

مصرف "فرنسنك-سورية"

شركة مساهمة

البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

مصرف "فرنسبنك-سورية"

شركة مساهمة

البيانات المالية المرحلية الموجزة و تقرير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير المراجعة

البيانات المالية المرحلية الموجزة

٢

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣

بيان الدخل المرحلي الموجز

٤

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

٥

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

٦

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

٢٦-٧

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

شهادة محاسب قانوني

د م ٩٩-٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبنك-سورية ش.م.

دمشق - سورية

لقد قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرفق لمصرف فرنسبنك-سورية ش.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة 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 للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لمصرف فرنسبنك-سورية ش.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأدائه المالي، وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي

دمشق - سورية

١٧ تموز ٢٠٠٩

محمد نصير التميمي
محاسب قانوني

إجازته رقم ١٦٩ /
رقم ١٩٩٠

رقم إجازته / ١٦٩

محمد نصير التميمي

اسم الزميل

مصرف "فرنسبنك-سورية" ش.م.
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٤٨١,٧٥٠,٤٣٧	١,٦٦٥,٧٤٠,٠٧٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠١٢,٣٧٣,٨٧٤	٣,٩٧٥,٩٢٤,٣٣٨	٦	أرصدة لدى مصارف
-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
-	٢١٠,٨٦٥,٦٠٦	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
-	٧٣٨,٩٨٦,٠٥٢	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٢٧,١٨٣,٧٥٦	٢٩٩,٢٦٢,١٠١		موجودات ثابتة
١٩,٥٩٣,٤٦٠	١٦,٣٤٤,٠٤٢		موجودات غير ملموسة
١٩,١٤٨,٧٢١	٤٤,٨٣٠,٠٩١		موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٥,٩٥٦,٥٨٨	١٤٥,٣٦٩,٨٥٤	١١	موجودات أخرى
١٧١,٠٥٦,٨٨٣	١٧٢,٣٧٦,٨٢٠	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢,٠٥٧,٠٦٣,٧١٩</u>	<u>٨,٢٦٩,٦٩٨,٩٨٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٨٣,٦٩١,٨٥٨	١,٩٢١,٨٠٢,٨٨٧	١٣	ودائع مصارف
-	٤,٧٠٠,٨٠٧,٣٠٩	١٤	ودائع الزبائن
-	٤,٢٦٠,٩٥٦	١٥	تأمينات نقدية
-	١,٥٩٠,٠٠٣		مخصصات متنوعة
٢٠,٢٤٩,٥٩١	٦٢,٤٢٦,١٣١	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٤٠٣,٩٤١,٤٤٩</u>	<u>٦,٦٩٠,٨٨٧,٢٨٦</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
-	(٥,١٣٩,٦٦٣)	١٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(٦٩,١٧٠,٩١٠)		صافي خسارة الفترة
(٥٧,٤٤٦,١٦٣)	(٥٧,٤٤٦,١٦٣)		خسائر مدورة محققة
(٣٩,٤٣١,٥٦٧)	(٣٩,٤٣١,٥٦٧)		خسائر مدورة غير محققة
<u>١,٦٥٣,١٢٢,٢٧٠</u>	<u>١,٥٧٨,٨١١,٦٩٧</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢,٠٥٧,٠٦٣,٧١٩</u>	<u>٨,٢٦٩,٦٩٨,٩٨٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك-سورية" ش.م.

بيان الدخل المرحلي الموجز

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

ل.س.	إيضاح	
٣٣,٥٧٤,٠٤٥	١٨	إيرادات الفوائد
(٣٤,٩٦٢,٢٨٧)	١٩	أعباء الفوائد
(١,٣٨٨,٢٤٢)		صافي خسارة الفوائد
٢,٢٠١,٩٣٦		إيرادات الرسوم والعمولات
(٣٤٩,٠٤٦)		أعباء الرسوم والعمولات
١,٨٥٢,٨٩٠		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٦٤,٦٤٨		صافي الربح من الفوائد و الرسوم والعمولات
١٥٠,٦٦٨		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٨,٤٠٠,٠٠٠		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٩,٠١٥,٣١٦		إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٧,٣١٠,٨٣٥)		نفقات موظفين
(٨,٩١١,٧٦٢)		إستهلاكات
(٣,٢٤٩,٤١٧)		إطفاءات
(١,٥٩٠,٠٠٣)		مخصصات متنوعة
(٣٢,٨٠٥,٥٧٩)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١٠٣,٨٦٧,٥٩٦)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(٩٤,٨٥٢,٢٨٠)		الخسارة قبل الضريبة
٢٥,٦٨١,٣٧٠	٢٠	إيراد ضريبة الدخل
(٦٩,١٧٠,٩١٠)		خسارة الفترة
(٢٠)		حصة السهم الأساسية و المخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك-سورية" ش.م.
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

ل.س.

(٦٩,١٧٠,٩١٠)

حسارة الفترة

مكونات الدخل الشامل:

(٥,١٣٩,٦٦٣)

التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

(٧٤,٣١٠,٥٧٣)

الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات 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	القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	خسائر الفترة		
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 (مدققة)
(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 مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية الموجزة

مصرف "فرنسبنك-سورية" ش.م.
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

ل.س.	إيضاح
	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
(٩٤,٨٥٢,٢٨٠)	الخسارة قبل الضريبة
	تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٢,١٦١,١٧٩	الاستهلاكات والاطفاءات
١,١٥٦,٤٩٠	إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٥٩٠,٠٠٣	مخصصات متنوعة
٢٢,٥٧٣	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
(٧٩,٩٢٢,٠٣٥)	الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
	التغير في الموجودات والمطلوبات
(٤٨٥,٩٧٦,٩٧٣)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(٢١٠,٨٦٥,٦٠٦)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٩,٤١٣,٢٦٦)	الزيادة في موجودات أخرى
(١,٣١٩,٩٣٧)	الزيادة في الوديعة المحمدة لدى المصرف المركزي
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف
٤,٧٠٠,٨٠٧,٣٠٩	الزيادة في ودائع الزبائن
٤,٢٦٠,٩٥٦	الزيادة في التأمينات النقدية
٣٢,١٣٣,٥٢٦	الزيادة في مطلوبات أخرى
٣,٧٣٩,٧٠٣,٩٧٤	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٧٤٥,٢٨٢,٢٠٥)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٧٠,٩٦٩,٦٦٥)	شراء موجودات ثابتة
(٨١٦,٢٥١,٨٧٠)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
٢,٩٢٣,٤٥٢,١٠٤	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١,١١٠,٤٣٢,٤٥٣	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٤,٠٣٣,٨٨٤,٥٥٧	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

مصرف "فرنسبنك-سورية" ش.م.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

١ - معلومات عامة

تم تأسيس مصرف فرنسبنك-سورية ش.م. بموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وهو 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 الثلاث في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد) و حلب (العزيرية). وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ بتاريخ ١٧ تموز ٢٠٠٩ وسمح بإصدارها.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

بتاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة، كانت المعايير والتفسيرات التالية، في الإصدار ولكنها غير سارية المفعول بعد:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 27 (معدل) - القوائم المالية الموحدة (ساري المفعول للفتريات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩)؛
- معيار المحاسبة الدولي IAS 28 (معدل) - الإستثمارات في الشركات الشقيقة (ساري المفعول للفتريات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩)؛
- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 3 - إندماج منشآت الأعمال (ساري المفعول للفتريات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩)؛

باعتماد إدارة المصرف، إن تطبيق المعايير والتفسيرات المذكورة اعلاه في الفترات المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية للمصرف.

إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ 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 البيانات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، باستثناء أثر تطبيق المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي **IAS1** (معدل) - عرض البيانات المالية (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩):
لقد نتج عن هذا التعديل، اعتماد مصطلحات وتسميات جديدة لبعض بنود البيانات المالية، بالإضافة الى تغييرات في متطلبات العرض والايضاح. غير أنه لم ينتج عن هذا التعديل أي تأثير على نتائج أو أعمال المصرف.

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي **IFRS8** - قطاعات الأعمال (يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هو معيار الإفصاح و يتطلب من البنك إعادة تحديد المعلومات القطاعية المفصّل عنها بناءً على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي و ذلك لتوزيع الموارد للقطاع و تقييم أدائه. لم يكن هناك أثر جوهري نتيجة لتطبيق هذا المعيار على الإفصاحات و النتائج السابقة المعلنة للمركز المالي للبنك.

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

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

تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد البيانات 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 وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

ما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ الميزانية، 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 لتحديدها وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

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

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) ٢٠٠٨	
ل.س.	ل.س.	
-	١٠١,٦٥٧,٥٧٦	نقد في الخزينة
٤٨١,٧٥٠,٤٣٧	١,٠٧٨,١٠٥,٥٣٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
-	٤٨٥,٩٧٦,٩٧٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٨١,٧٥٠,٤٣٧	١,٦٦٥,٧٤٠,٠٧٩	احتياطي نقدي الزامي

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع وفقاً للقرار رقم ٣٨٩ م/ن/ب ٤ الصادر عن مجلس النقد والتسليف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

مصارف	مصارف	مصارف	
محلية	خارجية	الخارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٦,٢٣٦,٥٣٢	٣٠٢,٤٥٨,٥١٥	٣٩٨,٦٩٥,٠٤٧	حسابات جارية و تحت الطلب
١,١٨٧,٨٠٠,٠٠٠	٢,٣٨٩,٤٢٩,٢٩١	٣,٥٧٧,٢٢٩,٢٩١	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
١,٢٨٤,٠٣٦,٥٣٢	٢,٦٩١,٨٨٧,٨٠٦	٣,٩٧٥,٩٢٤,٣٣٨	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

مصارف	مصارف	مصارف	
محلية	خارجية	الخارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٢,٧٩٩,٧٠٠	-	٨٢,٧٩٩,٧٠٠	حسابات جارية و تحت الطلب
-	٩٢٩,٥٧٤,١٧٤	٩٢٩,٥٧٤,١٧٤	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٨٢,٧٩٩,٧٠٠	٩٢٩,٥٧٤,١٧٤	١,٠١٢,٣٧٣,٨٧٤	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٣٨٥,٥٤٩,٨٦٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مقابل ٨٢,٩٩٩,٧٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

مصارف	مصارف	مصارف	
محلية	خارجية	الخارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٢,٨٥٤,٠٣٧	مؤسسات:
-	٢,٩٨٠	حسابات جارية مدينة
-	١٦٥,٢٥١,٧٠٨	حسابات دائنة صدفه مدينة
-	١٦٨,١٠٨,٧٢٥	قروض وسلف
-	٥٤,٢٨٤,٨٣٢	أفراد:
-	(١١,٥٢٧,٩٥١)	قروض وسلف
-	٤٢,٧٥٦,٨٨١	فوائد مقبوضة مقدما" على القروض
-	٢١٠,٨٦٥,٦٠٦	

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٧٠٤,٢٥٠,٠٠٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع
-	٤١,٠٣٢,٢٠٥	العلاوة
-	٧٤٥,٢٨٢,٢٠٥	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
-	(١,١٥٦,٤٩٠)	إطفاء العلاوة
-	(٥,١٣٩,٦٦٣)	تدني في القيمة العادلة
-	٧٣٨,٩٨٦,٠٥٢	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف غير مقيمة بفائدة سنوية قدرها ٧,٦٢٥ % تستحق في ١٤ كانون الأول ٢٠١٢ (مصرف تجاري) و ١٠% تستحق في ٢٥ نيسان ٢٠١٥ (مصرف مركزي).

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة:

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن خسارة الفترة مصاريف التأسيس
ل.س. ٨,٤٤٧,٨٤٠	ل.س. ٣٥,٢٩٧,٦٠٦	
١٠,٧٠٠,٨٨١	٩,٥٣٢,٤٨٥	
<u>١٩,١٤٨,٧٢١</u>	<u>٤٤,٨٣٠,٠٩١</u>	

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

(١١٦,٠٢٦,٤٥١)	(٩٤,٨٥٢,٢٨٠)	صافي الخسارة قبل الضريبة
٤٧,١٢٣,١٤٧	-	مصاريف التأسيس
-	٥٢٦,٨٠٠	إستهلاك المباني
٣٩,٤٣١,٥٦٧	(٨,٤٠٠,٠٠٠)	(أرباح)/خسائر ناتجة عن تقييم رأس المال المكتتب بالعملات الأجنبية
(٤,٣١٩,٦٢٢)	(٤,٦٧٣,٥٨٣)	٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة
(٣٣,٧٩١,٣٥٩)	(١٠٧,٣٩٩,٠٦٣)	الخسارة الضريبية
<u>٢٥%</u>	<u>٢٥%</u>	معدل الضريبة
٨,٤٤٧,٨٤٠	٢٦,٨٤٩,٧٦٦	إيراد ضريبة دخل مؤجل
-	٨,٤٤٧,٨٤٠	موجودات ضريبية مؤجلة بداية الفترة
<u>٨,٤٤٧,٨٤٠</u>	<u>٣٥,٢٩٧,٦٠٦</u>	موجودات ضريبية مؤجلة نهاية الفترة

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

٤٧,١٢٣,١٤٧	٤٢,٨٠٣,٥٢٥	القيمة الدفترية لمصاريف التأسيس
(٤,٣١٩,٦٢٢)	(٤,٦٧٣,٥٨٣)	٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة
٤٢,٨٠٣,٥٢٥	٣٨,١٢٩,٩٤٢	القيمة الضريبية
<u>٢٥%</u>	<u>٢٥%</u>	معدل الضريبة
<u>١٠,٧٠٠,٨٨١</u>	<u>٩,٥٣٢,٤٨٥</u>	موجودات ضريبية مؤجلة

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	١٤,٤٥١,٩٢٩	فوائد وإيرادات يرسم القبض:
-	٢١,٤٩٣	مصارف
-	٨,٠٢٤,٢٢٥	تسهيلات ائتمانية
-	٢٢,٤٩٧,٦٤٧	موجودات مالية متوفرة للبيع (شهادات إيداع)
١٢٤,٦٠١,٤٠٨	١١٣,٠٨٢,٧٩١	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	١,٤٠١,٥٠٠	تقاص بطاقات صراف آلي
١,٣٥٥,١٨٠	٢,٧٠٩,٧٠٦	مخزون مطبوعات وقرطاسية
-	٥,٢٨٨,٣٣١	سلف لقاء تعهدات أعمال
-	٢١,٠٠٠	طوابع
-	٣٦٨,٨٧٩	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
<u>١٢٥,٩٥٦,٥٨٨</u>	<u>١٤٥,٣٦٩,٨٥٤</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 رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٩,٠٩١,٧٥٠	٦٩,٠٩١,٧٥٠	ليرة سورية
١٠١,٩٦٥,١٣٣	١٠٣,٢٨٥,٠٧٠	دولار أمريكي
<u>١٧١,٠٥٦,٨٨٣</u>	<u>١٧٢,٣٧٦,٨٢٠</u>	

١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٩٦,٨٠٢,٨٨٧	٣٩٦,٨٠٢,٨٨٧	-
١,٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠
<u>١,٩٢١,٨٠٢,٨٨٧</u>	<u>٣٩٦,٨٠٢,٨٨٧</u>	<u>١,٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

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

حسابات جارية وتحت الطلب

١٤- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	٣٠٧,٣٤٨,٨١٠
-	٤,٣٨٥,٨٥٤,٥٠٨
-	٧,٦٠٣,٩٩١
-	<u>٤,٧٠٠,٨٠٧,٣٠٩</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
ودائع التوفير

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٢,٠١٤,١٠٧	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
-	٢,٢٤٦,٨٤٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	٤,٢٦٠,٩٥٦	

١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٢٦,٠٩٨,١٤٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
-	٣,٦٨٧,٥٦٨	إيرادات مقبوضة مقدماً
-	٥٨,٤٥٠	عمولات للدفع
٦٩٥,٣٥٠	٣,٥٦٠,٥٢٣	دائون مختلفون
-	٤,٥٢٣,٩٥١	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
-	١٠٠,٠٠٠	شيكات مصدقة
-	٢,٣٠٠,٠٠٠	حوالات للدفع
-	١,١٧٣,١١٥	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
-	٣٣٥,٩٥٦	طوايع
-	٣,٥٩٠,٤٧٧	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
-	٧٢٩,٩٣١	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
١٩,٥٥٤,٢٤١	١٠,٠٤٣,٠١٤	مستحقات لموردي الأصول الثابتة
-	٦,٢٢٥,٠٠٠	حسابات دائنة أخرى-موردون
٢٠,٢٤٩,٥٩١	٦٢,٤٢٦,١٣١	

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

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

شهادات إيداع	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد في بداية الفترة
(٥,١٣٩,٦٦٣)	(٥,١٣٩,٦٦٣)	التغير في القيمة العادلة
(٥,١٣٩,٦٦٣)	(٥,١٣٩,٦٦٣)	الرصيد في نهاية الفترة

١٨ - إيرادات فوائد:

يتكون هذا البند لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مما يلي:

ل.س. (غير مدققة)	
١٤,١٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١,٤٢٢,٦١٩	حسابات جارية مدينة
١,٤٣٦,٧٩٣	قروض و سلف
٢٤,٠٦٦,٦٢٠	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٨,٠٧٠,٦٣٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٢,١٣٧,٢٥٢	
٣٣,٥٧٤,٠٤٥	

١٩ - أعباء الفوائد:

يتكون هذا البند لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مما يلي:

ل.س. (غير مدققة)	
١,٠٤٥,٧٣٥	ودائع مصارف
	ودائع زبائن:
٢,٩٢٢	حسابات جارية
٣٠,٧٦٦	ودائع توفير
٣٣,٨٨٢,٨٦٤	ودائع لأجل و خاضعة لأشعار
٣٣,٩١٦,٥٥٢	
٣٤,٩٦٢,٢٨٧	

٢٠ - إيراد ضريبة الدخل:

يتكون هذا البند مما يلي:

موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

ل.س. (غير مدققة)
٢٦,٨٤٩,٧٦٦
(١,١٦٨,٣٩٦)
<u>٢٥,٦٨١,٣٧٠</u>

٢١ - النقد و ما يوازي النقد:

يتألف هذا البند كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مما يلي:

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

ل.س. (غير مدققة)
١,١٧٩,٧٦٣,١٠٦
٣,٩٧٥,٩٢٤,٣٣٨
(١,١٢١,٨٠٢,٨٨٧)
<u>٤,٠٣٣,٨٨٤,٥٥٧</u>

٢٢ - عمليات الأطراف المقربة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ ل.س	المجموع ل.س	الشركات الحليفة ل.س	الشركة الام ل.س	الحسابات المدينة
-	٢٧,٣٥٧,٦٤٢	٨٦٣,٨٣٨	٢٦,٤٩٣,٨٠٤	أرصدة لدى المصارف
٩٢٩,٥٧٤,١٧٤	٧٢٩,١٣٠,٠٨٢	-	٧٢٩,١٣٠,٠٨٢	ودائع لأجل لدى المصارف
-	٩١,١٤١	-	٩١,١٤١	فوائد مستحقة غير مقبوضة
<u>٩٢٩,٥٧٤,١٧٤</u>	<u>٧٥٦,٥٧٨,٨٦٥</u>	<u>٨٦٣,٨٣٨</u>	<u>٧٥٥,٧١٥,٠٢٧</u>	
				الحسابات الدائنة
٣٨٣,٦٩٤,٨٥٨	٣٩٦,٨٠٢,٨٨٩	-	٣٩٦,٨٠٢,٨٨٩	ودائع مصارف
<u>٣٨٣,٦٩٤,٨٥٨</u>	<u>٣٩٦,٨٠٢,٨٨٩</u>	<u>-</u>	<u>٣٩٦,٨٠٢,٨٨٩</u>	

ب- بنود بيان الدخل المرحلي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في	الشركة الام	الشركات الحليفة	المجموع	٣١ كانون الاول ٢٠٠٨
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
فوائد دائنة	٧,٦٤٢,٩٣٤	-	٧,٦٤٢,٩٣٤	-
فوائد مدينة	٣,٥٠٨	-	٣,٥٠٨	-

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 ٢,٧٨٤,٠٠٠ ليرة سورية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

٢٣- بيان التدفقات النقدية:

تم استبعاد العمليات غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

- قام المصرف بشراء موجودات ثابتة مادية بقيمة ٢٩٩,٢٦٢,١٠١ ل.س. تم تسديد مبلغ ٢٨٩,٢١٩,٠٨٧ ل.س. منها و لا يزال مبلغ ١٠,٠٤٣,٠١٤ ل.س. غير مدفوع و يظهر ضمن بند مطلوبات أخرى.

٢٤- إدارة المخاطر:

إن أنشطة مصرف "فرنسبنك سورية" 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، الادارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية و غير المالية التي ممكن ان تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، اضافة الى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر. تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية و حاكمية مخاطر تنسجم مع حجم نشاطاته و تعقيد عملياته و تعليمات السلطات الرقابية و افضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات و استراتيجيات مجلس الادارة في ادارة المخاطر و سياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة الى استقلالية دائرة ادارة المخاطر.

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

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) وبمجموع التسهيلات الإئتمانية 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 الإئتمانية والسقوف:

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

يتم تصنيف العملاء داخلياً من ١ الى ٥ وذلك وفق ملائمتهم الائتمانية والتزامهم بالسداد باستخدام معايير مالية وغير مالية والذي يتم مراجعته وتقييمه من خلال دائرة ادارة المخاطر.

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

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

الافصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:
التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة):

المؤسسات الصغيرة			
الأفراد	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٢,٧٥٩,٣٩٣	١٦٥,٢٥٣,١٤٣	٢,٨٥٣,٠٧٠	٢١٠,٨٦٥,٦٠٦
٤٢,٧٥٩,٣٩٣	١٦٥,٢٥٣,١٤٣	٢,٨٥٣,٠٧٠	٢١٠,٨٦٥,٦٠٦

عادية (مقبولة المخاطر)

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

مالي	تجارة	عقارات	أفراد	أخرى	الإجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥٦٤,٠٨٢,٥٠٣	-	-	-	-	١,٥٦٤,٠٨٢,٥٠٣
٣,٩٧٥,٩٢٤,٣٣٨	-	-	-	-	٣,٩٧٥,٩٢٤,٣٣٨
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٤٧,٤٨٦,٢٢٠	١٢٠,٦١٩,٩٩٣	٤٢,٧٥٩,٣٩٣	-	٢١٠,٨٦٥,٦٠٦
٧٣٨,٩٨٦,٠٥٢	-	-	-	-	٧٣٨,٩٨٦,٠٥٢
-	-	-	-	١٤٥,٣٦٩,٨٥٤	١٤٥,٣٦٩,٨٥٤
٧,٢٧٨,٩٩٢,٨٩٣	٤٧,٤٨٦,٢٢٠	١٢٠,٦١٩,٩٩٣	٤٢,٧٥٩,٣٩٣	١٤٥,٣٦٩,٨٥٤	٧,٦٣٥,٢٢٨,٣٥٣

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

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ حسب القطاع الاقتصادي:

الإجمالي	أفراد	تجارة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠١٢,٣٧٣,٨٧٤	-	-	١,٠١٢,٣٧٣,٨٧٤	أرصدة لدى مصارف
١,٠١٢,٣٧٣,٨٧٤	-	-	١,٠١٢,٣٧٣,٨٧٤	

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة ادارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط اذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع او انخفاض اسعار الفائدة من خلال استراتيجيات ادارة المخاطر و يتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة):

التغير / الزيادة	حساسية إيراد الفائدة	حساسية حقوق	العملة
بسر الفائدة (٢%)	(الأرباح والخسائر)	٧٥% الملكية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٨٣,٥٤٧,٠٠٠	٨٦,١٩٠,٠٠٠	٦٤,٦٤٢,٥٠٠	دولار أمريكي
٢٤٥,٠٢١,٠٠٠	٤,٢٨٨,٠٠٠	٣,٢١٦,٠٠٠	يورو

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨:

حساسية حقوق الملكية ٧٥% الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير /الزيادة بسر الفائدة (٥٢%)	العملة
ل.س. ١٣,٩٤٣,٦١٢	ل.س. ١٨,٥٩١,٤٨٣	ل.س. ٩٢٩,٥٧٤,١٧٤	دولار أمريكي
حساسية حقوق الملكية ٧٥% الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير /النقص بسر الفائدة (٥٢%)	العملة
ل.س. -	ل.س. -	ل.س. ٩٢٩,٥٧٤,١٧٤	دولار أمريكي

مخاطر العملات كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة):

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (٥٢%) زيادة	العملة
ل.س. ١٠,١٧٥,٣٦٩	ل.س. ١٣,٥٦٧,١٥٩	ل.س. ٦٧٨,٣٥٧,٩٦٦	دولار أمريكي
٨٠,٩١٨	١٠٧,٨٩١	٥,٣٩٤,٥٨٠	يورو
٢,٣٢٧	٣,١٠٣	١٥٥,١٥٦	جنيهه سترليني
٢	٣	١٥٠	ريال سعودي

مخاطر العملات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨:

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (٥٢%) زيادة	العملة
ل.س. ٩,٩٠١,٧١٩	ل.س. ١٣,٢١٤,٢٩٢	ل.س. ٦٦٠,٧١٤,٦٠١	دولار أمريكي
(٤٤,١٣٧)	(٥٨,٨٤٩)	٢,٩٤٢,٤٦٥	يورو

٢٥ - 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 ٢٠٠٩ (غير مدققة):

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٠١٥,٣١٦	-	٤١,٤٩٥,٠٤٣	١,١٢٨,١٥١	(٣٣,٦٠٧,٨٧٨)	إجمالي الإيرادات
٩,٠١٥,٣١٦	-	٤١,٤٩٥,٠٤٣	١,١٢٨,١٥١	(٣٣,٦٠٧,٨٧٨)	نتائج أعمال القطاع 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 السنة
٧,٨٠٨,٧٢٢,٩٨٦	-	٧,٥٩٧,٨٥٧,٣٨٠	١٢٠,٩٢٨,٥١٥	٨٩,٩٣٧,٠٩١	موجودات القطاع موجودات غير موزعة
٤٦٠,٩٧٥,٩٩٧	٤٦٠,٩٧٥,٩٩٧	-	-	-	على القطاعات:
٨,٢٦٩,٦٩٨,٩٨٣	٤٦٠,٩٧٥,٩٩٧	٧,٥٩٧,٨٥٧,٣٨٠	١٢٠,٩٢٨,٥١٥	٨٩,٩٣٧,٠٩١	مجموع الموجودات
(٦,٦٢٦,٨٧١,١٥٢)	-	(١,٩٢١,٨٠٢,٨٨٧)	(١,٣٩٧,٨٧١,٤٠٨)	(٣,٣٠٧,١٩٦,٨٥٧)	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة
(٦٤,٠١٦,١٣٤)	(٦٤,٠١٦,١٣٤)	-	-	-	على القطاعات:
(٦,٦٩٠,٨٨٧,٢٨٦)	(٦٤,٠١٦,١٣٤)	(١,٩٢١,٨٠٢,٨٨٧)	(١,٣٩٧,٨٧١,٤٠٨)	(٣,٣٠٧,١٩٦,٨٥٧)	مجموع المطلوبات
(٨٠,٩٩٠,١٠٩)	(٨٠,٩٩٠,١٠٩)	-	-	-	مصاريف رأسمالية:
٨,٩١١,٧٦٢	٨,٩١١,٧٦٢	-	-	-	إستهلاكات:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨:

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الإيرادات	-	٢١,٨١٣,٦٢٨	-	-	٢١,٨١٣,٦٢٨
نتائج أعمال القطاع	-	٩٨,٤٠٨,٥١٢	-	-	٩٨,٤٠٨,٥١٢
مصاريف غير موزعة					
على القطاعات:					
الخسارة قبل الضرائب	-	-	-	-	١٦,٠٢٦,٤٥١)
ضريبة الدخل	-	-	-	-	١٩,١٤٨,٧٢١
صافي (خسارة) السنة	-	-	-	-	(٩٦,٨٧٧,٧٣٠)
موجودات القطاع	-	-	١,٦٨٤,٣٢٩,٩١٥	-	١,٦٨٤,٣٢٩,٩١٥
موجودات غير موزعة					
على القطاعات:					
مجموع الموجودات	-	-	١,٦٨٤,٣٢٩,٩١٥	٣٧٢,٧٣٣,٨٠٤	٣٧٢,٧٣٣,٨٠٤
مطلوبات القطاع	-	-	(٣٨٣,٦٩١,٨٥٨)	-	٣٨٣,٦٩١,٨٥٨)
مطلوبات غير موزعة					
على القطاعات:					
مجموع المطلوبات	-	-	(٣٨٣,٦٩١,٨٥٨)	(٢٠,٢٤٩,٥٩١)	(٢٠,٢٤٩,٥٩١)
مصاريف رأسمالية:	-	-	-	(٢٠,٢٤٩,٥٩١)	(٢٠,٢٤٩,٥٩١)
	-	-	-	(٢٠,٢٤٩,٥٩١)	(٢٠,٢٤٩,٥٩١)
	-	-	-	(٢٢٧,١٨٣,٧٥٦)	(٢٢٧,١٨٣,٧٥٦)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة):

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الإيرادات	٣٦,٢٥٦,١١٨	٨,٠٧٠,٥٣١	٤٤,٣٢٦,٦٤٩
مجموع الموجودات	٥,٥٧٧,٩٠٩,٤٨٥	٢,٦٩١,٨٨٧,٨٠٦	٨,٢٦٩,٧٩٧,٢٩١

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨:

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الإيرادات	١٩,٢٣٩,٤٥٤	٢,٥٧٤,١٧٤	٢١,٨١٣,٦٢٨
مجموع الموجودات	١,١٢٧,٤٨٩,٥٤٥	٩٢٩,٥٧٤,١٧٤	٢,٠٥٧,٠٦٣,٧١٩

٢٦ - إدارة رأس المال:

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم انشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (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 ويراعي المصرف لدى اتخاذ قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
-	-	الاحتياطي القانوني
-	-	الاحتياطي الخاص
-	(٩٦,٨٧٨)	صافي الخسائر المدورة
(٩٦,٨٧٨)	(٦٩,٠٧٢)	صافي خسائر الفترة
(١٩,٥٩٣)	(١٦,٣٤٤)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	(٥,١٤٠)	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
١,٦٣٣,٥٢٩	١,٥٦٢,٥٦٦	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٨٦٨,١٢٦	٢,٤٩٩,٥٧٦	مجموع الموجودات الالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٨٨,١٧	%٦٢,٥١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٨٨,١٧	%٦٢,٥١	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٢٧- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٢,٤٤٠,٢٢٦	اعتمادات
-	١٣٣,٣٥٤,٧٣٨	كفالات حسن تنفيذ
-	١٢٩,٨٦٤,٢١٩	كفالات أولوية
-	٢٦٥,٦٥٩,١٨٣	