

مصرف "فرنسبنك-سورية"
شركة مساهمة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

مصرف "فرنسبنك-سورية"

شركة مساهمة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

جدول المحتويات

صفحة

١	شهادة محاسب قانوني
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣ - ٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٨-٣٣	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د م ٩٩-٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبنك - سورية ش.م.

دمشق - سورية

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية لمصرف فرنسبنك - سورية ش.م. والتي تشمل بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، والتي تشمل بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين و التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى لا تعطي صورة صحيحة وعادلة من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية.

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي



دمشق - سورية

١٥ تموز ٢٠١٠

/ ١١/١٨٦

رقم الترخيص /

الزميل محمد نصير التميمي

اسم

رقم : ٦ ٠٠٠

مصرف "فرنسبنك-سورية" ش.م.

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١,٨٩٣,٧٧١,١٠١	٢,٠٣٦,٢٠٩,٧١٣	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٢٩٧,٠٢٠,٤٠٣	٤,٥٨٤,١٤٤,٦٨٥	٦	أرصدة لدى مصارف
٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٩٤,٩١٠,٢٦٢	٧	إيداعات لدى مصارف
٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠	٤,٦٥٦,٧٨٥,٠٧٢	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٧٣٠,٣١٤,٦٨٣	١,١٥٩,٠٧٧,٠٧٦	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية
٤١٨,٣٠٢,٢٣٤	٤٧٤,٥٩٥,٣٧٤		موجودات ثابتة
١٥,١٥٨,٤٥٢	١١,٤٩٨,٢٠١		موجودات غير ملموسة
٥٨,٨٥٦,٧٦٦	٦٤,٦٢٠,٣٠٠	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١٩٠,١٠٠,١٩٤	٢٧٤,٣٥٢,٥٤٠	١١	موجودات أخرى
١٦٩,٥١٦,٩٥٧	١٧٢,٥٩٦,٨١٠	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٣,٥٣١,١٦٩,٥١٠</u>	<u>١٨,٨٢٨,٧٩٠,٠٣٣</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٤,٦٧٨,٨٨٣,١٤٧	٥,٩٠٥,٤٥٦,٨١٠	١٣	ودائع مصارف
٧,٠٢٤,١٩١,٤٥٠	١٠,٨٥٨,٤٧١,١٠٣	١٤	ودائع الزبائن
٨٤,٥٢١,٩٣٣	١٥٥,٦٠٤,٦٨٧	١٥	تأمينات نقدية
٢٢٩,٨٧٩	٩٦٧,٩٩٥		مخصصات متنوعة
٢١٠,٣٩٢,٧٠٨	٣٦١,٠٥٢,٣٩٧	١٦	مطلوبات أخرى
<u>١١,٩٩٨,٢١٩,١١٧</u>	<u>١٧,٢٨١,٥٥٢,٩٩٢</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٩,٨٢٣,٠٣٢	٢٤,٠٤٥,٧١٤	١٧	التغير التراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٦٣,٩٦٦		صافي أرباح الفترة
(١٧٧,٦٤١,٠٧٢)	(١٧٧,٦٤١,٠٧٢)		خسائر متراكمة محققة
(٤٩,٢٣١,٥٦٧)	(٤٩,٢٣١,٥٦٧)		خسائر متراكمة غير محققة
<u>١,٥٣٢,٩٥٠,٣٩٣</u>	<u>١,٥٤٧,٢٣٧,٠٤١</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١٣,٥٣١,١٦٩,٥١٠</u>	<u>١٨,٨٢٨,٧٩٠,٠٣٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

مصرف "فرنسينك-سورية" ش.م.

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س	ل.س	
٣٣,٥٧٤,٠٤٥	٣٣٦,٣٤٧,٣٢٦	١٨ إيرادات الفوائد
(٣٤,٩٦٢,٢٨٧)	(٢٧٨,٩٠٠,٦٠١)	١٩ أعباء الفوائد
(١,٣٨٨,٢٤٢)	٥٧,٤٤٦,٧٢٥	صافي إيرادات/(أعباء) الفوائد
٢,٢٠١,٩٣٦	٥٠,١٨١,٢٢٥	إيرادات الرسوم والعمولات
(٣٤٩,٠٤٦)	(٩٣٥,٢٥٧)	أعباء الرسوم والعمولات
١,٨٥٢,٨٩٠	٤٩,٢٤٥,٩٦٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٦٤,٦٤٨	١٠٦,٦٩٢,٦٩٣	صافي الربح من الفوائد و الرسوم والعمولات
١٥٠,٦٦٨	٢,٦٨٥,٢١٨	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٨,٤٠٠,٠٠٠	١٩,٦٠٠,٠٠٠	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنويوي
-	٧,٣٧٠,١٧٦	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٩,٠١٥,٣١٦	١٣٦,٣٤٨,٠٨٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٧,٣١٠,٨٣٥)	(٧٩,٥٣٣,٣٠١)	نفقات موظفين
(٨,٩١١,٧٦٢)	(١١,١١٣,٦٨١)	استهلاكات
(٣,٢٤٩,٤١٧)	(٣,٦٦٠,٢٥٠)	إطفاءات
(١,٥٩٠,٠٠٣)	(٧٣٨,١١٦)	مخصصات متنوعة
-	(٨٧٥,٠٨٧)	مخصص تدني قيمة التسهيلات
(٣٢,٨٠٥,٥٧٩)	(٤٦,١٢٧,٢٢٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٠٣,٨٦٧,٥٩٦)	(١٤٢,٠٤٧,٦٥٥)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٩٤,٨٥٢,٢٨٠)	(٥,٦٩٩,٥٦٨)	الخسارة قبل الضريبة
٢٥,٦٨١,٣٧٠	٥,٧٦٣,٥٣٤	١٠ إيراد ضريبة الدخل
(٦٩,١٧٠,٩١٠)	٦٣,٩٦٦	أرباح / (خسائر) الفترة
(١٩,٧٦)	٠,٠١٨٣	حصة السهم الأساسية و المخفضة

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

مصرف "فرنسبنك-سورية" ش.م.

بيان الدخل المرحلي الموجز/تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س	ل.س	
٣١,٤٨١,٨٢٤	١٨١,٦٨٧,٦١٠	إيرادات الفوائد
(٣٤,٥٩٤,٠٦٤)	(١٦١,٢١٥,٥٥٣)	أعباء الفوائد
(٣,١١٢,٢٤٠)	٢٠,٤٧٢,٠٥٧	صافي إيرادات / (أعباء) الفوائد
٢,١٤٧,٧١٨	١٣,٢٥٦,٩٩٣	إيرادات الرسوم والعمولات
(٣٤٨,١٣٠)	(٧٠٥,٢٩٦)	أعباء الرسوم والعمولات
١,٧٩٩,٥٨٨	١٢,٥٥١,٦٩٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
(١,٣١٢,٦٥٢)	٣٣,٠٢٣,٧٥٤	صافي الربح / (الخسارة) من الفوائد و الرسوم والعمولات
(٥٢٠,٢١١)	١,٩٢٥,٣٦٦	صافي أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(١١,٢٠٠,٠٠٠)	١٤,٠٠٠,٠٠٠	أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١٣,٠٣٢,٨٦٣)	٤٨,٩٤٩,١٢٠	إجمالي الدخل / (الخسائر) التشغيلية
(٣١,٩٢٨,٥٧١)	٢٦,٨٧٧,٣١٢	نفقات موظفين
(٤,٩٠٣,٠١٩)	(٥,٦٩٣,٤٩٧)	استهلاكات
(١,٦٣٢,٧٨٨)	(١,٨٣٠,١٢٥)	إطفاءات
(٧٧٧,٨٤٦)	(٧٥٠,٨١٩)	مخصصات متنوعة
-	(٦٤٩,٢٣١)	مخصص تدني قيمة التسهيلات
(٢١,٦٩٨,٥٢٢)	(١٧,٠٨٨,٠٥٢)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٠,٩٤٠,٧٤٦)	(٥٢,٨٨٩,٠٣٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٧٣,٩٧٣,٦٠٩)	(٣,٩٣٩,٩١٦)	الخسارة قبل الضريبة
١٥,٨٣٠,٥٩١	٣,٩٨٨,٨٧١	إيراد ضريبة الدخل
(٥٨,١٤٣,٠١٨)	٤٨,٩٥٥	أرباح / (خسائر) الفترة
(١٦,٦١)	٠,٠١٤	حصة السهم الأساسية و المخفضة

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

مصرف "فرنسينك-سورية" ش.م.
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س	ل.س	
(٦٩,١٧٠,٩١٠)	٦٣,٩٦٦	أرباح / (خسائر) الفترة
		مكونات الدخل الشامل الآخر:
(٥,١٣٩,٦٦٣)	٢١,٥٩٢,٨٥٨	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		الدخل المحقق المحول إلى بيان الدخل و الناتج عن
-	(٧,٣٧٠,١٧٦)	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٧٤,٣١٠,٥٧٣)	١٤,٢٨٦,٦٤٨	الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

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

مصرف "فرنسبنك-سورية" ش.م.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	التغيير المتراكم في				رأس المال المكتتب به	
	خسائر متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح/ خسائر الفترة	القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٥٣,١٢٢,٢٧٠	(٣٩,٤٣١,٥٦٧)	(٥٧,٤٤٦,١٦٣)	-	-	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(٧٤,٣١٠,٥٧٣)	-	-	(٦٩,١٧٠,٩١٠)	(٥,١٣٩,٦٦٣)	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٥٧٨,٨١١,٦٩٧</u>	<u>(٣٩,٤٣١,٥٦٧)</u>	<u>(٥٧,٤٤٦,١٦٣)</u>	<u>(٦٩,١٧٠,٩١٠)</u>	<u>(٥,١٣٩,٦٦٣)</u>	<u>١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (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
١٤,٢٨٦,٦٤٨	-	-	٦٣,٩٦٦	١٤,٢٢٢,٦٨٢	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٥٤٧,٢٣٧,٠٤١</u>	<u>(٤٩,٢٣١,٥٦٧)</u>	<u>(١٧٧,٦٤١,٠٧٢)</u>	<u>٦٣,٩٦٦</u>	<u>٢٤,٠٤٥,٧١٤</u>	<u>١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدقق)

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

مصرف "فرنسينك-سورية" ش.م.
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س	ل.س	
(٩٤,٨٥٢,٢٨٠)	(٥,٦٩٩,٥٦٨)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		الحسارة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٢,١٦١,١٧٩	١٤,٧٧٣,٩٣١	الاستهلاكات والأطفاءات
١,١٥٦,٤٩٠	٢,٦٨٠,٧٦٢	إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٣٣٧,٧٣٦)	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٧,٣٧٠,١٧٦)	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٨٧٥,٠٨٧	مخصص تدني قيمة التسهيلات
١,٥٩٠,٠٠٣	٧٣٨,١١٦	مخصصات متنوعة
٢٢,٥٧٣	-	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
(٧٩,٩٢٢,٠٣٥)	(٥,٦٦٠,٤١٦)	الأرباح / (الخسائر) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٤٨٥,٩٧٦,٩٧٣)	(٤٠٠,٨٤٧,٩٨٥)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٩٩٤,٩١٠,٢٦٢)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(٢١٠,٨٦٥,٦٠٦)	(٢,٢٩٩,٥٣١,٤٣٩)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٩,٤١٣,٢٦٦)	(٨٤,٢٥٢,٣٤٦)	الزيادة في موجودات أخرى
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٣٤,٨٥١,٠٠٢	الزيادة في ودائع المصارف
٤,٧٠٠,٨٠٧,٣٠٩	٣,٨٣٤,٢٧٩,٦٥٣	الزيادة في ودائع الزبائن
٤,٢٦٠,٩٥٦	٧١,٠٨٢,٧٥٤	الزيادة في التأمينات النقدية
٣٢,١٣٣,٥٢٦	١٤٢,٢١٦,١٨٠	الزيادة في مطلوبات أخرى
٣,٧٤١,٠٢٣,٩١١	٨,٥٤٧,٩٧٣	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٧٤٥,٢٨٢,٢٠٥)	(٥٠٤,٩٣٧,١٩٩)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١١٥,٣٨٧,٢٥٧	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(١٩,٩٦٢,٦١٨)	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٧٠,٩٦٩,٦٦٥)	(٥٨,٩٦٣,٣١٢)	شراء موجودات ثابتة
(٨١٦,٢٥١,٨٧٠)	(٤٦٨,٤٧٥,٨٧٢)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
(١,٣١٩,٩٣٧)	(٣,٠٧٩,٨٥٣)	الزيادة في الوديعة المحمّدة لدى المصرف المركزي
٢,٩٢٣,٤٥٢,١٠٤	(٤٦٣,٠٠٧,٧٥٢)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
١,١١٠,٤٣٢,٤٥٣	٣,٦٩١,٢٣٧,٢٢٨	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٤,٠٣٣,٨٨٤,٥٥٧	٣,٢٢٨,٢٢٩,٤٧٦	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

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

مصرف "فرنسبنك-سورية" ش.م.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

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 و فروع الخمسة في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد) و حلب (العزيفية، الملك فيصل) وحمص (بناء بلازا). وافق رئيس مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ بتاريخ ١٥ تموز ٢٠١٠ وسمح بإصدارها.

٢ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

بتاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، كانت المعايير والتفسيرات التالية إما سارية أو صادرة وغير سارية المفعول بعد:

● معايير التقارير المالية الدولية رقم (١) (معدل) IFRS 1 تطبيق معايير المالية الدولية لأول مرة ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

(معدل) IAS 27 بيانات مالية منفصلة ومجموعة (ساري المفعول للفتريات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠٠٩):

تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة، أو منشأة ذات سيطرة مشتركة أو شركة حليفة.

● معايير التقارير المالية الدولية رقم (٣) (معدل) IFRS 3 - اندماج الأعمال (ساري المفعول للفتريات المالية التي تبدأ في أو بعد أول

تموز ٢٠٠٩):

نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء و التعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية الموحدة

و المنفصلة ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣١): الحصص في المشاريع

المشركة.

● معايير المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) IAS 39 الأدوات المالية (ساري المفعول للفتريات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز

٢٠٠٩):

الاعتراف والقياس - تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط (مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات).

● معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢) (معدل) IFRS 2 (ساري المفعول للفتريات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٠):

الدفعات القائمة على الأسهم - تعديل يتعلق بدفعات المصرف النقدية القائمة على الأسهم للمصرف.

إن تطبيق هذه المعايير و التفسيرات المبينة أعلاه في إعداد المعلومات المالية كل منها ليس لها أي أثر مادي على المعلومات المالية للمصرف.

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ 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 المعلومات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي 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.

تم 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 المرحلي الموجز، 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 بالحفظة. 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 ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
١٢٦,٣٧٩,٠٧٢	٣٦٦,٧٣٠,٢٣٧	نقد في الخزينة
١,٠٨٩,٢٢٠,٧٠٨	٥٩٠,٤٦٠,١٧٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٦٧٨,١٧١,٣٢١	١,٠٧٩,٠١٩,٣٠٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٨٩٣,٧٧١,١٠١	٢,٠٣٦,٢٠٩,٧١٣	احتياطي نقدي الزامي

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع. وفقاً للقرارين الصادرين عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ (قرار رقم ٣٨٩ م/ن/٤) و بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ (قرار رقم ٥٠٢ م/ن/٤).

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٣٢,٦٥٦,٥٢٧	٢٧٩,٨٥٥,٠٠٩	٢٥٢,٨٠١,٥١٨
٤,٠٥١,٤٨٨,١٥٨	٢,٢٣٢,١٠٢,٥٦٥	١,٨١٩,٣٨٥,٥٩٣
٤,٥٨٤,١٤٤,٦٨٥	٢,٥١١,٩٥٧,٥٧٤	٢,٠٧٢,١٨٧,١١١

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

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

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٥٣٢,٦٥٦,٥٢٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) (مقابل ١٩٨,٥٩٨,١٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٣٩٤,٩١٠,٢٦٢	٣٤٢,٨٢١,٩٢٠	٥,٠٥٢,٠٨٨,٣٤٢
٥,٣٩٤,٩١٠,٢٦٢	٣٤٢,٨٢١,٩٢٠	٥,٠٥٢,٠٨٨,٣٤٢

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
١٩٥,٢٨١,٨٧٥	٤٠٢,٢٦٤,٦٤٥	كمبيالات وسندات محسومة
(٢٣,٦٧٢,٦٨٨)	(٤٣,٢٠٥,٤٧٥)	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات
١٧١,٦٠٩,١٨٧	٣٥٩,٠٥٩,١٧٠	صافي كمبيالات وسندات محسومة
١,٤٤٧,٠٦٠,٤٤٥	٢,٧٩٣,٨٣٣,٨١٣	حسابات جارية مدينة
٣٥,١٨٢	١٨٢,٥٩٩	حسابات دائنة صدفه مدينة
٥١٥,٧١٧,١٧٩	١,١٠٤,٤٠٥,٦٦٧	قروض وسلف
٢,١٣٤,٤٢١,٩٩٣	٤,٢٥٧,٤٨١,٢٤٩	صافي تسهيلات المؤسسات
		أفراد:
٢٦٢,٠٠٠,٣٥٥	٤٥٨,٦٦٩,٩٤٨	قروض وسلف
(٣٨,٢٩٣,٦٢٨)	(٥٧,٢١٦,١٢٦)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
٢٢٣,٧٠٦,٧٢٧	٤٠١,٤٥٣,٨٢٢	صافي تسهيلات الأفراد
		ينزل:
-	(٨٧٥,٠٨٧)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	(١,٢٧٤,٩١٢)	الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة
٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠	٤,٦٥٦,٧٨٥,٠٧٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٦,٥٩١,٣٥٠ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٤٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥,٣١٦,٤٣٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١,١٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
٢٩٤,٢١٨,٤٦٢	٦٩٣,٧٥٦,٥٩١	شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)
١٤٥,١٨٩,٩٢٢	٣٥,٦٦٩,٨٧٧	سندات شركات (ذات عائد ثابت)
٢٩٠,٩٠٦,٢٩٩	٤٢٩,٦٥٠,٦٠٨	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
<u>٧٣٠,٣١٤,٦٨٣</u>	<u>١,١٥٩,٠٧٧,٠٧٦</u>	

أ- شهادات إيداع (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
٦٨٤,٩٢٠,٠٠٠	٧٥٠,٣٥٣,٤٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع
-	(٧٠,٤٨٠,٩٠٠)	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المستحقة
(٤٠٤,١٧٢,٥٠٠)	-	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المباعة
<u>٣٩,٩٥٩,٣٠٥</u>	<u>٧,٢١٨,٢١٧</u>	العلاوة
٣٢٠,٧٠٦,٨٠٥	٦٨٧,٠٩٠,٧١٧	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
(٤,٨٥١,٣٧٦)	(٢,٦٧١,٨١٥)	إطفاء العلاوة
(٢٩,٨٠٦,٧١٥)	-	العلاوة المتبقية لشهادات الإيداع المباعة
<u>٨,١٦٩,٧٤٨</u>	<u>٩,٣٣٧,٦٨٩</u>	الزيادة في القيمة العادلة
<u>٢٩٤,٢١٨,٤٦٢</u>	<u>٦٩٣,٧٥٦,٥٩١</u>	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بفائدة اسمية سنوية تتراوح ما بين ٢,٠٤% و ٧,٦٢٥%.

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤١,٢٨٦,٧٥٠	١٤٣,٢٧٤,٧٥٠	القيمة الإسمية للسندات
-	(١٠٧,٩٨٧,٢٥٠)	القيمة الإسمية للسندات المباعة
١٨٢,٧٣١	١٦٥,٩٦٤	العلاوة
(٤٠٥,٧٨٨)	(٢٢٧,٧٥٣)	الحسم
١٤١,٠٦٣,٦٩٣	٣٥,٢٢٥,٧١١	القيمة الدفترية للسندات
(١٨,٤٣١)	(٨,٩٤٧)	إطفاء العلاوة
٢٨,٧٨٠	٢٦,٣٧٢	إطفاء الحسم
-	(١٥٧,٠١٧)	العلاوة المتبقية للسندات المباعة
-	٦,٢٠٥	الحسم المتبقي للسندات المباعة
٤,١١٥,٨٨٠	٥٧٧,٥٥٣	الزيادة في القيمة العادلة
<u>١٤٥,١٨٩,٩٢٢</u>	<u>٣٥,٦٦٩,٨٧٧</u>	

قام المصرف ببيع سندات شركات بقيمة إسمية تبلغ ١٠٧,٩٨٧,٢٥٠ ليرة سورية مقابل مبلغ ١١٥,٣٥٧,٤٢٦ ليرة سورية قبض بأكمله و نتج عن هذه العملية أرباح بقيمة ١٧٦,٣٧٠, سجلت في بيان الدخل المرحلي الموجز.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٦,٧٢٥,٠٠٠	٤١٨,٧٤٥,٠٠٠	القيمة الإسمية للسندات
(٣,٣٧٧,٨٢٧)	(٣,٥٣٦,٢٢٨)	الحسم
٢٩٣,٣٤٧,١٧٣	٤١٥,٢٠٨,٧٧٢	القيمة الدفترية للسندات
٢١,٧٢٢	٣١١,٣٦٤	إطفاء الحسم
(٢,٤٦٢,٥٩٦)	١٤,١٣٠,٤٧٢	الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة
<u>٢٩٠,٩٠٦,٢٩٩</u>	<u>٤٢٩,٦٥٠,٦٠٨</u>	

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٠,٥١٢,٠٤٢	٥٧,٤٤٣,٩٧٢
٨,٣٤٤,٧٢٤	٧,١٧٦,٣٢٨
<u>٥٨,٨٥٦,٧٦٦</u>	<u>٦٤,٦٢٠,٣٠٠</u>

موجودات ضريبية مؤجلة ناجحة عن:

خسارة الفترة/ السنة

مصاريف التأسيس

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناجمة عن خسارة الفترة كما يلي:

(١٦٩,٧٠٢,٩٥٤)	(٥,٦٩٩,٥٦٨)
١,٠٧٠,٧٧٥	٥٤٧,٤١٠
٩,٨٠٠,٠٠٠	(١٩,٦٠٠,٠٠٠)
-	٧٣٨,١١٦
-	٨٧٥,٠٨٧
-	٨٤,٨١٤
(٩,٤٢٤,٦٢٩)	(٤,٦٧٣,٥٨٣)
(١٦٨,٢٥٦,٨٠٨)	(٢٧,٧٢٧,٧٢٤)
%٢٥	%٢٥
٤٢,٠٦٤,٢٠٢	٦,٩٣١,٩٣٠
٨,٤٤٧,٨٤٠	٥٠,٥١٢,٠٤٢
<u>٥٠,٥١٢,٠٤٢</u>	<u>٥٧,٤٤٣,٩٧٢</u>

صافي الخسارة قبل الضريبة

إستهلاك المباني

(أرباح)/ خسائر غير محققة ناجمة عن تقييم مركز القطع البنوي

مخصص تقلب أسعار القطع

مخصص تدني قيمة التسهيلات

فوائد معلقة (غير محققة)

٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة/ للسنة

الخسارة الضريبية

معدل الضريبة

إيراد ضريبة دخل مؤجل

موجودات ضريبية مؤجلة بداية الفترة/ السنة

موجودات ضريبية مؤجلة نهاية الفترة/ السنة

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

٤٢,٨٠٣,٥٢٥	٣٣,٣٧٨,٨٩٦
(٩,٤٢٤,٦٢٩)	(٤,٦٧٣,٥٨٣)
٣٣,٣٧٨,٨٩٦	٢٨,٧٠٥,٣١٣
%٢٥	%٢٥
٨,٣٤٤,٧٢٤	٧,١٧٦,٣٢٨

القيمة الضريبية لمصاريف التأسيس في بداية الفترة/ السنة

٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة/ للسنة

القيمة الضريبية

معدل الضريبة

موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٢٦,٨٤٩,٧٦٦	٦,٩٣١,٩٣٠
(١,١٦٨,٣٩٦)	(١,١٦٨,٣٩٦)
٢٥,٦٨١,٣٧٠	٥,٧٦٣,٥٣٤

إيراد ضريبة دخل مؤجل
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة (٢,٠) × ٢٥% × ٤٧,١٢٣,١٤٧ × ٥٠% (٢)

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦٣,٠٧٢,٧٩٢	٦٩,٩٠٢,٤٤٤
٩٩٨,٠٣٤	٢,٤٥١,٥٠٢
٧,٠٥٠,٣٧١	٧,٥٤٨,٧٤٢
٧١,١٢١,١٩٧	٧٩,٩٠٢,٦٨٨
١٠٤,٦٩٤,٧٣٢	١٧٢,٠٧٢,٧١٥
٣,٠٧٥,٦٥٠	٤,٨٣٢,٩٠٥
٣,٢١٨,٩٥٥	٩,٨٦٣,٥٧٨
٢٢,٠٠٠	٤٠,٣٥٠
٨١٧,٤٧٠	-
٢٣٦,٢٢٨	٢,٧٢٨,٣٣١
١٠٧,٨٤٠	٤١٥,٥٣١
٦,٨٠٦,١٢٢	٤,٤٩٦,٤٤٢
١٩٠,١٠٠,١٩٤	٢٧٤,٣٥٢,٥٤٠

فوائد وإيرادات برسم القبض:
مصارف
تسهيلات ائتمانية
موجودات مالية متوفرة للبيع (شهادات إيداع)
مصاريف مدفوعة مقدماً
مخزون مطبوعات وقرطاسية
سلف لقاء تعهدات أعمال
طوابع
شيكات للتحصيل
شيكات مشتراة
إيرادات مستحقة غير مقبوضة
موجودات أخرى

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:

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٩,٠٩١,٧٥٠	٦٩,٠٩١,٧٥٠	ليرة سورية
١٠٣,٥٠٥,٠٦٠	١٠٠,٤٢٥,٢٠٧	دولار أمريكي
<u>١٧٢,٥٩٦,٨١٠</u>	<u>١٦٩,٥١٦,٩٥٧</u>	

١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٤٠١,٤٧٣,٨٤٤	٤٠١,٤٧٣,٨٤٤	جارية وتحت الطلب
٥,٢٦٧,٨٦٩,٥٩٤	٢٣٦,١١٣,٣٧٢	٥,٥٠٣,٩٨٢,٩٦٦	ودائع لأجل
<u>٥,٢٦٧,٨٦٩,٥٩٤</u>	<u>٦٣٧,٥٨٧,٢١٦</u>	<u>٥,٩٠٥,٤٥٦,٨١٠</u>	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
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
<u>٤,٠٦٢,٧٣٦,٣٨١</u>	<u>٦١٦,١٤٦,٧٦٦</u>	<u>٤,٦٧٨,٨٨٣,١٤٧</u>	

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.
٥٦٨,١٩٤,٨١٢	٨٨٩,٨١١,٦٢٦
٦,٢٠٧,٩٥٥,٠٤٨	٩,٩٢١,٨٦٢,٨٣٩
٢٢٧,٧٥٣,٢٥٠	١٦,١٨٦,٧٠١
٢٠,٢٨٨,٣٤٠	٣٠,٦٠٩,٩٣٧
<u>٧,٠٢٤,١٩١,٤٥٠</u>	<u>١٠,٨٥٨,٤٧١,١٠٣</u>

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

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.
٧٧٥,٠٠٠	٦٣,٩٢١,٣٢٧
٨٣,٦٣٦,٧٢٢	٩١,٦٣٤,٤٦٠
١١٠,٢١١	٤٨,٩٠٠
<u>٨٤,٥٢١,٩٣٣</u>	<u>١٥٥,٦٠٤,٦٨٧</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات مختلفة

١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
٨٩,٩٩٩,٦٢٩	١٦٠,٠٥٧,٦٢٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣,١٣٩,٣٨٩	١,٧٠٦,٣٩٣	إيرادات مقبوضة مقدماً
-	٧٦,٤٢٠	عمولات للدفع
١,٣٨٥,٠٣٠	٨,٠٧٥,٤٧٩	دائون مختلفون - شركات تأمين
٣٥,٩٢١,١٣٩	٢٧,١٤٧,٨١٨	رواتب وتعويضات مستحقة وغير مدفوعة
١,٣٧٠,٩٠٧	١,٨٢٤,٩٧٠	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٣,٩٩٠,٩٢٩	٥,٣٢٩,٨٢٤	ضرائب ممتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٥,١٨٨,٨٢٣	٨,٢١٤,٧٦٦	ضرائب ممتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٥٤,٧٣٤,٠٠٦	١٤,٥٤٢,١١٠	مستحقات لموردي الموجودات الثابتة
١٦٥,٦٤٠	٧٥٩,١٩٤	ضريبة طوابع للدفع
٥,٣٧٧,٥٠١	١١٩,٧٨٤,٠٥٣	شيكات برسم الدفع
١٠٠,٠٠٠	-	شيكات مصدقة
٨,٩١٤,٢٧٣	١١,٢٠٣,٥٦١	تقاص بطاقات صراف آلي
-	٢,٢٠٠,٠٠٠	مصاريف دعاية و إعلان مستحقة وغير مدفوعة
١٠٥,٤٤٢	١٣٠,١٨٦	حسابات دائنة أخرى
<u>٢١٠,٣٩٢,٧٠٨</u>	<u>٣٦١,٠٥٢,٣٩٧</u>	

١٧ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

المجموع ل.س.	سندات ل.س.	شهادات إيداع ل.س.	
٩,٨٢٣,٠٣٢	١,٦٥٣,٢٨٤	٨,١٦٩,٧٤٨	الرصيد في بداية الفترة
٢١,٥٩٢,٨٥٨	٢٠,٤٢٤,٩١٧	١,١٦٧,٩٤١	أرباح غير محققة
(٧,٣٧٠,١٧٦)	(٧,٣٧٠,١٧٦)	-	أرباح محققة منقولة لبيان الدخل
<u>٢٤,٠٤٥,٧١٤</u>	<u>١٤,٧٠٨,٠٢٥</u>	<u>٩,٣٣٧,٦٨٩</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدقق)

١٨ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
١٤,١٧٤	٨٨,٥٦٢,٨٧٨
١,٤٢٢,٦١٩	٥٢,٢٠١,٠٨٧
-	١٣,٥٠٩,٢٣٩
١,٤٣٦,٧٩٣	١٥٤,٢٧٣,٢٠٤
٢٤,٠٦٦,٦٢٠	١٥٦,٣٣٠,٢٨٥
٨,٠٧٠,٦٣٢	٢٥,٧٤٣,٨٣٧
٣٢,١٣٧,٢٥٢	١٨٢,٠٧٤,١٢٢
٣٣,٥٧٤,٠٤٥	٣٣٦,٣٤٧,٣٢٦

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

١٩ - أعباء الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
١,٠٤٥,٧٣٥	٧٩,٠١٠,١٨٠
٢,٩٢٢	٤٣,٦١٧
٣٠,٧٦٦	٣٤٧,٤٠٣
٣٣,٨٨٢,٨٦٤	١٩٩,٢٦١,٢١٦
٣٣,٩١٦,٥٥٢	١٩٩,٦٥٢,٢٣٦
-	٢٣٨,١٨٥
٣٣,٩١٦,٥٥٢	١٩٩,٨٩٠,٤٢١
٣٤,٩٦٢,٢٨٧	٢٧٨,٩٠٠,٦٠١

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل و خاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٠ - النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١,١٧٩,٧٦٣,١٠٦	٩٥٧,١٩٠,٤٠٧	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٩٧٥,٩٢٤,٣٣٨	٤,٥٨٤,١٤٤,٦٨٥	تستحق خلال ثلاثة أشهر عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع
		أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(١,١٢١,٨٠٢,٨٨٧)	(٢,٣١٣,١٠٥,٦١٦)	ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٤,٠٣٣,٨٨٤,٥٥٧</u>	<u>٣,٢٢٨,٢٢٩,٤٧٦</u>	

٢١ - عمليات الأطراف المقربة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)			الشركة الأم ل.س.	
	المجموع ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	ل.س.		
٣٩,١٦٥,٧٢٢	٢٥,٥٦٣,٧٢١	١,٣٨٤,٣٣٥	٢٤,١٧٩,٣٨٦		الحسابات المدينة
٧١٥,٩٢٤,٩٩٨	٧٤٦,٦٤٠,٢٧٣	-	٧٤٦,٦٤٠,٢٧٣		أرصدة لدى المصارف
١,٢٩٧,٦١٤	٩٧٩,٩٦٥	-	٩٧٩,٩٦٥		إيداعات لدى المصارف
<u>٧٥٦,٣٨٨,٣٣٤</u>	<u>٧٧٣,١٨٣,٩٥٩</u>	<u>١,٣٨٤,٣٣٥</u>	<u>٧٧١,٧٩٩,٦٢٤</u>		فوائد مستحقة غير مقبوضة
					الحسابات الدائنة
٣٨٧,٨٩٦,٧٦٦	٤٠١,٤٧٣,٨٤٤	-	٤٠١,٤٧٣,٨٤٤		ودائع مصارف
<u>٣٨٧,٨٩٦,٧٦٦</u>	<u>٤٠١,٤٧٣,٨٤٤</u>	<u>-</u>	<u>٤٠١,٤٧٣,٨٤٤</u>		

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)			
	المجموع ل.س	الشركات الحليفة ل.س	الشركة الأم ل.س	
١٣٢,٧٤٦,٦٥٠	١٧٧,٠٣٣,٤٤٤	٤٢,٣٤٥,٠٠٠	١٣٤,٦٨٨,٤٤٤	تعهدات بكفالات وتكفلات التزامات ناتجة عن:
٨,١٧٠,١٦٣	٢٤٨,٣٧١,٥٠٢	٦,٢٩٩,٢٥٢	٢٤٢,٠٧٢,٢٥٠	فتح اعتمادات مستندية استيراد
-	٤,٢٤٢,٨٩٧	٤,٢٤٢,٨٩٧	-	فتح اعتمادات مستندية تصدير
٥,٦٨٨,٣٥٥	-	-	-	كفالات مصرفية

ج- بنود بيان الدخل المرحلي الموجز

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ل.س	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)			
	المجموع ل.س	الشركات الحليفة ل.س	الشركة الأم ل.س	
٧,٦٤٢,٩٣٤	٤,٠٦٣,٥٩٠	-	٤,٠٦٣,٥٩٠	فوائد دائنة
٣,٥٠٨	٣٠,٢٠٧	-	٣٠,٢٠٧	فوائد مدينة

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 ٦,٦٩٨,٢٧٤ ليرة سورية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة). بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ٢,٢٥% (دولار أمريكي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,٢% (دولار أمريكي).

٢٢- بيان التدفقات النقدية

تم استبعاد العمليات غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

- قام المصرف خلال الفترة بشراء موجودات ثابتة مادية بقيمة ٦٧,٤٠٦,٨٢١ ل.س. تم تسديد مبلغ ٥٨,٩٦٣,٣١٢ ل.س. منها و لا يزال مبلغ ٨,٤٤٣,٥٠٩ ل.س. غير مدفوع و يظهر ضمن بند مطلوبات أخرى.

٢٣- إدارة المخاطر

إن أنشطة مصرف "فرنسبنك سورية" شركة مساهمة تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فان 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.

تدرج 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 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 سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) وبمجموع 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 نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة من مجلس النقد و التسليف بالاضافة الى وضع سقف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقوفاً 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.

فيما 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 وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات 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. ان الإطار العام للسياسة الائتمانية تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية إدارة مخاطر الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

الافصاحات الكمية:

أ - مخاطر الائتمان:

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة):

المؤسسات الصغيرة

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦٣,١٧٣	-	٣٨٢,٥٥٥,٥٨٧	-	٣٨٣,٠١٨,٧٦٠	الديون المنتجة:
٣٣٨,٥٨٦,٦١٩	١٠٤,٢١٢,٢٣٧	٣,٨٢٠,٢١٥,٤٨٣	٤٩٨,٣٣٩	٤,٢٦٣,٥١٢,٦٧٨	متدنية المخاطر
٥,٧٥٥,٠٠١	-	-	-	٥,٧٥٥,٠٠١	عادية (مقبولة المخاطر)
٣٤٤,٨٠٤,٧٩٣	١٠٤,٢١٢,٢٣٧	٤,٢٠٢,٧٧١,٠٧٠	٤٩٨,٣٣٩	٤,٦٥٢,٢٨٦,٤٣٩	تتطلب اهتماماً خاصاً
٤,٤٩٨,٦٣٣	-	-	-	٤,٤٩٨,٦٣٣	الديون غير المنتجة:
٤,٤٩٨,٦٣٣	-	-	-	٤,٤٩٨,٦٣٣	دون المستوى
٣٤٩,٣٠٣,٤٢٦	١٠٤,٢١٢,٢٣٧	٤,٢٠٢,٧٧١,٠٧٠	٤٩٨,٣٣٩	٤,٦٥٦,٧٨٥,٠٧٢	

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

المؤسسات الصغيرة

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

بناء على أحكام القرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و المعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م/ن/ب/٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يكتسب كالتالي:

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

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

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

و استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة لغاية ٢٠١٣ لتكوين المخصص و الاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و البالغ ٤٠٤,٤٠٤,٥٩٤,٤٠٤ ليرة سورية.

بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص و الاحتياطي المشار إليهما أعلاه، و يتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية متساوية، و يبلغ الاحتياطي المحسوب بناء على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مبلغ ٩٧,٠٦٩,٣٨٢ ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية ٢٧٩,٢٢٤,٦٥٠ ليرة سورية.

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)							
المجموع	خدمات و أخرى	صناعي	أفراد	عقارات	تجارة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٦٩,٤٧٩,٤٧٦	-	-	-	-	-	١,٦٦٩,٤٧٩,٤٧٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٥٨٤,١٤٤,٦٨٥	-	-	-	-	-	٤,٥٨٤,١٤٤,٦٨٥	أرصدة لدى مصارف
٥,٣٩٤,٩١٠,٢٦٢	-	-	-	-	-	٥,٣٩٤,٩١٠,٢٦٢	إيداعات لدى مصارف
٤,٦٥٦,٧٨٥,٠٧٢	٥٧٥,٧٧٨,٠٨٩	١,٦١٩,٤٨٠,٧١١	٣٤٩,٣٠٣,٤٢٥	١٠٤,٢١٢,٢٣٧	٢,٠٠٨,٠١٠,٦١٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,١٥٩,٠٧٧,٠٧٦	٣٥,٦٦٩,٨٧٦	-	-	-	-	١,١٢٣,٤٠٧,٢٠٠	الموجودات المالية المتوفرة للبيع لها أسعار سوقية
٢٧٤,٣٥٢,٥٤٠	٢٧٤,٣٥٢,٥٤٠	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>١٧,٧٣٨,٧٤٩,١١١</u>	<u>٨٨٥,٨٠٠,٥٠٥</u>	<u>١,٦١٩,٤٨٠,٧١١</u>	<u>٣٤٩,٣٠٣,٤٢٥</u>	<u>١٠٤,٢١٢,٢٣٧</u>	<u>٢,٠٠٨,٠١٠,٦١٠</u>	<u>١٢,٧٧١,٩٤١,٦٢٣</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

المجموع	خدمات و أخرى	صناعي	أفراد	عقارات	تجارة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٦٧,٣٩٢,٠٢٩	-	-	-	-	-	١,٧٦٧,٣٩٢,٠٢٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٢٩٧,٠٢٠,٤٠٣	-	-	-	-	-	٥,٢٩٧,٠٢٠,٤٠٣	أرصدة لدى مصارف
٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠	٥٩,٣١٦,٨٩٧	٨٢٦,٧٣٣,٤١٠	١٨٥,٩٣٤,٢٩١	٩١,٠٦٧,١٣٩	١,١٩٥,٠٧٦,٩٨٣	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٣٠,٣١٤,٦٨٣	١٤٥,١٨٩,٩٢١	-	-	-	-	٥٨٥,١٢٤,٧٦٢	الموجودات المالية المتوفرة للبيع لها أسعار سوقية
١٩٠,١٠٠,١٩٤	١٩٠,١٠٠,١٩٤	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>١٢,٧٤٢,٩٥٦,٠٢٩</u>	<u>٣٩٤,٦٠٧,٠١٢</u>	<u>٨٢٦,٧٣٣,٤١٠</u>	<u>١٨٥,٩٣٤,٢٩١</u>	<u>٩١,٠٦٧,١٣٩</u>	<u>١,١٩٥,٠٧٦,٩٨٣</u>	<u>١٠,٠٤٩,٥٣٧,١٩٤</u>	

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 حدود حساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة 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 إذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية زيادة (٢%)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية (٧٥%)
دولار أمريكي	(٤٤٧,٢٦٧,٦٣٠)	ل.س. (٨,٩٤٥,٣٥٣)	ل.س. (٦,٧٠٩,٠١٤)
يورو	(١٤٤,٦٢٦,١٨٠)	(٢,٨٩٢,٥٢٤)	(٢,١٦٩,٣٩٣)
ليرة سورية	(١,٧٢٥,٤٤٤,٢٢٨)	(٣٤,٥٠٨,٨٨٥)	(٢٥,٨٨١,٦٦٣)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية نقص (٢%)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية (٧٥%)
دولار أمريكي	٤٤٧,٢٦٧,٦٣٠	٨,٩٤٥,٣٥٣	٦,٧٠٩,٠١٤
يورو	١٤٤,٦٢٦,١٨٠	٢,٨٩٢,٥٢٤	٢,١٦٩,٣٩٣
ليرة سورية	١,٧٢٥,٤٤٤,٢٢٨	٣٤,٥٠٨,٨٨٥	٢٥,٨٨١,٦٦٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

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

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	٦٧٤,٨٢٧,٣١٩	١٣,٤٩٦,٥٤٦	١٠,١٢٢,٤١٠
يورو	(١,٦٥٢,٣٦٢)	(٣٣,٠٤٧)	(٢٤,٧٨٥)
جنيه سترليني	٨٤,٥١٣	١,٦٩٠	١,٢٦٨
فرنك سويسري	٤٦,٤٢٢	٩٢٨	٦٩٦
عملات أخرى	٧٥٦,٨٥١	١٥,١٣٧	١١,٣٥٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

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

٢٤ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات المؤسسات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٦,٣٤٨,٠٨٧	-	١٥٠,٢٤١,٢٦٤	٤,٧٠٥,٨٨٧	(١٨,٥٩٩,٠٦٤)	إجمالي الإيرادات
١٣٦,٣٤٨,٠٨٧	-	١٥٠,٢٤١,٢٦٤	٤,٧٠٥,٨٨٧	(١٨,٥٩٩,٠٦٤)	نتائج أعمال القطاع
					مصاريف غير موزعة
(١٤٢,٠٤٧,٦٥٥)	(١٤٢,٠٤٧,٦٥٥)	-	-	-	على القطاعات
(٥,٦٩٩,٥٦٨)	-	-	-	-	الخسارة قبل الضرائب
٥,٧٦٣,٥٣٤	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
٦٣,٩٦٦	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
١٨,٠٠٣,٧٢٣,٦١٨	-	١٣,٣١١,٢٦٨,٦٦٨	٤,٤٠٣,٦٣٠,٩١٣	٢٨٨,٨٢٤,٠٣٧	موجودات القطاع
					موجودات غير موزعة
٨٢٥,٠٦٦,٤١٥	٨٢٥,٠٦٦,٤١٥	-	-	-	على القطاعات
١٨,٨٢٨,٧٩٠,٠٣٣	٨٢٥,٠٦٦,٤١٥	١٣,٣١١,٢٦٨,٦٦٨	٤,٤٠٣,٦٣٠,٩١٣	٢٨٨,٨٢٤,٠٣٧	مجموع الموجودات
(١٦,٩١٩,٥٣٢,٥٩٥)	-	(٥,٩٠٥,٤٥٦,٨٠٩)	(٥,٤١١,٨٥٢,٥٤٨)	(٥,٦٠٢,٢٢٣,٢٣٨)	مطلوبات القطاع
					مطلوبات غير موزعة
(٣٦٢,٠٢٠,٣٩٧)	(٣٦٢,٠٢٠,٣٩٧)	-	-	-	على القطاعات
(١٧,٢٨١,٥٥٢,٩٩٢)	(٣٦٢,٠٢٠,٣٩٧)	(٥,٩٠٥,٤٥٦,٨٠٩)	(٥,٤١١,٨٥٢,٥٤٨)	(٥,٦٠٢,٢٢٣,٢٣٨)	مجموع المطلوبات
(٦٧,٤٠٦,٨٢١)	(٦٧,٤٠٦,٨٢١)	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(١١,١١٣,٦٨١)	(١١,١١٣,٦٨١)	-	-	-	إستهلاكات

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الإيرادات	(٣٣,٦٠٧,٨٧٨)	١,١٢٨,١٥١	٤١,٤٩٥,٠٤٣	-	٩,٠١٥,٣١٦
نتائج أعمال القطاع	(٣٣,٦٠٧,٨٧٨)	١,١٢٨,١٥١	٤١,٤٩٥,٠٤٣	-	٩,٠١٥,٣١٦
مصاريف غير موزعة	-	-	-	(١٠٣,٨٦٧,٥٩٦)	(١٠٣,٨٦٧,٥٩٦)
على القطاعات	-	-	-	-	(٩٤,٨٥٢,٢٨٠)
الخسارة قبل الضرائب	-	-	-	-	٢٥,٦٨١,٣٧٠
إيراد ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٦٩,١٧٠,٩١٠)
صافي خسائر الفترة	-	-	-	-	٧,٨٠٨,٧٢٢,٩٨٦
موجودات القطاع	٨٩,٩٣٧,٠٩١	١٢٠,٩٢٨,٥١٥	٧,٥٩٧,٨٥٧,٣٨٠	-	٢١٨,٤٦٢,٩٩٦
موجودات غير موزعة	-	-	-	٤٦٠,٩٧٥,٩٩٧	٤٦٠,٩٧٥,٩٩٧
على القطاعات	-	-	-	-	٨,٢٦٩,٦٩٨,٩٨٣
مجموع الموجودات	٨٩,٩٣٧,٠٩١	١٢٠,٩٢٨,٥١٥	٧,٥٩٧,٨٥٧,٣٨٠	٤٦٠,٩٧٥,٩٩٧	١,٠٧٩,٧٠٨,٩٨٦
مطلوبات القطاع	(٣,٣٠٧,١٩٦,٨٥٧)	(١,٣٩٧,٨٧١,٤٠٨)	(١,٩٢١,٨٠٢,٨٨٧)	-	(٦,٦٢٦,٨٧١,١٥٢)
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	-	(٦٤,٠١٦,١٣٤)
على القطاعات	-	-	-	-	(٦٤,٠١٦,١٣٤)
مجموع المطلوبات	(٣,٣٠٧,١٩٦,٨٥٧)	(١,٣٩٧,٨٧١,٤٠٨)	(١,٩٢١,٨٠٢,٨٨٧)	(٦٤,٠١٦,١٣٤)	(٦,٦٩٠,٨٨٧,٢٨٦)
مصاريف رأسمالية	-	-	-	(٨٠,٩٩٠,١٠٩)	(٨٠,٩٩٠,١٠٩)
إستهلاكات	-	-	-	(٨,٩١١,٧٦٢)	(٨,٩١١,٧٦٢)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

إجمالي الإيرادات	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٥,٥٥١,٠٠٩	٥٠,٧٩٧,٠٧٨	١٣٦,٣٤٨,٠٨٧	١٣٦,٣٤٨,٠٨٧
(٦٧,٤٠٦,٨٢١)	-	(٦٧,٤٠٦,٨٢١)	(٦٧,٤٠٦,٨٢١)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٨,٦٩٠,٤٨٧)	١٧,٧٠٥,٨٠٣	٩,٠١٥,٣١٦
(٨٠,٩٩٠,١٠٩)	-	(٨٠,٩٩٠,١٠٩)

إجمالي الإيرادات
مصروفات رأسمالية

٢٥ - إدارة رأس المال

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 رسميتها و يراعي المصرف لدى اتخاذ قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
(٢٢٦,٨٧٣)	(٩٦,٨٧٨)	صافي الخسائر المدورة
-	(١٢٩,٩٩٥)	صافي خسائر الفترة/ السنة
(١١,٤٩٨)	(١٥,١٥٨)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
١,٥١١,٦٢٩	١,٥٠٧,٩٦٩	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
١٢,٠٢٣	٤,٩١٢	الأموال الخاصة المساندة
١٢,٠٢٣	٤,٩١٢	صافي الأموال الخاصة
١,٥٢٣,٦٥٢	١,٥١٢,٨٨١	مجموع الموجودات و الالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٨,٠٨٣,٠٨٠	٥,٥٠٤,٨٧٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٨,٨٥	%٢٧,٤٨	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%١٨,٧٠	%٢٧,٣٩	

٢٦- ارتباطات والتزامات محتملة (الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤١٧,١٢٥,٢٢٥	٤٥٩,٩٤٢,٩٢١	اعتمادات
١٦٦,٩٩١,٦٩٨	٧٥,٩٤٤,٧٣٤	قبولات
٦,١٤٤,٨٥٥	٩٦,٣٢٨,٤٩١	كفالات دفع
١٧٣,٤٨٦,٤٤٥	١٧٢,٦٥٤,٤١٨	كفالات حسن تنفيذ
٢١٣,٨٧٧,٢٠٦	٣٦٣,٣٩٣,٣٩٢	كفالات أولوية
٩٢٢,٤٧١,٤٤٧	١,٧٤٨,٥٠٤,٦٣٣	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>١,٩٠٠,٠٩٦,٨٧٦</u>	<u>٢,٩١٦,٧٦٨,٥٨٩</u>	