

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

مصرف "فرنسينك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤ - ٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦ - ٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩ - ٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٢ - ١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨-٢٥-٨١

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبنك سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لمصرف فرنسبنك سورية ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق 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 نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني

مصطفى عوني زكية
ترخيص ١١/٤



دمشق - سورية

٢٨ تموز ٢٠١١

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٢,٤٢٤,٢٥٥,١٠٣	٢,٩٤٨,٣٧٤,٢٢٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧	٩,٤٣٤,٩٠٤,٨٩٣	٦	أرصدة لدى مصارف
٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤	٩٩٥,٣٧٣,٨٣٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٨,٧٣٨,٦٠٧,١٢١	١٠,٨٣٣,١٩٤,٤٦١	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥	١,٠٩٩,١٥٤,٥٩٥	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية
٧٩٧,٨٨٧,٥٩١	٨٢٩,٠٣٣,٧١١		موجودات ثابتة
٨,٦٦٧,١٠٩	٥,٢٠٩,٠٥٧		موجودات غير ملموسة
٦٦,١٣٢,٢٩٦	٥٩,٢٤٩,٦٠١	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩٩,٧٧٨,١٥١	٢٥٥,٣١٧,٠٦٩	١١	موجودات أخرى
١٧٢,١٥١,٣٣١	١٧٣,٢٦٧,٧٧٨	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣,٦٩٠,٠٣٥,١٨٨</u>	<u>٢٦,٦٣٣,٠٧٩,٢٢١</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٨,٠٣٢,٩٤٠,٧٤٥	١٣,٢٠٩,١٢٢,١٧١	١٣	ودائع مصارف
١٣,٠٨٦,٩٦١,٣٠٨	١١,٠٢٤,٩٠٢,٨٧٤	١٤	ودائع الزبائن
٢٣٨,٦٦٤,٦٥١	٢٢١,٤٠٢,٤٦١	١٥	تأمينات نقدية
٢٨١,٠٨٥,٠٠٠	٢٨٤,١٣٠,٠٠٠		الأموال المقترضة المساندة
٦٧,٢٢٧	٨١٨,٤٨٦		مخصصات متنوعة
٥٢٢,٥٤٣,٩١٣	٣٤٢,١٥٦,١٤٧	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٢٢,١٦٢,٢٦٢,٨٤٤</u>	<u>٢٥,٠٨٢,٥٣٢,١٣٩</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٤,١٦٨,٩٣٣)	(١,٤٣٦,٤٢٠)	١٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٢٠,٠٤٢,٢٢٥		أرباح الفترة
(١٩٩,٩٢٩,٦٩٠)	(١٩٩,٩٢٩,٦٩٠)		حسائر متراكمة محققة
(١٨,١٢٩,٠٣٣)	(١٨,١٢٩,٠٣٣)		حسائر متراكمة غير محققة
<u>١,٥٢٧,٧٧٢,٣٤٤</u>	<u>١,٥٥٠,٥٤٧,٠٨٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٣,٦٩٠,٠٣٥,١٨٨</u>	<u>٢٦,٦٣٣,٠٧٩,٢٢١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س	ل.س	
٣٣٦,٣٤٧,٣٢٦	٥٥٣,٨٧٤,١٤٤	١٨
(٢٧٨,٩٠٠,٦٠١)	(٣٨٢,٥٩٩,٨١٠)	١٩
٥٧,٤٤٦,٧٢٥	١٧١,٢٧٤,٣٣٤	صافي إيرادات الفوائد
٥٠,١٨١,٢٢٥	٥٣,٦٢٨,١٧٨	الرسوم والعمولات الدائنة
(٩٣٥,٢٥٧)	(١,٤٧٤,٣٧٠)	الرسوم والعمولات المدينة
٤٩,٢٤٥,٩٦٨	٥٢,١٥٣,٨٠٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٠٦,٦٩٢,٦٩٣	٢٢٣,٤٢٨,١٤٢	صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٢,٦٨٥,٢١٨	٦,٩١٢,٩٠٦	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١٩,٦٠٠,٠٠٠	٧,١٠٥,٠٠٠	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع النبوي
٧,٣٧٠,١٧٦	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١٣٦,٣٤٨,٠٨٧	٢٣٧,٤٤٦,٠٤٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٧٩,٥٣٣,٣٠١)	(١١٨,٩٠٤,٣٧٩)	نفقات موظفين
(١١,١١٣,٦٨١)	(١٨,١٤٠,٣١٨)	استهلاكات
(٣,٦٦٠,٢٥٠)	(٣,٨٢٣,٠٥١)	إطفاءات
(٧٣٨,١١٦)	(٧٥١,٢٥٩)	مخصصات متنوعة
(٨٧٥,٠٨٧)	(٢,٢١٦,٥٢٨)	مخصص تدني قيمة التسهيلات
(٤٦,١٢٧,٢٢٠)	(٦٧,٥٩٦,٤٣٢)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٤٢,٠٤٧,٦٥٥)	(٢١١,٤٣١,٩٦٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٥,٦٩٩,٥٦٨)	٢٦,٠١٤,٠٨١	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
٥,٧٦٣,٥٣٤	(٥,٩٧١,٨٥٦)	١٠ (مصروف) / إيراد ضريبة الدخل
٦٣,٩٦٦	٢٠,٠٤٢,٢٢٥	أرباح الفترة
٠,٠١٨٣	٥,٧٢٦٤	حصة السهم الأساسية و المحفظة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س	ل.س	
١٨١,٦٨٧,٦١٠	٢٩٦,٢٣٧,٩٣٣	الفوائد الدائنة
(١٦١,٢١٥,٥٥٣)	(١٩٨,٨٧٤,٢٣٤)	الفوائد المدينة
٢٠,٤٧٢,٠٥٧	٩٧,٣٦٣,٦٩٩	صافي إيرادات الفوائد
١٣,٢٥٦,٩٩٣	٢٨,٢٥٣,٦٧١	الرسوم والعمولات الدائنة
(٧٠٥,٢٩٦)	(٢٧٦,٧٢٧)	الرسوم والعمولات المدينة
١٢,٥٥١,٦٩٧	٢٧,٩٧٦,٩٤٤	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٣,٠٢٣,٧٥٤	١٢٥,٣٤٠,٦٤٣	صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
١,٩٢٥,٣٦٦	٣,٣٠٠,٤٥٦	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١٤,٠٠٠,٠٠٠	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤٨,٩٤٩,١٢٠	١٢٨,٦٤١,٠٩٩	إجمالي الدخل التشغيلية
(٢٦,٨٧٧,٣١٢)	(٦١,٣٤٤,٦٨٠)	نفقات موظفين
(٥,٦٩٣,٤٩٧)	(٩,٥٦١,٦٩٣)	استهلاكات
(١,٨٣٠,١٢٥)	(١,٩١٦,٥٩٥)	إطفاءات
(٧٥٠,٨١٩)	(٥٢٤,١٣٨)	مخصصات متنوعة
(٦٤٩,٢٣١)	(١,٣٠٤,٤٦٧)	مخصص تدني قيمة التسهيلات
(١٧,٠٨٨,٠٥٢)	(٣٩,٧٨٤,٩٦٣)	مصارييف تشغيلية أخرى
(٥٢,٨٨٩,٠٣٦)	(١١٤,٤٣٦,٥٣٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٣,٩٣٩,٩١٦)	١٤,٢٠٤,٥٦٣	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
٣,٩٨٨,٨٧١	(٤,٢٦٢,٦١٨)	(مصروف) / إيراد ضريبة الدخل
٤٨,٩٥٥	٩,٩٤١,٩٤٥	أرباح الفترة
٠,٠١٤	٢,٨٤٠,٦	حصة السهم الأساسية و المخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س	ل.س	
٦٣,٩٦٦	٢٠,٠٤٢,٢٢٥	أرباح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الآخر:
٢١,٥٩٢,٨٥٨	٣,٦٤٣,٣٥٢	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(٩١٠,٨٣٩)	التغير في ضريبة الدخل المؤجلة
(٧,٣٧٠,١٧٦)	-	الدخل المحقق المحول إلى بيان الدخل و الناتج عن بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>١٤,٢٨٦,٦٤٨</u>	<u>٢٢,٧٧٤,٧٣٨</u>	الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س	ل.س	
٤٨,٩٥٥	٩,٩٤١,٩٤٥	أرباح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الآخر:
٩,٣٢٣,٨٧٤	١٤,١٤٠,٤٧٨	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(٣,٥٣٥,١٢١)	التغير في ضريبة الدخل المؤجلة
<u>٩,٣٧٢,٨٢٩</u>	<u>٢٠,٥٤٧,٣٠٢</u>	الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

المجموع	خسائر متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح الفترة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	رأس المال المكتتب به	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٢٧,٧٧٢,٣٤٤	(١٨,١٢٩,٠٣٣)	(١٩٩,٩٢٩,٦٩٠)	-	(٤,١٦٨,٩٣٣)	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٢٢,٧٧٤,٧٣٨	-	-	٢٠,٠٤٢,٢٢٥	٢,٧٣٢,٥١٣	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٥٥٠,٥٤٧,٠٨٢</u>	<u>(١٨,١٢٩,٠٣٣)</u>	<u>(١٩٩,٩٢٩,٦٩٠)</u>	<u>٢٠,٠٤٢,٢٢٥</u>	<u>(١,٤٣٦,٤٢٠)</u>	<u>١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدقق)
١,٥٣٢,٩٥٠,٣٩٣	(٤٩,٢٣١,٥٦٧)	(١٧٧,٦٤١,٠٧٢)	-	٩,٨٢٣,٠٣٣	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 ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسينك سورية"
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
(٥,٦٩٩,٥٦٨)	٢٦,٠١٤,٠٨١	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٤,٧٧٣,٩٣١	٢١,٩٦٣,٣٦٩	الاستهلاكات والاطفاءات
٢,٦٨٠,٧٦٢	١,٠٧٧,٠١٩	إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٣٧,٧٣٦)	(١٠٦,٥٠١)	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
(٧,٣٧٠,١٧٦)	-	خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٧٥,٠٨٧	٢,٢٧٨,٠٦٤	مخصص تدني قيمة التسهيلات
٧٣٨,١١٦	٧٥١,٢٥٩	مخصصات متنوعة
٥,٦٦٠,٤١٦	٥١,٩٧٧,٢٩١	الأرباح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٤٠٠,٨٤٧,٩٨٥)	٧٥٦,٤٠٧,٧٢٨	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
(٢,٩٩٤,٩١٠,٢٦٢)	٢,٤٢١,٤٨٢,٩١٤	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف
(٢,٢٩٩,٥٣١,٤٣٩)	(٢,٠٩٦,٨٦٥,٤٠٤)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٨٤,٢٥٢,٣٤٦)	٤٤,٤٦١,٠٨٢	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
١,٧٣٤,٨٥١,٠٠٢	(١,١٠٥,٢٠٩,٠٣٥)	(النقص) / (الزيادة) في ودائع المصارف
٣,٨٣٤,٢٧٩,٦٥٣	(٢,٠٦٢,٠٥٨,٤٣٤)	(النقص) / (الزيادة) في ودائع الزبائن
٧١,٠٨٢,٧٥٤	(١٧,٢٦٢,١٩٠)	(النقص) / (الزيادة) في التأمينات النقدية
١٤٢,٢١٦,١٨٠	(١٧٤,١٥١,٦٢٣)	(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات أخرى
٨,٥٤٧,٩٧٣	(٢,١٨١,٢١٧,٦٧١)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
(٥٠٤,٩٣٧,١٩٩)	-	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
١١٥,٣٨٧,٢٥٧	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥٨,٩٦٣,٣١٢)	(٥٥,٥٢٢,٥٧٩)	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٣٦٥,٠٠٠)	شراء موجودات ثابتة
(٤٤٨,٥١٣,٢٥٤)	(٥٥,٨٨٧,٥٧٩)	شراء موجودات غير ملموسة
-	-	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
-	٣,٠٤٥,٠٠٠	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	٣,٠٤٥,٠٠٠	الأموال المساندة
(١٩,٩٦٢,٦١٨)	(١١,٨٩٠,٩٩٧)	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
(٣,٠٧٩,٨٥٣)	(١,١١٦,٤٤٧)	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٤٦٣,٠٠٧,٧٥٢)	(٢,٢٤٧,٠٦٧,٦٩٤)	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المحمّدة لدى المصرف المركزي
٣,٦٩١,٢٣٧,٢٢٨	٥,٤١٨,٣٣٠,٢١٦	صافي النقص في النقد و ما يوازي النقد
٣,٢٢٨,٢٢٩,٤٧٦	٣,١٧١,٢٦٢,٥٢٢	النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة
٣,٢٢٨,٢٢٩,٤٧٦	٣,١٧١,٢٦٢,٥٢٢	النقد و ما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٠

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسينك سورية"
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

١ - معلومات عامة

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

يقع المركز الرئيسي للمصرف في أبو رمانة شارع المهدي بن بركة بناء العتقي طابق أرضي، دمشق - سورية. يدير المصرف أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه السبعة في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد)، و حلب (العزيرية، الملك فيصل)، حمص (بناء البلازا)، طرطوس (شارع الثورة) و اللاذقية (شارع اليرموك) وريف دمشق (السيدة زينب) حيث تم افتتاح هذا الفرع في ١ تموز ٢٠١١.

وافق مجلس المفوضين بجلسته رقم (٢٨) المنعقدة بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١١ على قيام مصرف فرنسينك - سورية بإصدار وطرح ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية تبلغ ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبقيمة إجمالية تبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بغرض زيادة رأسمال المصرف. كما وافق مجلس الوزراء بموجب القرار رقم ١٧٨٣ تاريخ ٣ شباط ٢٠١١ على زيادة نسبة مساهمة مصرف فرنسينك ش.م.ل. لبنان في رأسمال فرنسينك - سورية بحيث تصبح ٥٩,٦٦٦% من رأسمال المصرف.

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١١ وسمح بإصدارها.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

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

في السنة الحالية قام المصرف بتطبيق جميع المعايير و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) و لجنة تفسير اعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص و تسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١١. لم يطرأ أي تعديل بناء على تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها على البيانات المرحلية الموجزة.

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

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

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

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

إن المعلومات المالية المرحلية الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع 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 بالدينار السوري (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، و عملة الاقتصاد.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة 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 بحسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشاهمة 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 الحسائر من جهة و الحسائر الفعلية من جهة أخرى.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
٣١٢,٠٧٠,٩٤٢	٤٢٦,٧٠٧,٨٧٩	نقد في الخزينة
٨١١,٨٧٧,٠٧٤	١,٩٧٧,٧٦٦,٩٨٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١,٣٠٠,٣٠٧,٠٨٧	٥٤٣,٨٩٩,٣٥٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٤٢٤,٢٥٥,١٠٣	٢,٩٤٨,٣٧٤,٢٢٦	احتياطي نقدي الزامي

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)		
المجموع ل.س.	مصارف خارجية ل.س.	مصارف محلية ل.س.
١,١٢٧,٠٠٧,١٣١	٩٧٢,٠٣٨,١٩١	١٥٤,٩٦٨,٩٤٠
٨,٣٠٧,٨٩٧,٧٦٢	٦,٣٠٣,٤٦٣,٥٧١	٢,٠٠٤,٤٣٤,١٩١
٩,٤٣٤,٩٠٤,٨٩٣	٧,٢٧٥,٥٠١,٧٦٢	٢,١٥٩,٤٠٣,١٣١
٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)		
المجموع ل.س.	مصارف خارجية ل.س.	مصارف محلية ل.س.
١,٠٠١,١٤٢,٨٨٣	٢٣٤,٩٢١,٩٩٦	٧٦٦,٢٢٠,٨٨٧
٥,٦٧٩,٩٦٦,٠٩٤	١,٤٨٥,١٧٠,١٠٢	٤,١٩٤,٧٩٥,٩٩٢
٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧	١,٧٢٠,٠٩٢,٠٩٨	٤,٩٦١,٠١٦,٨٧٩

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤٣٨,٦٣٩,١٧٦,١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (مقابل ٢٥٠,٦٢٩,٣٩٣ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٩٥,٣٧٣,٨٣٠	٢٤١,٧٢٥,٨٦١	٧٥٣,٦٤٧,٩٦٩
٩٩٥,٣٧٣,٨٣٠	٢٤١,٧٢٥,٨٦١	٧٥٣,٦٤٧,٩٦٩

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
٦٧٥,٦٥٩,٠٨٠	٨٥٤,٤٠٥,٠٦٧	مؤسسات:
(٨٦,٦٥٨,٣٩٦)	(١٠٧,٤٤٢,١٠٣)	كيميالات سندات محسومة
٥٨٩,٠٠٠,٦٨٤	٧٤٦,٩٦٢,٩٦٤	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات
٤,٩٢٤,٦٨٨,٣٦٣	٥,١٠٧,٤٥٧,٨٦٢	صافي كيميالات وسندات محسومة
١٨٦,٢٨٦	٤٥٢,٥٦٣	حسابات تجارية مدينة
٢,٣٨٥,٧٠٦,٨٤١	٣,٨٩٨,٧٧٦,٩٧٦	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٣,٤١٥,٧٢٨)	(٩,١٤٩,٥٢٥)	قروض وسلف
٧,٨٩٦,١٦٦,٤٤٦	٩,٧٤٤,٥٠٠,٨٤٠	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض - مؤسسات
		صافي تسهيلات المؤسسات
		أفراد:
٩٥٢,١٩٦,١٠٦	١,٢١٠,٦٢٩,١٨٨	قروض وسلف
(١٠٢,٧٧٣,٨٥٣)	(١١٢,٥٥٨,٣٠٨)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض - أفراد
٨٤٩,٤٢٢,٢٥٣	١,٠٩٨,٠٧٠,٨٨٠	صافي تسهيلات الأفراد
		ينزل:
(٣,١٥٦,٠٥٢)	(٥,٤٣٤,١١٦)	مخصص تدني قيمة التسهيلات
(٣,٨٢٥,٥٢٦)	(٣,٩٤٣,١٤٣)	الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة
٨,٧٣٨,٦٠٧,١٢١	١٠,٨٣٣,١٩٤,٤٦١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة ٢٩,٢٣٧,٠٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٨٨,٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (مقابل ٢٢,٢٣٠,٠٥٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٢٥٤,٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٧,٢٩٣,٨٨٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٥٢,٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (مقابل ١٨,٤٠٤,٥٢٤ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٢١١,٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة).

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
-	٣,١٥٦,٠٥٢	أ- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: الرصيد أول الفترة / السنة
١٤٣,١١٢	٢٧١,٥٩٧	المقتطع من الإيرادات خلال الفترة / السنة: ديون منتجة
٣,٠١٢,٩٤٠	٢,٥٧٨,٧٠٠	ديون غير منتجة
-	(٥٧٢,٢٣٣)	مؤونة مستردة
<u>٣,١٥٦,٠٥٢</u>	<u>٥,٤٣٤,١١٦</u>	الرصيد آخر الفترة / السنة
-	٣,٨٢٥,٥٢٦	ب- الفوائد المعلقة: الرصيد في أول الفترة / السنة
٣,٨٢٥,٥٢٦	١,٥٧٧,٣٤٨	يضاف: فوائد معلقة
-	(٧١,٨٥١)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
-	-	الفوائد المعلقة المشطوبة
-	(١,٣٨٧,٨٨٠)	الفوائد المعلقة المستردة
<u>٣,٨٢٥,٥٢٦</u>	<u>٣,٩٤٣,١٤٣</u>	الرصيد آخر الفترة / السنة

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
٦٨٢,٧٨٤,٩٥٨	٦٨٨,٦٧٢,٢٧٠	شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)
٢٣٥,٠٨٤,٠٢٠	٢٤١,١٨٠,٦٤٠	سندات شركات (ذات عائد ثابت)
١٦٦,٧٢١,٧٨٧	١٦٩,٣٠١,٦٨٥	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
<u>١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥</u>	<u>١,٠٩٩,١٥٤,٥٩٥</u>	

أ- شهادات إيداع (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
٢٨٨,١١٢,١٢٥	٦٨٤,٢٧٩,٧٥٠	القيمة الإسمية لشهادات الإيداع
٣٨٨,٨٣٤,٢٥٠	-	القيمة الإسمية لشهادات الإيداع المشتراة
٧,١٩٣,٧٤٥	٧,٣٢٠,٠٥٩	العلاوة
٦٨٤,١٤٠,١٢٠	٦٩١,٥٩٩,٨٠٩	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
(٣,٥٩٥,٤٩٠)	(٤,٦٠٦,١٦٤)	إطفاء العلاوة
٢,٢٤٠,٣٢٨	١,٦٧٨,٦٢٥	الزيادة في القيمة العادلة
<u>٦٨٢,٧٨٤,٩٥٨</u>	<u>٦٨٨,٦٧٢,٢٧٠</u>	

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

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤٣,١٢٢,٨٧٥	٢٥٢,٤٠٢,١٥٠	القيمة الاسمية للسندات
٢١٤,٥٦١,٥٥٠	-	القيمة الاسمية للسندات المشتراة
(١٠٧,٩٨٧,٢٥٠)	-	القيمة الاسمية للسندات المباعة
١,٦٥٠,٢٥٤	١,٦٦٨,١٢٧	العلاوة
(٣٨٠,١٠١)	(٣٨٤,٢٣٨)	الحسم
٢٥٠,٩٦٧,٣٢٨	٢٥٣,٦٨٦,٠٣٩	القيمة الدفترية للسندات
(٣٥,٧٥٨)	(٢٦٩,٦٩٤)	إطفاء العلاوة
(١٦٥,٧٨٩)	-	العلاوة المتبقية للسندات المباعة
٤٣,٩٤٢	٢٢٣,١٤٤	إطفاء الحسم
١٥٩,٤٧٦	-	الحسم المتبقي للسندات المباعة
(١٥,٨٨٥,١٧٩)	(١٢,٤٥٨,٨٤٩)	النقص في القيمة العادلة
<u>٢٣٥,٠٨٤,٠٢٠</u>	<u>٢٤١,١٨٠,٦٤٠</u>	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٠٤,٥٠٨,٧٥٠	١٦١,٠٠٧,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات
١١٢,٤٣٤,٠٠٠	-	القيمة الاسمية للسندات المشتراة
(٢٥٧,٦٦١,٢٥٠)	-	القيمة الاسمية للسندات المباعة
(٣,٥٢٠,٩٨٩)	(٣,٥٥٩,١٥٤)	الحسم
١٥٥,٧٦٠,٥١١	١٥٧,٤٤٧,٨٤٦	القيمة الدفترية للسندات
٥٣٦,٢٨٣	٢,٩٨٨,٨٤١	إطفاء الحسم
٢,٣٣٨,٧٢١	-	الحسم المتبقي لسندات المصارف المباعة
٨,٠٨٦,٢٧٢	٨,٨٦٤,٩٩٨	الزيادة في القيمة العادلة
<u>١٦٦,٧٢١,٧٨٧</u>	<u>١٦٩,٣٠١,٦٨٥</u>	

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
٥٨,٧٥٤,٠٨٥	٥٣,٩٥٠,٦٢٤	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن: خسارة الفترة / السنة
٥,٩٨٨,٥٦٦	٤,٨٢٠,١٧١	مصاريف التأسيس
١,٣٨٩,٦٤٥	٤٧٨,٨٠٦	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٦٦,١٣٢,٢٩٦</u>	<u>٥٩,٢٤٩,٦٠١</u>	
٢,٩٢٨,٠٣١	٢٦,٠١٤,٠٨١	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن خسارة السنة كما يلي:
١,٦٣٧,٥٦٠	١,٩٤٩,٠١٥	صافي الربح قبل الضريبة
(١٦,٧٦٥,٠٠٠)	(٧,١٠٥,٠٠٠)	إستهلاك المباني
(١٦٢,٦٥٢)	٧٥١,٢٥٩	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع النيوي
٣,١٥٦,٠٥٢	٢,٢٧٨,٠٦٤	مخصص تقلب أسعار القطع
(٩,٤٢٤,٦٢٩)	(٤,٦٧٣,٥٨٣)	مخصص تدني قيمة التسهيلات
(١٨,٦٣٠,٦٣٨)	١٩,٢١٣,٨٣٦	٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة / للسنة
%٢٥	%٢٥	الربح / (الخسارة) الضريبية
٤,٦٥٧,٦٥٩	(٤,٨٠٣,٤٦١)	معدل الضريبة
٥٤,٠٩٦,٤٢٦	٥٨,٧٥٤,٠٨٥	(مصروف ضريبة الدخل) / إيراد ضريبة دخل مؤجل
<u>٥٨,٧٥٤,٠٨٥</u>	<u>٥٣,٩٥٠,٦٢٤</u>	موجودات ضريبية مؤجلة بداية الفترة / السنة
		موجودات ضريبية مؤجلة نهاية الفترة / السنة

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

٣٣,٣٧٨,٨٩٦	٢٣,٩٥٤,٢٦٧	القيمة الضريبية لمصاريف التأسيس في بداية الفترة / السنة
(٩,٤٢٤,٦٢٩)	(٤,٦٧٣,٥٨٣)	٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة / للسنة
٢٣,٩٥٤,٢٦٧	١٩,٢٨٠,٦٨٤	القيمة الضريبية
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
<u>٥,٩٨٨,٥٦٦</u>	<u>٤,٨٢٠,١٧١</u>	موجودات ضريبية مؤجلة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
٥,٥٥٨,٥٧٨	١,٩١٥,٢٢٦
%٢٥	%٢٥
<u>١,٣٨٩,٦٤٥</u>	<u>٤٧٨,٨٠٦</u>

صافي التغير في القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة
معدل الضريبة

موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل المؤجل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
٤,٦٥٧,٦٥٩	(٤,٨٠٣,٤٦١)
(٢,٣٥٦,١٥٨)	(١,١٦٨,٣٩٥)
<u>٢,٣٠١,٥٠١</u>	<u>(٥,٩٧١,٨٥٦)</u>

(مصروف ضريبة دخل مؤجل) / إيراد ضريبة دخل مؤجل

إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

ملخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
٦٢,٤٤١,١٥٠	٦٦,١٣٢,٢٩٦
٦,٠٤٧,٣٠٣	-
(٢,٣٥٦,١٥٧)	(٦,٨٨٢,٦٩٥)
<u>٦٦,١٣٢,٢٩٦</u>	<u>٥٩,٢٤٩,٦٠١</u>

الرصيد بداية الفترة / السنة

زيادة الضريبة خلال الفترة / السنة

الضريبة المؤجلة المنزلة خلال الفترة / السنة

الرصيد نهاية الفترة / السنة

١١- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٣,٢٢٥,٧٧٥	٣٤,٣٠٩,٩٧٤	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٥,٠٤٠,٦٤٤	٥,٤٩٨,٠٠٢	مصارف
٧,٩٩٢,٤٧٣	٨,٤٣٣,٧٧٧	تسهيلات ائتمانية
١٠٦,٢٥٨,٨٩٢	٤٨,٢٤١,٧٥٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٦٣,٥٢٥,٤٥٣	١٥٥,٥٦٦,٧٠٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩,٦٠٢,٨٨٩	٨,٥٥٥,٣٦٨	مخزون مطبوعات وقرطاسية
١٤,٥٣٩,١٧٩	١٨,٠٣٠,٨٦٠	سلف لقاء تعهدات أعمال
٤٧,٣٥٠	٥٩,٣٥٠	طوابع
-	١٥,١٥٤,٨٧٦	شيكات للتحويل
٦٠٨,٩٤٣	١٦٤,١٥٩	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٥,١٩٥,٤٤٥	٩,٥٤٣,٩٩٦	موجودات أخرى
<u>٢٩٩,٧٧٨,١٥١</u>	<u>٢٥٥,٣١٧,٠٦٩</u>	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٩,٠٩١,٧٥٠	٦٩,٠٩١,٧٥٠	ليرة سورية
١٠٣,٠٥٩,٥٨١	١٠٤,١٧٦,٠٢٨	دولار أمريكي
<u>١٧٢,١٥١,٣٣١</u>	<u>١٧٣,٢٦٧,٧٧٨</u>	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٨٤,٣٨٤,٨٨٤	٤١٧,٣٤٠,١٠٢	٤٦٧,٠٤٤,٧٨٢
١٢,٣٢٤,٧٣٧,٢٨٧	-	١٢,٣٢٤,٧٣٧,٢٨٧
<u>١٣,٢٠٩,١٢٢,١٧١</u>	<u>٤١٧,٣٤٠,١٠٢</u>	<u>١٢,٧٩١,٧٨٢,٠٦٩</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٠٢,٤٣٤,٨٧٥	٤٠٢,٤٣٤,٨٧٥	-
٧,٦٣٠,٥٠٥,٨٧٠	٢٣٦,١١٩,٦٢٨	٧,٣٩٤,٣٨٦,٢٤٢
<u>٨,٠٣٢,٩٤٠,٧٤٥</u>	<u>٦٣٨,٥٥٤,٥٠٣</u>	<u>٧,٣٩٤,٣٨٦,٢٤٢</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
١,٢٠٥,٠٧٤,١٢٢	١,٩٨٢,٠٧٩,٠٠٠
١١,٨٢١,٣٨٣,٦٠٢	٨,٩٦٠,٢٨٣,٦٦٥
١٤,٣٥٦,٧٣٦	٥,٢٠٧,٧٢١
٤٦,١٤٦,٨٤٨	٧٧,٣٣٢,٤٨٨
<u>١٣,٠٨٦,٩٦١,٣٠٨</u>	<u>١١,٠٢٤,٩٠٢,٨٧٤</u>

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

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
١٢٦,٣٥٣,٢٩٩	٧١,٨١٤,٥٨٦
١١٢,٢٦٢,٤٥٢	١٤٩,٤٧٣,٠٤٦
٤٨,٩٠٠	١١٤,٨٢٩
<u>٢٣٨,٦٦٤,٦٥١</u>	<u>٢٢١,٤٠٢,٤٦١</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات مختلفة

١٦- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٩,٢٥٠,٤٠٦	٢١٩,٩٥٩,١٨٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٩٦٧,٣٣٦	٢,٠٧٣,١٧٩	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٧٦,٩٩٣	٤٥,٧٣٨	عمولات للدفع
٣١,٣١٧,١٢٤	٩,٥٨٧,٧٨٧	دائون مختلفون
٢٥,٠٤٢,١١٢	٣٢,٩٥٣,٨٧٢	رواتب وتعويضات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٥٦٠,٥١٥	٢,٧٦٣,٣٢٤	اشترابات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٨,٤٨١,٣٩٦	١٠,١٣٦,٢٠٦	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٨,٠٤٨,١٣٨	٦,٤٠٦,٢٨٧	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
١٤,٢٨٥,٩٥٨	٨,٠٤٩,٨١٥	مستحقات لموردي الموجودات الثابتة
١١٨,٢٧٩,٨٤٨	٦,٢٢١,٦٨٣	شيكات برسم الدفع
٨٧٤,١١٢	٢٧٢,٨٢٦	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٢٦,٩٤٥,٨٥١	١٤,٥٦٨,٤٥٥	شيكات مصدقة
١١,٤٨٠,٩٤٠	١٠,٥١٠,٠١١	تقاص بطاقات صراف آلي
٤,٥٤٧,٩١٢	٤,٦٠١,٧٥٦	موردون آخرون
-	٥٢٢,٨٢٠	ضريبة طوابع للدفع
-	٩,٥٠٠,٠٠٠	مخصص دعاية و إعلان
٢٨٥,٢٧٢	٣,٩٨٣,٢٠٢	حسابات دائنة أخرى
<u>٥٢٢,٣٤٧,٩١٣</u>	<u>٣٤٢,١٥٦,١٤٧</u>	

١٧- التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

شهادات إيداع	سندات	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٨٠,٢٤٧	(٥,٨٤٩,١٨٠)	(٤,١٦٨,٩٣٣)	الرصيد في بداية الفترة
٥٦٠,٠٨٢	(١,٩٤٩,٧٢٧)	(١,٣٨٩,٦٤٥)	رصيد الضريبة المؤجلة في بداية الفترة
٢,٢٤٠,٣٢٩	(٧,٧٩٨,٩٠٧)	(٥,٥٥٨,٥٧٨)	صافي التغير في القيمة العادلة في بداية الفترة
-	٤,٢٠٥,٠٥٦	٤,٢٠٥,٠٥٦	أرباح غير محققة
(٥٦١,٧٠٤)	-	(٥٦١,٧٠٤)	خسائر غير محققة
١,٦٧٨,٦٢٥	(٣,٥٩٣,٨٥١)	(١,٩١٥,٢٢٦)	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة في نهاية الفترة
(٤١٩,٦٥٦)	٨٩٨,٤٦٢	٤٧٨,٨٠٦	رصيد الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة
١,٢٥٨,٩٦٩	(٢,٦٩٥,٣٨٩)	(١,٤٣٦,٤٢٠)	الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

شهادات إيداع	سندات	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,١٦٩,٧٤٨	١,٦٥٣,٢٨٤	٩,٨٢٣,٠٣٢	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	رصيد الضريبة المؤجلة في بداية السنة
٨,١٦٩,٧٤٨	١,٦٥٣,٢٨٤	٩,٨٢٣,٠٣٢	صافي التغير في القيمة العادلة في بداية السنة
-	-	-	أرباح غير محققة
(٥,٩٢٩,٤١٩)	(٩,٤٥٢,١٩١)	(١٥,٣٨١,٦١٠)	خسائر غير محققة
٢,٢٤٠,٣٢٩	(٧,٧٩٨,٩٠٧)	(٥,٥٥٨,٥٧٨)	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة في نهاية الفترة
(٥٦٠,٠٨٢)	١,٩٤٩,٧٢٧	١,٣٨٩,٦٤٥	رصيد الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة
١,٦٨٠,٢٤٧	(٥,٨٤٩,١٨٠)	(٤,١٦٨,٩٣٣)	الرصيد في نهاية السنة

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س	ل.س
٨٨,٥٦٢,٨٧٨	٢٢٤,٩٠٦,٤٩٠
٥٢,٢٠١,٠٨٧	١٨٩,١٦١,٤٦٧
١٣,٥٠٩,٢٣٩	٣٥,٤٠٧,٩٥١
١٥٤,٢٧٣,٢٠٤	٤٤٩,٤٧٥,٩٠٨
١٥٦,٣٣٠,٢٨٥	٧٩,١١٣,٦٢٦
٢٥,٧٤٣,٨٣٧	٢٥,٢٨٤,٦١٠
١٨٢,٠٧٤,١٢٢	١٠٤,٣٩٨,٢٣٦
٣٣٦,٣٤٧,٣٢٦	٥٥٣,٨٧٤,١٤٤

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

١٩ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س	ل.س
٧٩,٠١٠,١٨٠	١٧٠,٢٢٥,٠٧١
٤٣,٦١٧	٣٤,٥٣٩
٣٤٧,٤٠٣	١,٢٤١,٦٩٥
١٩٩,٢٦١,٢١٦	٢٠٩,٠٣٦,٦٩٠
١٩٩,٦٥٢,٢٣٦	٢١٠,٣١٢,٩٢٤
٢٣٨,١٨٥	٢,٠٦١,٨١٥
١٩٩,٨٩٠,٤٢١	٢١٢,٣٧٤,٧٣٩
٢٧٨,٩٠٠,٦٠١	٣٨٢,٥٩٩,٨١٠

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل و خاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٠- النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٩٥٧,١٩٠,٤٠٧	٢,٤٠٤,٤٧٤,٨٦٧
٤,٥٨٤,١٤٤,٦٨٥	٩,٤٣٤,٩٠٤,٨٩٣
(٢,٣١٣,١٠٥,٦١٦)	(٨,٦٦٨,١١٧,٢٣٨)
<u>٣,٢٢٨,٢٢٩,٤٧٦</u>	<u>٣,١٧١,٢٦٢,٥٢٢</u>

نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

تستحق خلال ثلاثة أشهر عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل:

ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢١- عمليات الأطراف المقربة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)		
	المجموع ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
٢٣,٠٧٠,٥٧٥	٧٤٤,٠٥٧,٣٦٦	٣,٤٨٤,٣٣٦	٧٤٠,٥٧٣,٠٣٠
٧٥٢,١١١,٠٨٤	٥,٥٠٤,٥٩١,٦٥٤	-	٥,٥٠٤,٥٩١,٦٥٤
٨٩٣,١٣٢	٢,٩٩٤,٠٦٣	-	٢,٩٩٤,٠٦٣
<u>٧٧٦,٠٧٤,٧٩١</u>	<u>٦,٢٥١,٦٤٣,٠٨٣</u>	<u>٣,٤٨٤,٣٣٦</u>	<u>٦,٢٤٨,١٥٨,٧٤٧</u>
٤٠٢,٤٣٤,٨٧٥	٤١٧,٣٤٠,١٠٢	-	٤١٧,٣٤٠,١٠٢
٢٨١,٠٨٥,٠٠٠	٢٨٤,١٣٠,٠٠٠	-	٢٨٤,١٣٠,٠٠٠
<u>١٨٥,٤٣٨</u>	<u>٥٤٤,٥٨٣</u>	<u>-</u>	<u>٥٤٤,٥٨٣</u>
<u>٦٨٣,٧٠٥,٣١٣</u>	<u>٧٠٢,٠١٤,٦٨٥</u>	<u>-</u>	<u>٧٠٢,٠١٤,٦٨٥</u>

الحسابات المدينة

أرصدة لدى المصارف

ودائع لأجل لدى المصارف

فوائد مستحقة غير مقبوضة

الحسابات الدائنة

ودائع مصارف

أموال مساندة

فوائد مستحقة

غير مدفوعة - قرض مساند

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)			
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	المجموع	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	تعهدات بكفالات وتكفلات
٥٣,٦٠٢,٥٧٠	٥٨,٩٤٨,٣٤٩	-	٥٨,٩٤٨,٣٤٩	تعهدات باعتماد تصدير غير مثبتة
١٨٧,٣٩٠	-	-	-	التزامات ناتجة عن:
١٠,٦٩٢,٤١٣	١٥,٨٢٠,٧٨٥	-	١٥,٨٢٠,٧٨٥	فتح اعتمادات مستندية
-	٢,٩٦٨,٤٩٦	٢,٩٦٨,٤٩٦	-	قبولات

ج- بنود بيان الدخل المرحلي الموجز

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)			
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	المجموع	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	فوائد مدينة
٣٠,٢٠٧	٣٥٤,٩٩٨	-	٣٥٤,٩٩٨	فوائد دائنة
٤,٠٦٣,٥٩٠	١٠,٨٧٢,٤١٠	-	١٠,٨٧٢,٤١٠	

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم و الشركات الحليفة ضمن النشاطات الإعتيادية للمصرف و باستخدام أسعار العملات و الفوائد التجارية. بلغت الرواتب المدفوعة للإدارة العليا للمصرف ٩,١٨٠,٠٠٠ ليرة سورية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة). بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ٢,٢٥ % (دولار أمريكي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,٢٥ % (دولار أمريكي). إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة و لم يؤخذ لها أي مخصصات.

٢٢ - إدارة المخاطر

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

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

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 وحاكمية مخاطر تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى 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 الامور 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 سقوفاً لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

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

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

الديون المنتجة

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

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 اجل تخفيف المخاطر منها:

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

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

الافصاحات الكمية:

أ - مخاطر الائتمان:

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة):

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					الديون المنتجة:
٨٤٤,٥٠٣	-	-	-	٨٤٤,٥٠٣	متدنية المخاطر
١٠,٧٦١,٨٣٥,٤٣٢	٥٣,٥٤١,٢٢٢	٩,٦٦٢,٥٥٠,٤٦٠	٣٥٣,٠٠٩,٤٠٠	٦٩٢,٧٣٤,٣٥٠	عادية (مقبولة المخاطر) تتطلب اهتماماً خاصاً
١٤,٤١٢,٥٢٤	٧,٥٠٠,٤٠٣	٦,٣٣٧,٩٧٤	-	٥٧٤,١٤٧	غير مستحقة
٢,٣١٢,٢٣٢	-	-	-	٢,٣١٢,٢٣٢	أقل ٣٠ يوم
٢٠,٧٨٥,٩٤٨	-	٥,٢٥٣,٣٤٣	٤,١٠٦,٥٤٠	١١,٤٢٦,٠٦٥	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
١١,١٤٤,٠٥٢	-	-	٨,٦٢٠,٢٨٤	٢,٥٢٣,٧٦٨	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
(٤١٤,٧٠٩)	(٤,١٥٩)	(١٢٦,٨٩٥)	(١٠٢,٣١٥)	(١٨١,٣٤٠)	مخصص تدني الديون المنتجة
١٠,٨١٠,٩١٩,٩٨٢	٦١,٠٣٧,٤٦٦	٩,٦٧٤,٠١٤,٨٨٢	٣٦٥,٦٣٣,٩٠٩	٧١٠,٢٣٣,٧٢٥	
					الديون غير المنتجة:
١٩,٠٣١,٧٠١	-	٩,٣١٧,٤٣٨	-	٩,٧١٤,٢٦٣	دون المستوى
(١,١٠٩,٠٦٣)	-	(١٩٣,٧٤٦)	-	(٩١٥,٣١٧)	مخصص التدني
(١,٧٤٢,٢٧٤)	-	(٢٤٨,٧٠٧)	-	(١,٤٩٣,٥٦٧)	فوائد معلقة
٤,٤٥٣,٤٣٨	-	-	-	٤,٤٥٣,٤٣٨	مشكوك في حصولها
(١,٨٤٣,٥٤٧)	-	-	-	(١,٨٤٣,٥٤٧)	مخصص التدني
(٧١٣,٩٢٦)	-	-	-	(٧١٣,٩٢٦)	فوائد معلقة
٧,٧٥١,٨٩٠	-	-	-	٧,٧٥١,٨٩٠	ديون رديئة
(٢,٠٦٦,٧٩٧)	-	-	-	(٢,٠٦٦,٧٩٧)	مخصص التدني
(١,٤٨٦,٩٤٣)	-	-	-	(١,٤٨٦,٩٤٣)	فوائد معلقة
٢٢,٢٧٤,٤٧٩	-	٨,٨٧٤,٩٨٥	-	١٣,٣٩٩,٤٩٤	
١٠,٨٣٣,١٩٤,٤٦١	٦١,٠٣٧,٤٦٦	٩,٦٨٢,٨٨٩,٨٦٧	٣٦٥,٦٣٣,٩٠٩	٧٢٣,٦٣٣,٢١٩	

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

المجموع	المؤسسات الصغيرة				الأفراد	الديون المنتجة:
	والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٦٦٩,٤١٧	١٠,٦٦٩,٤١٧	-	-	-	-	متدنية المخاطر
١,٣٩٥,٢٥٣,٩٩٨	٣٦,٥٨٤,٨٩٠	١,٣٥٨,٦٦٩,١٠٨	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
<u>١,٤٠٥,٩٢٣,٤١٥</u>	<u>٤٧,٢٥٤,٣٠٧</u>	<u>١,٣٥٨,٦٦٩,١٠٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع

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

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

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

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

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

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

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

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

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

واستناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى من القرار المذكور أعلاه، تم منح المصارف مهلة لغاية عام ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغ ٣٥,٥٩٤,٤٠٤ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليهما أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية متساوية ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناء على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١١ مبلغ ١٢٨,٥٥١,٤٠٥ ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية ١٠٦,٣٠٤,٩٠٣ ليرة سورية يتم اقتطاعها في حال تحقيق الأرباح.

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

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	خدمات و أخرى	صناعي	أفراد	عقارات	تجارة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٢١,٦٦٦,٣٤٧	-	-	-	-	-	٢,٥٢١,٦٦٦,٣٤٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٤٣٤,٩٠٤,٨٩٣	-	-	-	-	-	٩,٤٣٤,٩٠٤,٨٩٣	أرصدة لدى مصارف
٩٩٥,٣٧٣,٨٣٠	-	-	-	-	-	٩٩٥,٣٧٣,٨٣٠	ايداعات لدى مصارف
١٠,٨٣٣,١٩٤,٤٦١	١,٨٠٧,٥٩٨,٩٠٠	٣,٣٧١,٠٧٨,٢١١	١,٠٨٩,٢٦٧,١٢٨	٣٢٤,٩١٤,٥٢٧	٤,٢٤٠,٣٣٥,٦٩٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٩٩,١٥٤,٥٩٥	٢٤١,١٨٠,٦٣٩	-	-	-	-	٨٥٧,٩٧٣,٩٥٦	الموجودات المالية المتوفرة للبيع لها أسعار سوقية
٢٥٥,٣١٧,٠٦٩	٢٥٥,٣١٧,٠٦٩	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>٢٥,١٣٩,٦١١,١٩٥</u>	<u>٢,٣٠٤,٠٩٦,٦٠٨</u>	<u>٣,٣٧١,٠٧٨,٢١١</u>	<u>١,٠٨٩,٢٦٧,١٢٨</u>	<u>٣٢٤,٩١٤,٥٢٧</u>	<u>٤,٢٤٠,٣٣٥,٦٩٥</u>	<u>١٣,٨٠٩,٩١٩,٠٢٦</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

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

ب- مخاطر السوق :

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

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية. يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

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

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية (٧٥%)
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(١٨٥,٥٤٥,٩٣٧)	(٣,٢٤٧,٠٥٤)	(٢,٤٣٥,٢٩١)
يورو	(٢٤٥,١٢٩,٩٤٤)	(٤,٢٨٩,٧٧٤)	(٣,٢١٧,٣٣١)
ليرة سورية	٦,٢٥٧,٥٣٣,٣١٧	١٠٩,٥٠٦,٨٣٣	٨٢,١٣٠,١٢٥
جنيه استرليني	٢٢٩,٩٨٠	٤,٠٢٥	٣,٠١٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

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

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية (٧٥%)
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٨٥,٥٤٥,٩٣٧	٣,٢٤٧,٠٥٤	٢,٤٣٥,٢٩١
يورو	٢٤٥,١٢٩,٩٤٤	٤,٢٨٩,٧٧٤	٣,٢١٧,٣٣١
ليرة سورية	(٦,٢٥٧,٥٣٣,٣١٧)	(١٠٩,٥٠٦,٨٣٣)	(٨٢,١٣٠,١٢٥)
جنيه استرليني	(٢٢٩,٩٨٠)	(٤,٠٢٥)	(٣,٠١٩)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

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

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة.

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٦٥٤,٨٠٤,٩٦٤	١٣,٠٩٦,٠٩٩	٩,٨٢٢,٠٧٤
يورو	٦٥٢,١١٦	١٣,٠٤٢	٩,٧٨٢
جنيه استرليني	(١,٥٤٠,٥٢٤)	(٣٠,٨١٠)	(٢٣,١٠٨)
فرنك سويسري	٢٥٩,٣٣٦	٥,١٨٧	٣,٨٩٠
عملات أخرى	٧٥٩,٨٥٩	١٥,١٩٧	١١,٣٩٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

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

نقص (٢%) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٦٥٤,٨٠٤,٩٦٤)	(١٣,٠٩٦,٠٩٩)	(٩,٨٢٢,٠٧٤)
يورو	(٦٥٢,١١٦)	(١٣,٠٤٢)	(٩,٧٨٢)
جنيه استرليني	١,٥٤٠,٥٢٤	٣٠,٨١٠	٢٣,١٠٨
فرنك سويسري	(٢٥٩,٣٣٦)	(٥,١٨٧)	(٣,٨٩٠)
أخرى	(٧٥٩,٨٥٩)	(١٥,١٩٧)	(١١,٣٩٨)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

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

٢٣- 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 ٢٠١١ (غير مدققة)					
المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣٧,٤٤٦,٠٤٨	-	٢٢,٥٨٧,١١٢	١٨٠,٦٣٩,٩٢٣	٣٤,٢١٩,٠١٣	إجمالي الإيرادات
-	-	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية
٢٣٧,٤٤٦,٠٤٨	-	٢٢,٥٨٧,١١٢	١٨٠,٦٣٩,٩٢٣	٣٤,٢١٩,٠١٣	نتائج أعمال القطاع
(٢١١,٤٣١,٩٦٧)	(٢١١,٤٣١,٩٦٧)	-	-	-	مصارييف غير موزعة
٢٦,٠١٤,٠٨١	٢٦,٠١٤,٠٨١	-	-	-	على القطاعات
(٥,٩٧١,٨٥٦)	(٥,٩٧١,٨٥٦)	-	-	-	الربح قبل الضرائب
٢٠,٠٤٢,٢٢٥	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٢٥,٤٨٤,٢٦٩,٧٨٦	-	١٤,٤٠٩,٨٩٤,٦٨٣	٩,٩٨٥,٦٨١,٤٨٢	١,٠٨٨,٦٩٣,٦٢١	صافي أرباح الفترة
١,١٤٨,٨٠٩,٤٣٥	١,١٤٨,٨٠٩,٤٣٥	-	-	-	موجودات القطاع
٢٦,٦٣٣,٠٧٩,٢٢١	١,١٤٨,٨٠٩,٤٣٥	١٤,٤٠٩,٨٩٤,٦٨٣	٩,٩٨٥,٦٨١,٤٨٢	١,٠٨٨,٦٩٣,٦٢١	موجودات غير موزعة
(٢٤,٧٣٩,٥٥٧,٥٠٤)	-	(١٣,٤٩٣,٢٥٢,١٦٩)	(٣,٢٥٨,٨٠٥,٢٢١)	(٧,٩٨٧,٥٠٠,١١٤)	على القطاعات
(٣٤٢,٩٧٤,٦٣٥)	(٣٤٢,٩٧٤,٦٣٥)	-	-	-	مجموع الموجودات
(٢٥,٠٨٢,٥٣٢,١٣٩)	(٣٤٢,٩٧٤,٦٣٥)	(١٣,٤٩٣,٢٥٢,١٦٩)	(٣,٢٥٨,٨٠٥,٢٢١)	(٧,٩٨٧,٥٠٠,١١٤)	مطلوبات القطاع
(٤٩,٢٨٦,٤٣٨)	-	-	-	(٤٩,٢٨٦,٤٣٨)	مطلوبات غير موزعة
(١٨,١٤٠,٣١٨)	-	-	-	(١٨,١٤٠,٣١٨)	على القطاعات
					مجموع المطلوبات
					مصارييف رأسمالية
					إستهلاكات

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الإيرادات	١٩٧,٥٧٠,٢٨٥	٣٩,٨٧٥,٧٦٣	٢٣٧,٤٤٦,٠٤٨
مصرفات رأسمالية	(٤٩,٢٨٦,٤٣٨)	-	(٤٩,٢٨٦,٤٣٨)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

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

٢٤ - 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 تبنيتها من خلال مجلس النقد و التسليف.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ألف ل.س.	
١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
(٢١٨,٠٥٨)	(٢١٨,٠٥٨)	صافي الخسائر المتراكمة
-	-	صافي أرباح / (خسائر) السنة
(٨,٦٦٧)	(٥,٢٠٩)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(٤,١٦٩)	(١,٤٣٦)	خسائر غير محققة عن استثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع
١,٥١٩,١٠٦	١,٥٢٥,٢٩٧	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٢٨١,٠٨٥	٢٨٤,١٣٠	أموال مساندة
-	-	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠%
١,٨٠٠,١٩١	١,٨٠٩,٤٢٧	صافي الأموال الخاصة
١٠,٥٦٢,٧٧٧	١٥,٨٨٣,٤٦٧	المخاطر الائتمانية ومخاطر الموجودات الأخرى
٤١٠,٦٩٧	٨٣١,٥٠١	حسابات خارج بيان الوضع المالي المرجح بالمخاطر
١,٧٣٦	٩,٧٠٦	مخاطر السوق
١٥٥,٢٨٨	١٥٥,٢٨٨	المخاطر التشغيلية
١١,١٣٠,٤٩٨	١٦,٨٧٩,٩٦٢	مجموع الموجودات و الالتزامات خارج بيان الوضع المالي المرجح بالمخاطر
%١٦,١٧	%١٠,٧٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٣,٦٥	%٩,٠٤	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٢٥ - ارتباطات والتزامات محتملة (الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
٣٥٧,٦٠٤,٤٠٢	٩٤٧,٦٠٨,١٩٤	اعتمادات استيراد
٩٤,٤٥٣,٢٠٥	٢٣٤,٨٥١,٧١٢	قبولات
		كفالات:
٧١,٩٦١,٤٢٢	٢٦٠,٥٦١,٩٣٧	دفع
٢٦١,٠٦١,٣٨٨	٣٣٣,٠٢٢,٩٧٣	حسن تنفيذ
١٨٩,٥٣٤,١٧٣	١٤٥,١٧١,١٦٠	أولية
٥٢٢,٥٥٦,٩٨٣	٧٣٨,٧٥٦,٠٧٠	مجموع الكفالات
١,٧٠٥,٣٨٦,٦٣٤	١,٣٤٠,١٣١,٢٥٤	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢,٦٨٠,٠٠١,٢٢٤	٣,٢٦١,٣٤٧,٢٣٠	المجموع