية
١٥٠,٣٧٢,٤٦٥	-	-	-	١٥٠,٣٧٢,٤٦٥	سيارات وآليات
				٧٦٣,١٣٣,٥٧٨	

من هذه التأمينات النقدية مبلغ ٧٩,٩٢٢,٤١٠ ليرة سورية مقابل تسهيلات غير مباشرة موزعة على الشركات الكبرى (٦٦,٤٨٧,٥٦٩ ليرة سورية) و المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (١٣,٤٣٤,٨٤١ ليرة سورية).

يتوجب على المصرف بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م ن/ب ٤ بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٩ وتعليمات مصرف سورية المركزي تكوين مخصصات إضافية واحتياطي عام لمخاطر التمويل وفق المبين في البندين أدناه وذلك اعتباراً من العام القادم:

- ١- تكوين مخصص تدني على الديون المنتجة يتراوح بين ٢-٣ % من محفظة التسهيلات حسب الضمانات و فئة التصنيف الخاصة بهذه التسهيلات ويتم احتسابها وفق أحكام القرار المذكور .
- ٢- احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل بنسبة ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة و ٠,٥% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة بعد طرح الجزء متدني المخاطر منها .

(٤) سندات و أسناد و أذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات الموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع ل.س.
AA	S&P	١١٢,٠٦٥,٠٤٤
A-	S&P	٢٩٠,٩٠٦,٢٩٩
AA-	S&P	٣٣,١٢٤,٨٧٨
B-	S&P	٢٩٤,٢١٨,٤٦٢
		<u>٧٣٠,٣١٤,٦٨٣</u>

(٥) - التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

المنطقة الجغرافية	داخل الجمهورية العربية السورية ل.س.	دول الشرق الأوسط الأخرى ل.س.	أوروبا ل.س.	المجموع ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٧٦٧,٣٩٢,٠٢٩	-	-	١,٧٦٧,٣٩٢,٠٢٩
أرصدة لدى مصارف	٤,٨٧١,٠٥٢,٦٩٩	٣٤٨,٧٦٤,٥٩٦	٧٧,٢٠٣,١٠٨	٥,٢٩٧,٠٢٠,٤٠٣
ايداعات لدى مصارف	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع التسهيلات الائتمانية:	-	٧٣٠,٣١٤,٦٨٣	-	٧٣٠,٣١٤,٦٨٣
للأفراد	١٨٥,٨٩٩,٥٧٩	-	-	١٨٥,٨٩٩,٥٧٩
القروض العقارية	٣٧,٨٠٧,١٤٨	-	-	٣٧,٨٠٧,١٤٨
للشركات الكبرى	٢,٠٣٠,٠٤٢,٧٣٠	-	-	٢,٠٣٠,٠٤٢,٧٣٠
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	١٠٤,٣٧٩,٢٦٣	-	-	١٠٤,٣٧٩,٢٦٣
الموجودات الأخرى	١٩٠,١٠٠,١٩٤	-	-	١٩٠,١٠٠,١٩٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٦٩,٥١٦,٩٥٧	-	-	١٦٩,٥١٦,٩٥٧
الاجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	١١,٧٥٦,١٩٠,٥٩٩	١,٠٧٩,٠٧٩,٢٧٩	٧٧,٢٠٣,١٠٨	١٢,٩١٢,٤٧٢,٩٨٦
الاجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٨٦١,٥٦٣,٦٠٨	٩٢٩,٥٧٤,١٧٤	-	١,٧٩١,١٣٧,٧٨٢

(٦) - التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩						
مالي	تجارة	عقارات	أفراد	صناعي	خدمات و أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٧٦٧,٣٩٢,٠٢٩	-	-	-	-	١,٧٦٧,٣٩٢,٠٢٩
أرصدة لدى مصارف	٥,٢٩٧,٠٢٠,٤٠٣	-	-	-	-	٥,٢٩٧,٠٢٠,٤٠٣
ايداعات لدى مصارف	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
التسهيلات الائتمانية	-	١,١٩٥,٠٧٦,٩٨٣	٩١,٠٦٧,١٣٩	١٨٥,٩٣٤,٢٩١	٨٢٦,٧٣٣,٤١٠	٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٥٨٥,١٢٤,٧٦٢	-	-	-	١٤٥,١٨٩,٩٢١	٧٣٠,٣١٤,٦٨٣
موجودات أخرى	-	-	-	-	١٩٠,١٠٠,١٩٤	١٩٠,١٠٠,١٩٤
أرصدة لدى مصارف	١٠,٠٤٩,٥٣٧,١٩٤	١,١٩٥,٠٧٦,٩٨٣	٩١,٠٦٧,١٣٩	١٨٥,٩٣٤,٢٩١	٨٢٦,٧٣٣,٤١٠	١٢,٧٤٢,٩٥٦,٠٢٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	١,٠١٢,٣٧٣,٨٧٤	-	-	-	-	١,٠١٢,٣٧٣,٨٧٤

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.

(١) - 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 بادارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة ادارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها 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:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

العملة	الفجوة التراكمية زيادة (٢%)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق ٧٥% الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٦٢,٧٧٢,١٨٠	٢,٨٤٨,٥١٣	٢,١٣٦,٣٨٤
يورو	١٤٧,٣٨٩,٤١٠	٢,٥٧٩,٣١٥	١,٩٣٤,٤٨٦
ليرة سورية	١,٣١٧,٨٨٩,٤١١	٢٣,٠٦٣,٠٦٥	١٧,٢٩٧,٢٩٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

العملة	الفجوة التراكمية نقص (٢%)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق ٧٥% الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(١٦٢,٧٧٢,١٨٠)	(٢,٨٤٨,٥١٣)	(٢,١٣٦,٣٨٤)
يورو	(١٤٧,٣٨٩,٤١٠)	(٢,٥٧٩,٣١٥)	(١,٩٣٤,٤٨٦)
ليرة سورية	(١,٣١٧,٨٨٩,٤١١)	(٢٣,٠٦٣,٠٦٥)	(١٧,٢٩٧,٢٩٨)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملة	الفجوة التراكمية زيادة (٢%)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق ٧٥% الملكية
دولار أمريكي	ل.س. ٩٢٩,٥٧٤,١٧٤	ل.س. ١٨,٥٩١,٤٨٣	ل.س. ١٣,٩٤٣,٦١٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملة	الفجوة التراكمية نقص (٢%)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق ٧٥% الملكية
دولار أمريكي	ل.س. (٩٢٩,٥٧٤,١٧٤)	ل.س. (١٨,٥٩١,٤٨٣)	ل.س. (١٣,٩٤٣,٦١٢)

(٢) - مخاطر العملات - التغير في سعر الصرف (٢%) زيادة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	ل.س. ٦٤٨,٩٢٠,٩٣٠	ل.س. ١٢,٩٧٨,٤١٩	ل.س. ٩,٧٣٣,٨١٤
يورو	٢,٢٨٣,٩٦٦	٤٥,٦٧٩	٣٤,٢٥٩
جنيه سترليني	١٣٦,٣٨٣	٢,٧٢٨	٢,٠٤٦
أخرى	٦,١٠٥	١٢٢	٩٢

مخاطر العملات - التغير في سعر الصرف (٢%) زيادة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	ل.س. ٦٦٠,٧١٤,٦٠١	ل.س. ١٣,٢١٤,٢٩٢	ل.س. ٩,٩٠١,٧١٩
يورو	٢,٩٤٢,٤٦٥	(٥٨,٨٤٩)	(٤٤,١٣٧)

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

للسنة المنتهية في	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	دون الشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من ستة إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنتين
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:							
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي							
أرصدة و إيداعات لدى مصارف	٣,٩١٦,٩٢٢,٢٨٠		١,٨٨١,٥٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		
موجودات مالية متوفرة للبيع							
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٣,١٩٩,٩٠٠	٤,٦٨٢,٥٦٠	٢١١,٧٠٦,٢٩٥	١,٢٢٩,٢٩٥,٢٧٢	٢٦٩,٤٨١,٨٠٢	١٣٢,٢٤٦,٦٧٧	
موجودات ثابتة							
موجودات غير ملموسة							
موجودات ضريبية مؤجلة							
موجودات أخرى							
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي							
مجموع الموجودات	٣,٩٢٠,١٢٢,١٨٠	١,٨٨٦,١٨٢,٥٦٠	١,٤١١,٧٠٦,٢٩٥	١,٧٢٩,٢٩٥,٢٧٢	٢٦٩,٤٨١,٨٠٢	١٣٢,٢٤٦,٦٧٧	
المطلوبات:							
ودائع مصارف	١,٢٠٥,٢٣٦,١٩٠	١,٦٥٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٢٩,٢٥٠,١٨٧				
ودائع الزبائن	١,٤٣٣,٨٥٧,٢٢٠	١,٣٣٢,٠٥٩,٧١٠	٣,٤١٥,٦٧٩,٦٥٠	٤١,٣٣٣,٣٠٠	٤,٧١٣,٤٩٠		
تأمينات نقدية	١٧٥,٠٠٠		٦٠٠,٠٠٠				
مخصصات متنوعة							
مطلوبات أخرى							
مجموع المطلوبات	٢,٦٣٩,٢٦٨,٤١٠	٢,٩٨٨,٥٥٩,٧١٠	٤,٨٤٥,٥٢٩,٨٣٧	٤١,٣٣٣,٣٠٠	٤,٧١٣,٤٩٠		
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١,٢٨٠,٨٥٣,٧٧٠	(١,١٠٢,٣٧٧,١٥٠)	(٣,٤٣٣,٨٢٣,٥٤٢)	١,٦٨٧,٩٦١,٩٧٢	٢٦٤,٧٦٨,٣١٢	١٣٢,٢٤٦,٦٧٧	

للسنة المنتهية في						٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
من سنتين إلى ثلاثة	من ثلاثة إلى أربعة	من أربعة إلى خمسة	أكثر من خمس سنوات	بنود غير حساسة	الاجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	١,٨٩٣,٧٧١,١٠١	١,٨٩٣,٧٧١,١٠١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	٧,٦٩٧,٠٢٠,٤٠٣	٧,٦٩٧,٠٢٠,٤٠٣	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٢٩٤,٢١٨,٤٦٣	٣٣٥,٤٦٥,٩١٤	١٠٠,٦٣٠,٣٠٦	-	-	٧٣٠,٣١٤,٦٨٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٦,١١١,٨٤٠	١٢٦,٧٢٦,٦٥٥	٨٧,٢٥٢,٠٣٠	٢٣٧,٤٢٥,٢٩٠	٣٩٩	٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	٤١٨,٣٠٢,٢٣٤	٤١٨,٣٠٢,٢٣٤	موجودات ثابتة
-	-	-	-	١٥,١٥٨,٤٥٢	١٥,١٥٨,٤٥٢	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	٥٨,٨٥٦,٧٦٦	٥٨,٨٥٦,٧٦٦	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	١٩٠,١٠٠,١٩٤	١٩٠,١٠٠,١٩٤	موجودات أخرى
-	-	-	-	١٦٩,٥١٦,٩٥٧	١٦٩,٥١٦,٩٥٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥٠,٣٣٠,٣٠٣	١٢٦,٧٢٦,٦٥٥	٤٢٢,٧١٧,٩٤٤	٣٣٨,٠٥٥,٥٩٦	٢,٩٤٤,٣٠٤,٢٢٦	١٣,٥٣١,١٦٩,٥١٠	مجموع الموجودات
-	-	-	-	٣٨٧,٨٩٦,٧٧٠	٤,٦٧٨,٨٨٣,١٤٧	المطلوبات:
-	-	-	-	٧٩٦,٥٤٨,٠٨٠	٧,٠٢٤,١٩١,٤٥٠	ودائع مصارف
-	-	-	-	٨٣,٧٤٦,٩٣٣	٨٤,٥٢١,٩٣٣	ودائع الزبائن
-	-	-	-	٢٢٩,٨٧٩	٢٢٩,٨٧٩	تأمينات نقدية
-	-	-	-	٢١٠,٣٩٢,٧٠٨	٢١٠,٣٩٢,٧٠٨	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	١,٤٧٨,٨١٤,٣٧٠	١١,٩٩٨,٢١٩,١١٧	مطلوبات أخرى
٣٥٠,٣٣٠,٣٠٣	١٢٦,٧٢٦,٦٥٥	٤٢٢,٧١٧,٩٤٤	٣٣٨,٠٥٥,٥٩٦	١,٤٦٥,٤٨٩,٨٥٦	١,٥٣٢,٩٥٠,٣٩٣	مجموع المطلوبات
						فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	دون الشهر	من شهر	من ثلاثة أشهر	من ستة أشهر	من تسعة أشهر	من تسعة إلى سنة	أكثر من سنة	بنود	الاجممع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	غير حساسة	ل.س.
<u>موجودات:</u>									
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٤٨١,٧٥٠,٤٣٧	٤٨١,٧٥٠,٤٣٧
أرصدة لدى مصارف	-	٩٢٩,٥٧٤,١٧٤	-	-	-	-	-	٨٢,٧٩٩,٧٠٠	١,٠١٢,٣٧٣,٨٧٤
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٧,١٨٣,٧٥٦	٢٢٧,١٨٣,٧٥٦
موجودات ثابتة غير مادية	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٥٩٣,٤٦٠	١٩,٥٩٣,٤٦٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	١٩,١٤٨,٧٢١	١٩,١٤٨,٧٢١
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	١٢٥,٩٥٦,٥٨٨	١٢٥,٩٥٦,٥٨٨
وديعة مجمدة لدى المصرف المركزي	-	-	-	-	-	-	-	١٧١,٠٥٦,٨٨٣	١٧١,٠٥٦,٨٨٣
إجمالي الموجودات	-	٩٢٩,٥٧٤,١٧٤	-	-	-	-	-	١,١٢٧,٤٨٩,٥٤٥	٢,٠٥٧,٠٦٣,٧١٩
<u>مطلوبات:</u>									
ودائع المصارف	-	-	-	-	-	-	-	٣٨٣,٦٩١,٨٥٨	٣٨٣,٦٩١,٨٥٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٢٤٩,٥٩١	٢٠,٢٤٩,٥٩١
إجمالي المطلوبات	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٣,٩٤١,٤٤٩	٤٠٣,٩٤١,٤٤٩
فجوة الإستحقاقات	-	٩٢٩,٥٧٤,١٧٤	-	-	-	-	-	٧٢٣,٥٤٨,٠٩٦	١,٦٥٣,١٢٢,٢٧٠

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	أخرى	الإجمالي
الموجودات:	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد في الصندوق	١٠,٦٠٤,١٣٠	١٦,٤٦٦,٦٤٦	٤٨,٢٥٧	٦,١٠٥	٢٧,١٢٥,١٣٨
أرصدة و إيداعات لدى					
مصرف سورية المركزي	١٨٣,٨٧٥,٩١١	١٢٤,٢١١,٩٦٠	—	—	٣٠٨,٠٨٧,٨٧١
أرصدة و إيداعات المصارف	١,٨٨٥,٩٤٠,٥٤٩	١,١٣٦,٥٢٥,٤١٩	٣٦,١٤٥	—	٣,٠٢٢,٥٠٢,١١٣
موجودات مالية متوفرة للبيع	٧٣٠,٣١٤,٦٨٣	—	—	—	٧٣٠,٣١٤,٦٨٣
التسهيلات الإئتمانية	٥٤٣,٥٩٩,٣٨٧	—	—	—	٥٤٣,٥٩٩,٣٨٧
موجودات ثابتة	—	—	—	—	—
موجودات غير ملموسة	—	—	—	—	—
موجودات ضريبية مؤجلة	—	—	—	—	—
موجودات أخرى	١١,٤٠٦,٢٣٠	١,٣٨٣,٤٧٦	٥١,٩٩٧	—	١٢,٨٤١,٧٠٣
وديعة مجمدة لدى					
مصرف سورية المركزي	١٠٠,٤٢٥,٢٠٧	—	—	—	١٠٠,٤٢٥,٢٠٧
اجمالي الموجودات	٣,٤٦٦,١٦٦,٠٩٧	١,٢٧٨,٥٨٧,٥٠١	١٣٦,٣٩٩	٦,١٠٥	٤,٧٤٤,٨٩٦,١٠٢
المطلوبات:					
ودائع المصارف	٨٤١,٤١٨,٥٧٧	٢,٩٧٨,١٨٩	—	—	٨٤٤,٣٩٦,٧٦٦
ودائع العملاء	١,٩٠١,٧٨٧,٢٥٣	١,٢٥٧,١٨٦,٢٨٢	—	—	٣,١٥٨,٩٧٣,٥٣٥
تأمينات نقدية	٥٧,٤٠٨,٦١٩	٧,٤٣٨,٦٧٩	—	—	٦٤,٨٤٧,٢٩٨
مخصصات أخرى	—	—	—	—	—
مطلوبات أخرى	٦,٨٠٧,٦٨٧	٨,٧٠٠,٣٨٠	—	—	١٥,٥٠٨,٠٦٧
اجمالي المطلوبات	٢,٨٠٧,٤٢٢,١٣٦	١,٢٧٦,٣٠٣,٥٣٠	—	—	٤,٠٨٣,٧٢٥,٦٦٦
صافي التركيز داخل الميزانية					
للسنة الحالية	٦٥٨,٧٤٣,٩٦١	٢,٢٨٣,٩٧١	١٣٦,٣٩٩	٦,١٠٥	٦٦١,١٧٠,٤٣٦

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	أخرى	الإجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:					
أرصدة لدى					
مصرف سورية المركزي	٩,٩٢٤,٦٨٧	-	-	-	٩,٩٢٤,٦٨٧
وديعة مجمدة لدى					
مصرف سورية المركزي	١٠١,٩٦٥,١٣٣	-	-	-	١٠١,٩٦٥,١٣٣
أرصدة لدى المصارف	٩٢٩,٥٧٤,١٧٤	-	-	-	٩٢٩,٥٧٤,١٧٤
اجمالي الموجودات	١,٠٤١,٤٦٣,٩٩٤	-	-	-	١,٠٤١,٤٦٣,٩٩٤
المطلوبات:					
ودائع المصارف	٣٨٠,٧٤٩,٣٩٣	٢,٩٤٢,٤٦٥	-	-	٣٨٣,٦٩١,٨٥٨
اجمالي المطلوبات	٣٨٠,٧٤٩,٣٩٣	٢,٩٤٢,٤٦٥	-	-	٣٨٣,٦٩١,٨٥٨
صافي التركز داخل الميزانية					
للسنة الحالية	٦٦٠,٧١٤,٦٠١	(٢,٩٤٢,٤٦٥)	-	-	٦٥٧,٧٧٢,١٣٦

ج- مخاطر السيولة : تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

تتضمن اجراءات ادارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنويع مصادر التمويل
 - تسعى ادارة المصرف الى تنويع مصادر التمويل.
 - تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها
- يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المطلوبات:									
ودائع مصارف	٣٨٧,٨٩٦,٧٦٧	١,٢٠٥,٢٣٦,١٩٠	١,٦٥٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٢٩,٢٥٠,١٩٠	-	-	-	-	٤,٦٧٨,٨٨٣,١٤٧
ودائع الزبائن	١,١٩٠,٥٠٣,٢٥٠	١,٠٣٩,٣٠٢,٠٢٠	١,٣٣٢,٦٥٩,٧٢٠	٣,٤١٥,٦٧٩,٦٦٠	٤١,٣٣٣,٣١٠	٤,٧١٣,٤٩٠	-	-	٧,٠٢٤,١٩١,٤٥٠
تأمينات نقدية	٨٣,٧٤٦,٩٣٣	١٧٥,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨٤,٥٢١,٩٣٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٩,٨٧٩	٢٢٩,٨٧٩
مطلوبات أخرى	٢٠٦,٥٨٦,٧٠٨	-	٣,٨٠٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢١٠,٣٩٢,٧٠٨
مجموع المطلوبات	١,٨٦٨,٧٣٣,٦٥٨	٢,٢٤٤,٧١٣,٢١٠	٢,٩٩٢,٩٦٥,٧٢٠	٤,٨٤٥,٥٢٩,٨٥٠	٤١,٣٣٣,٣١٠	٤,٧١٣,٤٩٠	-	٢٢٩,٨٧٩	١١,٩٩٨,٢١٩,١١٧
مجموع الموجودات	٣,٨٤٤,٠٧٢,٢٨٢	٢,٣١١,٧٩١,٣٠٠	١,٨٩٠,٩٠٦,٣٠٣	١,٤٣٥,٤٢٣,٤٦٩	١,٦٥٤,١٤٥,٥٧٥	٣٣٨,١٩٢,٧٨٠	١,٤٥٠,٣٢٥,٥٠٢	٦٠٦,٣١٢,٢٩٩	١٣,٥٣١,١٦٩,٥١٠
(حسب استحقاقها المتوقعة)	١,٩٧٥,٣٣٨,٦٢٤	٦٧,٠٧٨,٠٩٠	(١,١٠٢,٠٥٩,٤١٧)	(٣,٤١٠,١٠٦,٣٨١)	١,٦١٢,٨١٢,٢٦٥	٣٣٣,٤٧٩,٢٩٠	١,٤٥٠,٣٢٥,٥٠٢	٦٠٦,٠٨٢,٤٢٠	١,٥٣٢,٩٥٠,٣٩٣
فجوة الاستحقاقات									
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى اثنا عشر شهر	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المطلوبات:									
ودائع المصارف	٣٨٣,٦٩١,٨٥٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٨٣,٦٩١,٨٥٨
مطلوبات أخرى	-	٦,٤٩٤,٠٠٠	١٣,٧٥٥,٥٩١	-	-	-	-	-	٢٠,٢٤٩,٥٩١
المجموع	٣٨٣,٦٩١,٨٥٨	٦,٤٩٤,٠٠٠	١٣,٧٥٥,٥٩١	-	-	-	-	-	٤٠٣,٩٤١,٤٤٩
مجموع الموجودات	٥٦٤,٥٥٠,١٣٧	١,٥٠٠,٠٠٠	٩٣٢,٥٧٤,١٧٤	٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٢٧,١٠٥,٣٠٩	٤١٧,٨٣٤,٠٩٩	٢,٠٥٧,٠٦٣,٧١٩
(حسب استحقاقها المتوقعة)	١٨٠,٨٥٨,٢٧٩	(٤,٩٩٤,٠٠٠)	٩١٨,٨١٨,٥٨٣	٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٢٧,١٠٥,٣٠٩	٤١٧,٨٣٤,٠٩٩	١,٦٥٣,١٢٢,٢٧٠
فجوة الاستحقاقات									

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	لغاية سنة	من سنة إلى	المجموع
	ليرة سورية	خمس سنوات	ليرة سورية
الاعتمادات والقبولات	٥٨٤,١١٦,٩٢٣	—	٥٨٤,١١٦,٩٢٣
السقوف غير المستغلة	٩٢٢,٤٧١,٤٤٧	—	٩٢٢,٤٧١,٤٤٧
الكفالات	٢٢٠,٠٢٢,٠٦١	١٧٣,٤٨٦,٤٤٥	٣٩٣,٥٠٨,٥٠٦
	١,٧٢٦,٦١٠,٤٣١	١٧٣,٤٨٦,٤٤٥	١,٩٠٠,٠٩٦,٨٧٦

٣٤- 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 كانون الأول ٢٠٠٩

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الإيرادات	(٤٢,٦٣٣,٧٧٠)	(٥٥,٩٨١,٧٦٥)	١٧٢,٥٤٢,٧١١	—	٧٣,٩٢٧,١٧٦
نتائج أعمال القطاع	(٤٢,٦٣٣,٧٧٠)	(٥٥,٩٨١,٧٦٥)	١٧٢,٥٤٢,٧١١	—	٧٣,٩٢٧,١٧٦
مصاريف غير موزعة	—	—	—	—	(٢٤٤,٣١٤,٦١٢)
على القطاعات	—	—	—	—	(١٦٩,٧٠٢,٩٥٤)
الخسارة قبل الضرائب	—	—	—	—	٣٩,٧٠٨,٠٤٥
إيراد ضريبة الدخل	—	—	—	—	(١٢٩,٩٩٤,٩٠٩)
صافي خسائر السنة	٢٢٣,٧٤١,٢٣٠	٢,٢٧٩,٥٧٦,٧٣٢	١٠,٢٣٤,٧٧٣,٠٣١	—	١٢,٧٣٨,٠٩٠,٩٩٣
موجودات القطاع	—	—	—	٧٩٣,٠٧٨,٥١٧	٧٩٣,٠٧٨,٥١٧
موجودات غير موزعة	—	—	—	—	١٣,٥٣١,١٦٩,٥١٠
على القطاعات	٢٢٣,٧٤١,٢٣٠	٢,٢٧٩,٥٧٦,٧٣٢	١٠,٢٣٤,٧٧٣,٠٣١	٧٩٣,٠٧٨,٥١٧	(١١,٧٨٧,٥٩٦,٥٢٩)
مجموع الموجودات	(٦,٣٧٩,٩٢١,٣٠٠)	(٧٢٨,٧٩٢,٠٨٢)	(٤,٦٧٨,٨٨٣,١٤٧)	—	(١١,٧٨٧,٥٩٦,٥٢٩)
مطلوبات القطاع	—	—	—	—	(٢١٠,٦٢٢,٥٨٨)
مطلوبات غير موزعة	—	—	—	—	(٢١٠,٦٢٢,٥٨٨)
على القطاعات	(٦,٣٧٩,٩٢١,٣٠٠)	(٧٢٨,٧٩٢,٠٨٢)	(٤,٦٧٨,٨٨٣,١٤٧)	(٢١٠,٦٢٢,٥٨٨)	(١١,٩٩٨,٢١٩,١١٧)
مجموع المطلوبات	—	—	—	(٢١٠,٧١٠,٨٧١)	(٢١٠,٧١٠,٨٧١)
مصاريف رأسمالية	—	—	—	—	١٩,٥٩٢,٣٩٣
إستهلاكات	—	—	—	—	١٩,٥٩٢,٣٩٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الإيرادات	-	-	٢١,٨١٣,٦٢٨	-	٢١,٨١٣,٦٢٨
نتائج أعمال القطاع	-	-	٩٨,٤٠٨,٥١٢	-	٩٨,٤٠٨,٥١٢
مصاريف غير موزعة					
على القطاعات					
الخسارة قبل الضرائب	-	-	-	-	(١١٦,٠٢٦,٤٥١)
إيراد ضريبة الدخل	-	-	-	-	١٩,١٤٨,٧٢١
صافي خسارة الفترة	-	-	-	-	(٩٦,٨٧٧,٧٣٠)
موجودات القطاع	-	-	١,٦٨٤,٣٢٩,٩١٥	-	١,٦٨٤,٣٢٩,٩١٥
موجودات غير موزعة					
على القطاعات	-	-	-	٣٧٢,٧٣٣,٨٠٤	٣٧٢,٧٣٣,٨٠٤
مجموع الموجودات	-	-	١,٦٨٤,٣٢٩,٩١٥	٣٧٢,٧٣٣,٨٠٤	٢,٠٥٧,٠٦٣,٧١٩
مطلوبات القطاع	-	-	(٣٨٣,٦٩١,٨٥٨)	-	(٣٨٣,٦٩١,٨٥٨)
مطلوبات غير موزعة					
على القطاعات	-	-	-	(٢٠,٢٤٩,٥٩١)	(٢٠,٢٤٩,٥٩١)
مجموع المطلوبات	-	-	(٣٨٣,٦٩١,٨٥٨)	(٢٠,٢٤٩,٥٩١)	(٤٠٣,٩٤١,٤٤٩)
مصاريف رأسمالية	-	-	-	(٢٢٧,١٨٣,٧٥٦)	(٢٢٧,١٨٣,٧٥٦)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الإيرادات	(٢٦,٢٧٣,٢٣٢)	١٠٠,٢٠٠,٤٠٨	٧٣,٩٢٧,١٧٦
مصروفات رأسمالية	(٢١٠,٧١٠,٨٧١)	-	(٢١٠,٧١٠,٨٧١)
مجموع الموجودات	١٢,٣٧٤,٨٨٧,١٢٣	١,١٥٦,٢٨٢,٣٨٧	١٣,٥٣١,١٦٩,٥١٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩,٢٣٩,٤٥٤	٢,٥٧٤,١٧٤	٢١,٨١٣,٦٢٨
(٢٢٧,١٨٣,٧٥٦)	-	(٢٢٧,١٨٣,٧٥٦)
١,١١٧,٤٨٩,٥٤٥	٩٣٩,٥٧٤,١٧٤	٢,٠٥٧,٠٦٣,٧١٩

إجمالي الإيرادات

مصروفات رأسمالية

مجموع الموجودات

٣٥ - إدارة رأس المال

يحافظ 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 بالحفاظ 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 بالتركيزات 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. يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية	للفترة الممتدة من
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	١٣ تموز ٢٠٠٨ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠
(٩٦,٨٧٨)	-
(١٢٩,٩٩٥)	(٩٦,٨٧٨)
(١٥,١٥٨)	(١٩,٥٩٣)
١,٥٠٧,٩٦٩	١,٦٣٣,٥٢٩
٤,٩١٢	-
٤,٩١٢	-
١,٥١٢,٨٨١	١,٦٣٣,٥٢٩
٥,٥٠٤,٨٧٧	٨٦٨,١٢٦
% ٢٧,٤٨	% ١٨٨,١٧
% ٢٧,٣٩	% ١٨٨,١٧

رأس المال المكتتب

صافي الخسائر المتراكمة

صافي خسائر السنة/ الفترة

صافي الموجودات الثابتة غير المادية

صافي الأموال الخاصة الأساسية

صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية

متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها

الأموال الخاصة المساندة

صافي الأموال الخاصة

مجموع الموجودات و الالتزامات خارج بيان الوضع المالي المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة رأس المال الأساسي (%)

٣٦- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	لغاية سنة ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	المجموع ل.س.
الموجودات:			
نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٨٩٣,٧٧١,١٠١	-	١,٨٩٣,٧٧١,١٠١
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	١٦٩,٥١٦,٩٥٧	١٦٩,٥١٦,٩٥٧
أرصدة لدى مصارف	٥,٢٩٧,٠٢٠,٤٠٣	-	٥,٢٩٧,٠٢٠,٤٠٣
إيداعات لدى مصارف	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,٧١٩,٣٦٦,١٢٧	٦٣٨,٧٦٢,٥٩٣	٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٧٣٠,٣١٤,٦٨٣	٧٣٠,٣١٤,٦٨٣
موجودات ثابتة مادية	-	٤١٨,٣٠٢,٢٣٤	٤١٨,٣٠٢,٢٣٤
موجودات ثابتة غير مادية	-	١٥,١٥٨,٤٥٢	١٥,١٥٨,٤٥٢
موجودات ضريبية مؤجلة	٥٨,٨٥٦,٧٦٦	-	٥٨,٨٥٦,٧٦٦
موجودات أخرى	١٩٠,١٠٠,١٩٤	-	١٩٠,١٠٠,١٩٤
مجموع الموجودات	١١,٥٥٩,١١٤,٥٩١	١,٩٧٢,٠٥٤,٩١٩	١٣,٥٣١,١٦٩,٥١٠
المطلوبات:			
ودائع مصارف	٤,٦٧٨,٨٨٣,١٤٧	-	٤,٦٧٨,٨٨٣,١٤٧
ودائع عملاء	٧,٠٢٤,١٩١,٤٥٠	-	٧,٠٢٤,١٩١,٤٥٠
تأمينات نقدية	٨٤,٥٢١,٩٣٣	-	٨٤,٥٢١,٩٣٣
مخصصات متنوعة	٢٢٩,٨٧٩	-	٢٢٩,٨٧٩
مطلوبات أخرى	٢١٠,٣٩٢,٧٠٨	-	٢١٠,٣٩٢,٧٠٨
مجموع المطلوبات	١١,٩٩٨,٢١٩,١١٧	-	١١,٩٩٨,٢١٩,١١٧
الصافي	(٤٣٩,١٠٤,٥٢٦)	١,٩٧٢,٠٥٤,٩١٩	١,٥٣٢,٩٥٠,٣٩٣

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الموجودات:	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٤٨١,٧٥٠,٤٣٧	—	٤٨١,٧٥٠,٤٣٧
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	—	١٧١,٠٥٦,٨٨٣	١٧١,٠٥٦,٨٨٣
أرصدة لدى مصارف	١,٠١٢,٣٧٣,٨٧٤	—	١,٠١٢,٣٧٣,٨٧٤
موجودات ثابتة مادية	—	٢٢٧,١٨٣,٧٥٦	٢٢٧,١٨٣,٧٥٦
موجودات ثابتة غير مادية	—	١٩,٥٩٣,٤٦٠	١٩,٥٩٣,٤٦٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١٩,١٤٨,٧٢١	—	١٩,١٤٨,٧٢١
موجودات أخرى	١٢٥,٩٥٦,٥٨٨	—	١٢٥,٩٥٦,٥٨٨
مجموع الموجودات	١,٦٣٩,٢٢٩,٦٢٠	٤١٧,٨٣٤,٠٩٩	٢,٠٥٧,٠٦٣,٧١٩
المطلوبات:			
أرصدة مصارف	٣٨٣,٦٩١,٨٥٨	—	٣٨٣,٦٩١,٨٥٨
مطلوبات أخرى	٢٠,٢٤٩,٥٩١	—	٢٠,٢٤٩,٥٩١
مجموع المطلوبات	٤٠٣,٩٤١,٤٤٩	—	٤٠٣,٩٤١,٤٤٩
الصافي	١,٢٣٥,٢٨٨,١٧١	٤١٧,٨٣٤,٠٩٩	١,٦٥٣,١٢٢,٢٧٠

٣٧- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
—	٤١٧,١٢٥,٢٢٥	اعتمادات
—	١٦٦,٩٩١,٦٩٨	قبولات
—	٦,١٤٤,٨٥٥	كفالات دفع
—	١٧٣,٤٨٦,٤٤٥	كفالات حسن تنفيذ
—	٢١٣,٨٧٧,٢٠٦	كفالات أولية
—	٩٢٢,٤٧١,٤٤٧	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
—	١,٩٠٠,٠٩٦,٨٧٦	