

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

(شركة مساهمة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

(شركة مساهمة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير المراجعة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

صفحة

١	شهادة محاسب قانوني
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٦-٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

## شهادة محاسب قانوني

دم ٣١٩٧٨

إلى السادة المساهمين المحترمين  
المصرف الدولي للتجارة والتمويل  
دمشق - سورية

لقد قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للمصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ قد دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر وقد أصدر تقريراً غير متحفظ بتاريخ ١٥ شباط ٢٠٠٩. 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 تبدي رأي تدقيق بشأنها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعوننا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف الدولي للتجارة والتمويل كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وأدائه المالي، وتدفقاته النقدية لفترة التسعة 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

محمد نصير التميمي  
محاسباً قانوني  
إجازته رقم ١٦٩

دمشق - سورية

١٥ تشرين الأول ٢٠٠٩

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة)

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٦,٣٦١,٥٤٠,٣٧٨	١٢,٧٢٤,٧٩٢,١٢٨	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٩٢٧,٧٤١,٤٩٨	٩,٧٦٩,٧٩٢,٦١٠	٦	أرصدة لدى مصارف
٢,٢١٦,٥٥٣,٩٥٠	٦,٧٣٩,٥١٦,٤١٤	٧	إيداعات لدى المصارف
١٩,٠٣٥,٧٠٣,٧٨٠	٢٠,٠٦٧,٥٢٤,١٥٥	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية قروض وسلف
-	٢١٧,٧٤٣,١٧٧	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	استثمارات في شركات تابعة
١,٦١٤,٦٥٧,٦١٥	٢,٠٩٠,٢٣٧,٤٦٠		موجودات ثابتة
٣٢,٠٢٨,٨١٨	٢١,٨٠٧,٧٤٧		موجودات غير مادية
٢٢٣,٧١٦,٠٩٥	٣٠٩,٩٩٤,٥٩٨	١٢	موجودات أخرى
٢٨٦,٣٦٨,١٤٦	٢٨٤,٤٥٢,٠٩٣	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٢,٠٩٨,٣١٠,٢٨٠</u>	<u>٥٢,٦١٠,٨٦٠,٣٨٢</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٥,٠٠٠,٩٩٢,٦١١	٣,٥٠١,٤٦٦,٢٧٧	١٤	ودائع مصارف
٣٧,٢٠٧,١٥٩,١١٦	٣٩,٣٧١,٣٤٣,٠١٤	١٥	ودائع الزبائن
٣,٩٥٥,٠٥٠,٠٨٥	٣,٩١٣,٥٣٨,٦٢٥	١٦	تأمينات نقدية
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٤٥٧,٧٦٦		مخصصات متنوعة
٢٤٥,٥٠٣,٢٨٣	٢٢٩,٣٤٨,٤١٩	١٧	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٩٩,٠٦٨,٣٧٧	١,٠٠٧,٠٨٨,٧٠٩	١٨	مطلوبات أخرى
<u>٤٧,٨٨٧,٧٧٣,٤٧٢</u>	<u>٤٨,٠٧٦,٢٤٢,٨١٠</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٤٠,١٩٨,٤٠٠	١٤٠,١٩٨,٤٠٠		علاوة إصدار رأس المال
١٩٤,٩٨٨,٢٩٨	١٩٤,٩٨٨,٢٩٨		إحتياطي قانوني
١٩٤,٩٨٨,٢٩٨	١٩٤,٩٨٨,٢٩٨		إحتياطي خاص
-	٦٢٤,٠٨٠,٧٦٤		ربح الفترة
( ٢٢٩,٠٤١,٢٨٢ )	( ٢٢٩,٠٤١,٢٨٢ )		خسائر متراكمة غير محققة
٩٠٩,٤٠٣,٠٩٤	٦٠٩,٤٠٣,٠٩٤		أرباح مدورة محققة
<u>٤,٢١٠,٥٣٦,٨٠٨</u>	<u>٤,٥٣٤,٦١٧,٥٧٢</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<u>٥٢,٠٩٨,٣١٠,٢٨٠</u>	<u>٥٢,٦١٠,٨٦٠,٣٨٢</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

الرئيس التنفيذي

نائب رئيس مجلس الإدارة

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة)

بيان الدخل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٥١٦,٧٦٢,٥٩٧	١,٧٣٥,٣١٧,٨٤٢	١٩ إيرادات الفوائد
( ٨٤٢,٦٣٩,٣٥٦ )	( ٨٨٠,٦٠٨,٨٦١ )	٢٠ أعباء الفوائد
٦٧٤,١٢٣,٢٤١	٨٥٤,٧٠٨,٩٨١	صافي إيرادات الفوائد
٣٨٠,٣٨٢,٩٧٢	٣٦٣,٣٤١,٠٤٨	إيرادات رسوم وعمولات
( ٤,٨٧٠,٧١٩ )	( ٢,٨٥٤,٧١٧ )	أعباء الرسوم والعمولات
٣٧٥,٥١٢,٢٥٣	٣٦٠,٤٨٦,٣٣١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٠٤٩,٦٣٥,٤٩٤	١,٢١٥,١٩٥,٣١٢	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٧,٨٤٧,٨٣٢	٨٨,٧٧٥,١٤٦	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
( ١١١,٩٨٩,٨٦٠ )	( ٤٥,٢٥٥,٠١٧ )	حسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٠,٨١٥,٠٠٧	-	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٢٢,٦٧٨,٤٣١	١٧,٦٢٢,٤٨٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٩٨٨,٩٨٦,٩٠٤	١,٢٧٦,٣٣٧,٩٢١	إجمالي الدخل التشغيلي
( ١٢٥,٥٩٥,٠٨٠ )	( ١٧٢,٨٣٨,٧٧٢ )	نفقات الموظفين
( ٣٣,٢٢٤,٦٩٢ )	( ٤٩,٠٤٠,٦٦٩ )	إستهلاكات
( ١٠,١٨٨,١٩١ )	( ١٢,٣٢٣,٣٣٨ )	إطفاءات
( ١,٤٤٧,٦٥٩ )	( ٧,٥٩١,٣٨٤ )	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
( ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ )	( ٤٥,٠٠٠,٠٠٠ )	مخصصات متنوعة
( ١٠٤,٩١٨,١٦٤ )	( ١٣٦,١١٤,٥٧٥ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٣٢٥,٣٧٣,٧٨٦ )	( ٤٢٢,٩٠٨,٧٣٨ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
٦٦٣,٦١٣,١١٨	٨٥٣,٤٢٩,١٨٣	الربح قبل الضريبة
( ١٩٢,٢٨٠,٩٥٦ )	( ٢٢٩,٣٤٨,٤١٩ )	١٧ ضريبة الدخل
٤٧١,٣٣٢,١٦٢	٦٢٤,٠٨٠,٧٦٤	ربح الفترة
٧٨,٥٦	١٠٤,٠١	٢١ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة)

بيان الدخل المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٥٣١,١٢٤,٨٨١	٦١٣,٨٠٣,٢٩٧	إيرادات الفوائد
( ٢٨٠,٧٦٩,٢٢٠ )	( ٢٨٨,١٧٦,٣٥٠ )	أعباء الفوائد
٢٥٠,٣٥٥,٦٦١	٣٢٥,٦٢٦,٩٤٧	صافي إيرادات الفوائد
١٢٠,٤٦٨,٨٨١	١٢٢,٢٣٩,٦٤١	إيرادات رسوم وعمولات
( ١,٤٣٠,٥٨٣ )	( ١,٩٢٧,٨٠٣ )	أعباء الرسوم والعمولات
١١٩,٠٣٨,٢٩٨	١٢٠,٣١١,٨٣٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٦٩,٣٩٣,٩٥٩	٤٤٥,٩٣٨,٧٨٥	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٢٩,٧٢٩,٩٠٢	١٩,١٢٢,٥٤٠	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
( ٩٤,٨٩٣,٣٦٣ )	( ٣٥,٠٩٩,٧٧٧ )	خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	-	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
١٦,٨٠١,٤١٧	٦,٠٨٧,٥٦٨	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٢١,٠٣١,٩١٥	٤٣٦,٠٤٩,١١٦	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٤٦,٩٠٥,٦١٤ )	( ٦٢,٧٠٦,٥٣٧ )	نفقات الموظفين
( ١١,٨٠٣,٦١٢ )	( ١٨,٦٤٩,٧٣٣ )	إستهلاكات
( ٣,٧٣١,٩٢٠ )	( ٤,٢٨٠,٠١٩ )	إطفاءات
( ٩٥١,٥٠٠ )	( ٧,٥٩١,٣٨٤ )	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
( ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ )	( ١٥,٠٠٠,٠٠٠ )	مخصصات متنوعة
( ٤٠,٣١٢,٨٥٢ )	( ٤٧,٠٦٥,٩٥١ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ١٢٣,٧٠٥,٤٩٨ )	( ١٥٥,٢٩٣,٦٢٤ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٩٧,٣٢٦,٤١٧	٢٨٠,٧٥٥,٤٩٢	الربح قبل الضريبة
( ٧٤,٢٥١,٤٢٤ )	( ٨٠,٧٦٧,٤٨٤ )	ضريبة الدخل
١٢٣,٠٧٤,٩٩٣	١٩٩,٩٨٨,٠٠٨	ربح الفترة
٢٠,٥١	٣٣,٣٣	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة)  
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز  
(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٧١,٣٣٢,١٦٢	٦٢٤,٠٨٠,٧٦٤	ربح الفترة
٤٧١,٣٣٢,١٦٢	٦٢٤,٠٨٠,٧٦٤	الدخل الشامل للفترة

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

**المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة)**  
**بيان التغييرات في حقوق المساهمين الرحلي الموجز**

المجموع	حقوق الألبية	أرباح مدورة			رصيد الأرباح المدورة	رصيد رأس المال	رصيد رأس المال	ملاحظات	
		حقوق الألبية	غير محققة	محققة					
٤,٢١٠,٥٣٦,٨٠٨	-	(٢٢٩,٠٤١,٧٨٢)	٩٠٩,٤٠٣,٠٩٤	-	١٩٤,٩٨٨,٢٩٨	١٩٤,٩٨٨,٢٩٨	١٤٠,١٩٨,٤٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩ كانون الثاني
(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
١,٢٤٠,٠٨٠,٧٦٤	-	-	-	-	١,٢٤٠,٠٨٠,٧٦٤	-	-	-	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
٤,٥٣٤,٦١٧,٥٧٢	-	(٢٢٩,٠٤١,٧٨٢)	٦٠٩,٤٠٣,٠٩٤	-	١,٢٤٠,٠٨٠,٧٦٤	١,٢٤٠,٠٨٠,٧٦٤	١٤٠,١٩٨,٤٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير ملققة)
٣,٨٧٤,٥٤٣,٣٤٩	-	(١١٥,٧٨٠,١٠٩)	٦٤٥,٩٢٤,٥٢٤	-	٩٨,٣٥٠,٢٦٧	٩٨,٣٥٠,٢٦٧	١٤٧,٦٩٨,٤٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
(٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ (غير ملققة)
٤٧١,٣٣٢,١٦٢	-	-	-	-	٤٧١,٣٣٢,١٦٢	-	-	-	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ (غير ملققة)
٤,١٠٥,٨٧٥,٥١١	-	(١١٥,٧٨٠,١٠٩)	٤٠٥,٩٢٤,٥٢٤	-	٩٨,٣٥٠,٢٦٧	٩٨,٣٥٠,٢٦٧	١٤٧,٦٩٨,٤٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ (غير ملققة)

إن الإفصاحات المرتبطة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة



**المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة)**  
**بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)**

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٦٦٣,٦١٣,١١٨	٨٥٣,٤٢٩,١٨٣	<b>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:</b>
		الربح قبل الضريبة
٤٣,٤١٢,٨٨٣	٦١,٣٦٤,٠٠٧	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من/ (المستخدم في) النشاطات التشغيلية:
١,٤٤٧,٦٥٩	٧,٥٩١,٣٨٤	الاستهلاكات والإطفاءات
-	( ٢٦,٥٤٢,٢٣٤ )	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٧٠٨,٤٧٣,٦٦٠	٨٩٥,٨٤٢,٣٤٠	مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
		<b>الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
	( ١٧٠,٣٩١,٣١٤ )	التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
( ١,٧٥٢,٧٧٩,٨٣٥ )	( ٤,٥٢٢,٩٦٢,٤٦٤ )	إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
٥,٨١٥,٠٤٠	-	إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
( ٦,٠١٧,٨١٧,٦٦٩ )	( ١,٠٣٩,٤١١,٧٥٩ )	موجودات مالية للمتاجرة
٢٩,٥٨٩,٦٩١	( ٨٦,٢٧٨,٥٠٣ )	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٨٣٩,٨١٤,٩١٦	( ٤١,٥١١,٤٦٠ )	موجودات أخرى
٤,٥٧٢,٥٤٩,٩٤٠	٢,١٦٤,١٨٣,٨٩٨	تأمينات نقدية
( ٢,٢١٦,١٩٦,٨٣٤ )	( ٣٩١,٩٧٩,٦٦٨ )	ودائع الزبائن
( ٣,٨٣٠,٥٥١,٠٩١ )	( ٣,١٩٢,٥٠٨,٩٣٠ )	التغير في مطلوبات أخرى
( ١٦٦,٢٤٥,١٧٩ )	( ٢٤٥,٥٠٣,٢٨٣ )	<b>صافي الأموال المستعملة في النشاطات التشغيلية قبل الضرائب</b>
( ٣,٩٩٦,٧٩٦,٢٧٠ )	( ٣,٤٣٨,٠١٢,٢١٣ )	ضريبة الدخل المدفوعة
		<b>صافي الأموال المستعملة في النشاطات التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>
( ٦٤٦,٤٦٢,٩٨١ )	( ٥٢٤,٦٢٠,٥١٤ )	اقتناء موجودات ثابتة
( ٢٥,٣٥٢,٠٥٥ )	( ٢,١٠٢,٢٦٧ )	اقتناء موجودات غير مادية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية قروض وسلف
-	( ٢١٧,٧٤٣,١٧٧ )	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	( ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ )	استثمارات في شركات تابعة
( ٥٧١,٨١٥,٠٣٦ )	( ٧٢٩,٤٦٥,٩٥٨ )	<b>صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية</b>
( ٢٤٠,٢٧٤,١١٥ )	( ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	<b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</b>
( ٢٤٠,٢٧٤,١١٥ )	( ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	أنصبة أرباح مدفوعة
٦,٥٤٦,٥١٧	١,٩١٦,٠٥٣	<b>صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية</b>
( ٤,٨٠٨,٨٨٥,٤٢١ )	( ٤,٤٦٧,٤٧٨,١٧١ )	تأثير تغير سعر الصرف على الموجودات المالية
٢٦,٢٤٠,٤١٩,٥٩٩	١٩,٥٣٤,٢٠٨,٦٤٨	صافي النقص في النقد و ما يوازي النقد
٢١,٤٣٨,٠٨٠,٦٩٥	١٥,٠٦٨,٦٤٦,٥٣٠	النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد و ما يوازي النقد في نهاية الفترة

**المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة)**  
**إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة**  
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩**

**١ - معلومات عامة**

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مغفلة مملوكة بنسبة ٤٩% من قبل بنك الاسكان للتجارة والتمويل - الأردن. تم تأسيس المصرف في ٤ كانون الأول ٢٠٠٣. بموجب القرار رقم ٢٣١/ح بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠٠٤ وتحت السجل التجاري رقم ١٣٨٨٥ وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٠ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية الفترة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الإسمية ٥٠٠ ليرة سورية. تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ نيسان ٢٠٠٩. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الثلاثة والعشرين في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، فندق ديديمان، مخيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزة، القصاع) وريف دمشق (حوش بلاس، دوما، جرمانا) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهابا مول) وحمص وطرطوس واللاذقية وحماه ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي. وافق نائب رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١٥ تشرين الأول ٢٠٠٩.

**٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة**

- بتاريخ الموافقة على اصدار هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة، كانت المعايير والتفسيرات التالية صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:
- معيار المحاسبة الدولي IAS 1 (معدل) - عرض البيانات المالية (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛
  - معيار المحاسبة الدولي IAS 7 (معدل) - بيان التدفقات النقدية (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛
  - معيار المحاسبة الدولي IAS 17 (معدل) - عقود الإيجار (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛
  - معيار المحاسبة الدولي IAS 32 (معدل) - الأدوات المالية (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛
  - معيار المحاسبة الدولي IAS 36 (معدل) - انخفاض قيمة الأصول (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛
  - معيار المحاسبة الدولي IAS 39 (معدل) - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 1 (معدل) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)؛
  - معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 2 (معدل) - الدفع على أساس الأسهم (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)؛
  - معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 5 (معدل) - الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع و العمليات المتوقفة (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) و
  - معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 8 (معدل) قطاعات التشغيل - (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)
- باعتقاد إدارة المصرف، إن تطبيق المعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه في الفترات المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات للمصرف.

### ٣- السياسات المحاسبية

#### إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

- جرى إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ أيلول 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 IAS 1 (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 IFRS 8 - قطاعات الأعمال (يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ في 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 للمصرف.
- إن المعلومات 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- لقد جرى إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى 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 التغيرات 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 وفتريات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفتريات 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 لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير تدفقات 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.

**٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي**

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.
٢,٣٠٥,٦٥٨,٠٠٨	٢,٦٨٩,٤٣٧,٢٣٤
١٠,١٩٧,٨٦٣,٢٠٠	٦,٠٩٧,٣٨٩,٩٦٠
٣,٧٥٤,٠٨٠,٦١٧	٣,٩٢٤,٤٧١,٩٣١
١٠٣,٩٣٨,٥٥٣	١٣,٤٩٣,٠٠٣
<u>١٦,٣٦١,٥٤٠,٣٧٨</u>	<u>١٢,٧٢٤,٧٩٢,١٢٨</u>

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي :

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي

حسابات غرفة المقاصة

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (٣٨٩/م/ن/٤) تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ و رقم (٥٠٢/م/ن/ب/ع) تاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩، على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني.

**٦- أرصدة لدى مصارف**

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.
٢,٥٦١,٤٢٤,٨٩٦	٣١٣,١٩١,٤٢١
٨٠٥,٩١٥,٠١٧	١,٧٥٦,٥٢٧,٣٢٥
٣,٣٦٧,٣٣٩,٩١٣	٢,٠٦٩,٧١٨,٧٤٦
١,٢٥٠,٥٦٥,٩٧٠	٢,٤٩١,٨٧١,٦٥١
٧,٣٠٩,٨٣٥,٦١٥	٥,٢٠٨,٢٠٢,٢١٣
٨,٥٦٠,٤٠١,٥٨٥	٧,٧٠٠,٠٧٣,٨٦٤
<u>١١,٩٢٧,٧٤١,٤٩٨</u>	<u>٩,٧٦٩,٧٩٢,٦١٠</u>

مصارف مقيمة :

حسابات جارية وتحت الطلب

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

مصارف غير مقيمة :

حسابات جارية وتحت الطلب

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

يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف غير مقيمة مبلغ ١,٢٩١,٦٦٧,٥٠٤ ليرة سورية يمثل تسهيلات ائتمانية ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد أية مخاطر ائتمانية على المصرف لأن المبلغ مغطى بالكامل بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي بحيث لا يجوز بموجب هذه الإتفاقية أن تتجاوز الأموال الممنوحة في أي لحظة سقف الضمانات المقدمة للمصرف.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لاتقاضي فوائدها ٣١٣,١٩١,٤٢١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (مقابل ١,٠٣٠,٢٨٠,٥٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨)

#### ٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٤٥,٨٥٠,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٤٥,٨٥٠,٠٠٠
١,٧١٦,٥٥٣,٩٥٠	٤,٢٩٣,٦٦٦,٤١٤
١,٧١٦,٥٥٣,٩٥٠	٤,٢٩٣,٦٦٦,٤١٤
٢,٢١٦,٥٥٣,٩٥٠	٦,٧٣٩,٥١٦,٤١٤

مصارف مقيمة :

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

مصارف غير مقيمة :

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	
٧,٦٣١,١٢٧,٨٢٧	٦,٩٨٥,٤٢٣,٥٣٧	حسابات جارية مدينة
٥٢,٢١٤,٢٧٣	٣٩,٦١٨,٣٢٣	حسابات دائنة صدفه مدينة
٤,٣٨٧,٨٥٩,٩٠١	٦,٦١٤,٨٥٧,٤٦٤	صافي قروض وسلف
٦,٩٦٧,٩٦٨,٢٥١	٦,٤٤٦,١٩٠,٢٠١	صافي سندات محسومة
-	٣٥٢,١٩٤	كفالات مدفوعة
<u>١٩,٠٣٩,١٧٠,٢٥٢</u>	<u>٢٠,٠٨٦,٤٤١,٧١٩</u>	
( ١,٩٤٣,٨١٨ )	( ٩,٥٣٥,٢٠٢ )	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ١,٥٢٢,٦٥٤ )	( ٩,٣٨٢,٣٦٢ )	فوائد معلقة
<u>١٩,٠٣٥,٧٠٣,٧٨٠</u>	<u>٢٠,٠٦٧,٥٢٤,١٥٥</u>	

سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٦٠٢,٩١١,١٤٤ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩، (مقابل ٥٨٦,٠٤٣,٨٤٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

تلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	
٤٩٦,١٥٩	١,٩٤٣,٨١٨	الرصيد في أول الفترة / السنة
<u>١,٤٤٧,٦٥٩</u>	<u>٧,٥٩١,٣٨٤</u>	إضافات خلال الفترة / السنة
<u>١,٩٤٣,٨١٨</u>	<u>٩,٥٣٥,٢٠٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٤٤٠,١٨٢	١,٥٢٢,٦٥٤
٢,١٠١,٦٠٢	١٣,١٨٨,٣٠٨
( ٢,٠١٩,١٣٠ )	( ٥,٣٢٨,٦٠٠ )
<u>١,٥٢٢,٦٥٤</u>	<u>٩,٣٨٢,٣٦٢</u>

الرصيد في أول الفترة / السنة  
إضافات خلال الفترة / السنة  
استردادات خلال الفترة / السنة  
الرصيد في آخر الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٤٧,٧٩٦,٤٨٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٧٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (مقابل ١٥,٣٨٤,٨٢٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٠٨% من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).  
بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٣٨,٤١٤,١١٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٦٩% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (مقابل ١٣,٨٦٢,١٧٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٠٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

#### ٩- موجودات مالية قروض وسلف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

شهادات إيداع من مصرف محلي

تستحق شهادات الإيداع الصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

الفائدة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد	تاريخ الاستحقاق
%	ليرة سورية	ليرة سورية		
١٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢	٤ شباط ٢٠١٠
١٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢	٢١ شباط ٢٠١٠
١٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٢٦ نيسان ٢٠١٠
١٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٢٩ أيار ٢٠١٠
	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٦</u>	



٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)

الفائدة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد	تاريخ الاستحقاق
%	ليرة سورية	ليرة سورية		
٩,٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢	٢١ نيسان ٢٠٠٩
١٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢	٤ شباط ٢٠١٠
١٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢	٢١ شباط ٢٠١٠
١٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٢٦ نيسان ٢٠١٠
١٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٢٩ أيار ٢٠١٠
	<u>٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٨</u>	

١٠ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	٢١٧,٧٤٣,١٧٧
-	<u>٢١٧,٧٤٣,١٧٧</u>

شهادات إيداع من مصرف خارجي

يمثل بند شهادات إيداع من مصرف خارجي قيمة شهادات إيداع بقيمة ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من مصرف خارجي تم شراؤها خلال الربع الثاني من عام ٢٠٠٩ تاريخ استحقاقها ١ أيلول ٢٠١٠ وبفائدة ثابتة مدفوعة مقدماً بمعدل ٥,٧٥% بدون الضريبة المقتطعة والتي تبلغ ٥% من الفائدة.

يتوزع بند شهادات إيداع من مصرف خارجي في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
دولار أمريكي	ما يعادله ليرة سورية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٩,٢٥٠,٠٠٠
( ٤١٠,٠٦٢ )	( ١٨,٨٠١,٣٤٣ )
١٥٩,٠٩٥	٧,٢٩٤,٥٢٠
<u>٤,٧٤٩,٠٣٣</u>	<u>٢١٧,٧٤٣,١٧٧</u>

القيمة الاسمية  
فائدة مقبوضة مقدماً  
حصة الفترة من الفائدة المقبوضة مقدماً

## ١١ - استثمارات في شركات تابعة

يمثل هذا البند قيمة استثمار المصرف بنسبة ٨٥% من رأسمال شركة "المركز المالي الدولي" للخدمات المالية، والتي كانت كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ قد حصلت على الترخيص النهائي من سوق دمشق للأوراق المالية، ولكن دون الحصول على إذن مباشرة. لذلك، وبما أن الشركة لم تباشر أعمالها وهي ما زالت قيد التأسيس، فقد تم تسجيل هذه الاستثمارات بالتكلفة، ودون تحضير بيانات مالية موحدة.

## ١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	
٥٣,٠٥٦,٥١٧	٤٨,٣٧٥,٤٥٨	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣٩,٩٣٢,٩٥٠	٩٩,٧٧٣,٦٧٥	مصرف سورية المركزي
٣,٧٨١,٠٥٣	٩,٢٩٦,١٨٥	مصارف ومؤسسات مصرفية
٧٠,٠٠٩,١٤٢	٧٦,٥١٧,٤٧٤	قروض وتسليفات
١٦٦,٧٧٩,٦٦٢	٢٣٣,٩٦٢,٧٩٢	شهادات إيداع
١٦,٠٩٨,١٨٦	٩,٨٦٦,٥٨٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٧,٩٨٤,٩٩٤	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
١٠٠,٨٨٠	٤,٤٦٨,٣٧٣	حسابات مؤقتة مدينة
٦,٨٩٧,٧٠٥	٧,٥١١,١٦٧	مدينو حسابات بطاقة ائتمان
١,١٩٦,٧٣٨	٧,٣٣٩,٦٤٥	تأمينات مستردة
٣٢,٥١١,٠٥٠	٣٦,٦٥١,٤٦٥	تقاص بطاقات صراف آلي
٩٤,٠١٢	١,١٦٤,٣٥٠	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٣٧,٨٦٢	١,٠٤٥,٢٢٤	حسابات مدينة أخرى
<u>٢٢٣,٧١٦,٠٩٥</u>	<u>٣٠٩,٩٩٤,٥٩٨</u>	

### ١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.
١٣٨,٠٣٣,٦٥٠	١٣٨,٠٣٣,٦٥٠
١٤٨,٣٣٤,٤٩٦	١٤٦,٤١٨,٤٤٣
<u>٢٨٦,٣٦٨,١٤٦</u>	<u>٢٨٤,٤٥٢,٠٩٣</u>

ليرة سورية  
دولار أمريكي

### ١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.
٢,٦٣٥,٨٣٢,١٣٧	١,٦٦٥,٤٧٩,٢٥٣
٢٠٣,٧٤٨,٣٧٢	٢٧٥,١٦٥,١٤٥
<u>٢,٨٣٩,٥٨٠,٥٠٩</u>	<u>١,٩٤٠,٦٤٤,٣٩٨</u>
٧٥١,٥٧٤,٠٨٦	١,٠١٠,٤٨٣,٢٨٤
١,٤٠٩,٨٣٨,٠١٦	٥٥٠,٣٣٨,٥٩٥
<u>٢,١٦١,٤١٢,١٠٢</u>	<u>١,٥٦٠,٨٢١,٨٧٩</u>
<u>٥,٠٠٠,٩٩٢,٦١١</u>	<u>٣,٥٠١,٤٦٦,٢٧٧</u>

مصارف مقيمة:

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل

مصارف غير مقيمة:

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل

## ١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.
٩,٩٤١,٦٥٩,٢١٨	١٢,٦٢٨,١١٨,٥٣٠
٢٢,٤٢٥,٥٤٣,١٢٢	٢٠,٩٦٠,٧٤٠,٨٤٦
٤,٨٣٩,٩٥٦,٧٧٦	٥,٧٨٢,٤٨٣,٦٣٨
<u>٣٧,٢٠٧,١٥٩,١١٦</u>	<u>٣٩,٣٧١,٣٤٣,٠١٤</u>

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار  
ودائع التوفير

يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب، مبلغ ١٠٠ مليون ل.س. مودع من قبل شركة "المركز المالي الدولي" التي يملك المصرف ٨٥% من رأسمالها.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٢,٧٨٥,٢٨٤,٦١٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٢,٥% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (مقابل ٩,٩١٧,٦٥٨,٦٢٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٦,٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

بلغت الودائع الجامدة ٥١٦,٣٨٤,٦٩٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (مقابل ٢٥١,٣٩٦,٥٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

## ١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.
٢,٧٣٤,٦٧٩,٢٠١	٢,٣٥٥,٥٦٩,٥٧١
١,٢٢٠,١٣٩,٨٦٥	١,٥٥٧,٦٧٨,٥٥٤
٢٣١,٠١٩	٢٩٠,٥٠٠
<u>٣,٩٥٥,٠٥٠,٠٨٥</u>	<u>٣,٩١٣,٥٣٨,٦٢٥</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة  
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة  
تأمينات الصناديق الحديدية

## ١٧ - ضريبة الدخل

تتلخص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	
١٦٦,٢٤٥,١٧٩	٢٤٥,٥٠٣,٢٨٣	الرصيد في أول الفترة / السنة
( ١٦٦,٢٤٥,١٧٩ )	( ٢٤٥,٥٠٣,٢٨٣ )	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٤٥,٥٠٣,٢٨٣	٢٢٩,٣٤٨,٤١٩	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٢٤٥,٥٠٣,٢٨٣</u>	<u>٢٢٩,٣٤٨,٤١٩</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل المرحلي الموجز كما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٨ (غير مدققة) ل.س.	٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	
٦٦٣,٦١٣,١١٨	٨٥٣,٤٢٩,١٨٣	أرباح السنة قبل الضريبة
		يضاف:
١١١,٩٨٩,٨٦٠	٤٥,٢٥٥,٠١٧	فروقات صرف غير محققة
١٠,٦١٧,٣٤٤	١٨,٧٠٩,٤٧٦	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
<u>٧٨٦,٢٢٠,٣٢٢</u>	<u>٩١٧,٣٩٣,٦٧٦</u>	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٩٦,٥٥٥,٠٨٠	٢٢٩,٣٤٨,٤١٩	ضريبة الدخل المستحقة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
( ٢٨,٣٩٦,٥٢٣ )	-	ضريبة الدخل المؤجلة عن الفترة الحالية
٢٤,١٢٢,٣٩٩	-	ضريبة الدخل المؤجلة في بداية الفترة
<u>١٩٢,٢٨٠,٩٥٦</u>	<u>٢٢٩,٣٤٨,٤١٩</u>	

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	
١٤٨,٧٣٧,٣٦٣	١٧٧,١٩٣,٤٢٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣,١٤٠,٨٣٥	٣,٧٠٦,٣٥٧	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢,٦٨٣,٩١٠	٤,٢٥٢,١٨٢	دائون مختلفون
٣,٨١٩,٠١٤	٢,٥٤٣,٥٤١	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٣٤٣,٩٣٨,١٢٠	٤٣٧,٧٧٢,٩٠٢	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
١٥٧,٣٠٥,٤٢٠	١٧٨,١٠٥,١٦٧	حوالات للدفع
٤,٣٨٤,١٨٦	٥,٨٢٩,٩١٣	أوامر مقبولة الدفع
٤٩٥,٥٠٢,٥٢٦	٢٦,١١٠,٨٥٧	بوالص قيد التسديد
١٦٥,٤٣٤,٥٢٥	٦٩,٥٧٣,٥٥٣	أمانات مؤقتة
١٩,٣٨٦,٥١٨	٢٠,٤٢٨,٣٤٤	توقيفات متعهدين برسم الدفع
١٣,١٥٨,٧٥٧	٣٦,١٩٧,٣٠٥	أنصبة أرباح مستحقة
٢,١٨٤,٧٧٥	٢,٧٧٧,٨٠٤	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٤,٠٨٨,٧٥٤	٦,١٦٠,٥٠٦	طوايع
٨,٩٥٢,٣٦٣	٥,٤٤٤,٩٤٣	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
١٥,٩٩٦,١٠٦	١٩,١٤٨,٦١٣	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٣٢٣,٣٩٢	٣٢٥,٠٠٨	رسوم حكومية مستحقة
٥١١,٦٤٢	٧٣٩,٧٦١	أتعاب مهنية مستحقة
٩,٥٢٠,١٧١	١٠,٧٧٨,٥٣٠	حسابات دائنة أخرى-فروع
<u>١,٣٩٩,٠٦٨,٣٧٧</u>	<u>١,٠٠٧,٠٨٨,٧٠٩</u>	

## ١٩- إيرادات الفوائد

يتألف هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٤٨,٦١٦,٤٩٥	٥٦٦,٣٠٠,٤٨٥	حسابات جارية مدينة
٢٩٨,١٨٤,٥٣٤	٤٢٦,٠٩٢,٢٧٢	قروض وسلف
٤٧٦,٥٥٠,٧١٥	٥١١,٩٧٣,٩٦٤	سندات محسومة
٥٢,٩٨٦,٠٨٩	٢٥,٥٠٨,٣٣١	موجودات مالية قروض وسلف للمصارف
-	٧,٤٢٤,٢٠٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤٠,٤٢٤,٧٦٤	١٩٨,٠١٨,٥٨٢	ودائع لدى المصارف
<u>١,٥١٦,٧٦٢,٥٩٧</u>	<u>١,٧٣٥,٣١٧,٨٤٢</u>	

## ٢٠- أعباء الفوائد

يتألف هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٦,٧٠٨,٧٤٤	١٣,٥٥٣,٤٤٢	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
١٠,٧٧٦,٤٨٤	٧,٦١٦,٦١٥	حسابات جارية
٦١,١٩٥,٧٣٤	٧٤,٨١٩,٨٠٩	ودائع التوفير
٦٧٩,٩١٨,٨٢٩	٧٣٥,٨٩٩,٧٣٨	ودائع لأجل
٤٤,٠٣٩,٥٦٥	٤٨,٧١٩,٢٥٧	تأمينات نقدية
<u>٨٤٢,٦٣٩,٣٥٦</u>	<u>٨٨٠,٦٠٨,٨٦١</u>	

## ٢١- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.
٣٤٨,٢٥٧,١٦٩	٦٢٤,٠٨٠,٧٦٤
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
<u>٥٨,٠٤</u>	<u>١٠٤,٠١</u>

ربح الفترة  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم  
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

## ٢٢- النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.
١٢,٦٠٧,٤٥٩,٧٦١	٨,٨٠٠,٣٢٠,١٩٧
١١,٩٢٧,٧٤١,٤٩٨	٩,٧٦٩,٧٩٢,٦١٠
(٥,٠٠٠,٩٩٢,٦١١)	(٣,٥٠١,٤٦٦,٢٧٧)
<u>١٩,٥٣٤,٢٠٨,٦٤٨</u>	<u>١٥,٠٦٨,٦٤٦,٥٣٠</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي إلزامي)  
أرصدة لدى مصارف  
ودائع مصارف



## ٢٣ - عمليات الأطراف المقربة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الخليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

يتكون بند عمليات الأطراف المقربة مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)				بنود داخل الميزانية
	المجموع ل.س.	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة ل.س.	شركات تابعة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٢,٠٨٤,٥٢٢,٦٦٥	٦٩٤,٣٦١,٨٣٧	-	-	٦٩٤,٣٦١,٨٣٧	الأرصدة المدينة
١,٢٤٣,٦١٢,٧٣١	-	-	-	-	أرصدة وحسابات جارية مدينة
-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل لدى المصارف المقربة
٣,٣٢٨,١٣٥,٣٩٦	٧٧٩,٣٦١,٨٣٧	-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٩٤,٣٦١,٨٣٧	استثمارات في شركات تابعة

يمثل بند استثمارات في شركات تابعة نسبة مساهمة المصرف في شركة "المركز المالي الدولي" والتي تبلغ ٨٥% من رأسمالها.

الأرصدة الدائنة					
٢٥٢,٦٢٨,٨٨٦	٥٧,٥٣٧,٩٨٠	-	-	٥٧,٥٣٧,٩٨٠	حسابات جارية دائنة
١,١٥٤,٣٦٣,٠١٦	٥٥٠,٣٣٨,٥٩٥	-	-	٥٥٠,٣٣٨,٥٩٥	ودائع لأجل
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع جارية وتحت الطلب
٤٤,٩٣٥,١٩٩	١,١٤٣,٢٥٠,٦٩٧	١,١٤٣,٢٥٠,٦٩٧	-	-	ودائع المساهمين والأرصدة الدائنة
١,٤٥١,٩٢٧,١٠١	١,٨٥١,١٢٧,٢٧٢	١,١٤٣,٢٥٠,٦٩٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٧,٨٧٦,٥٧٥	

## بنود خارج الميزانية

٣٦,٩٤٦,٣١٦	٧٦٦,٩٦٥,٥٠٠	-	-	٧٦٦,٩٦٥,٥٠٠	كفالات وارادة
٢,٧٥٥,٥١٩	١٢٨,٨٥٨,٣٩١	-	-	١٢٨,٨٥٨,٣٩١	اعتمادات تصدير

ب- بنود بيان الدخل المرحلي الموجز

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)			الشركة الأم	إيرادات فوائد وعمولات
	المجموع	مساهمين وأعضاء	شركات تابعة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٢,٤٧٤,٣١٨	٤,٨٤٢,٠١٤	-	-	٤,٨٤٢,٠١٤	
٣٠,٥١٦,٦٣٠	٤,٦٣٠,٤١٩	-	-	٤,٦٣٠,٤١٩	أعباء فوائد وعمولات
١١,٠٥٩,١٠٦	٩,٩٨٢,٦٣٠	٩,٩٨٢,٦٣٠	-	-	فوائد مدينة على ودائع المساهمين

إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل والتي تتراوح بين ٥,٥% - ٦,٥%.

معدلات الفائدة على ودائع المؤسسة الأم هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات ودائع المصارف والتي تتراوح بين ٠,٢% إلى ٠,٥%.

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		رواتب ومكافآت
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,٩٩٣,٥٠٥	١٨,٤٥٢,٩٤٥	١٨,٤٥٢,٩٤٥
١٢,٧١١,٨٦١	١٦,٣٨٠,٠٠٨	١٦,٣٨٠,٠٠٨

تعويضات وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

٢٤- إدارة المخاطر

إن أنشطة المصرف الدولي للتجارة والتمويل تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

إن إدارة المخاطر لدى المصرف 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 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 اجراءات ادارة المخاطر الائتمانية.

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

#### ١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الاقصى الممكن منحه لأي عميل او مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة من مجلس النقد و التسليف بالاضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

#### ٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

يتم تصنيف العملاء داخليا 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:

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

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد تخصيص التدني وقبل الضمانات وتخفيفات المخاطر الأخرى) ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (مخبر مطلقاً)

الشركات		الشركات			
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	العروض التجارية	الأفراد	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الكبرى
الاجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨,٥٢٠,٧٢٣,٢٧٧	٢,٧٧٣,٢٩٠,٨٩١	١٤,٠٣٣,٦٦٧,٢١٦	٢٧٣,٩١٨,٦٢٨	١,٤٣٩,٨٤٦,٥٤٢	
١,١٤٣,٦٤١,٤٨٢	١٤٩,٦٩٠,٧٣٧	٣٢٧,٠٦٠,٠٢٩	٦٦٢,٥٠٩,٨٣٧	٤,٣٨٠,٨٧٩	
٢٧٢,١٢١,١٠٨	٦٤,٩٥٢,٠٩٣	٢٠٤,٠٩٣,٥٣٩	١,٦٥٥,٤٣٩	١,٤٢٠,٠٣٧	
٢,١٥٩,٣٧٠	٢,١٥٧,٧١١	-	-	١,٦٥٩	
١,٤١٧,٩٢١,٩٦٠	٢١٦,٨٠٠,٥٤١	٥٣١,١٥٣,٥٦٨	٦٦٤,١٦٥,٢٧٦	٥,٨٠٢,٥٧٥	
٥٣,٢٨١,٥٨٨	٤٦,٢٣٠,٩٤٩	-	٦,٩٥٣,٢٤٥	٩٧,٣٩٤	
١٩,٥٨١,٨٢٩	١٩,٥٧٤,٩٦٦	-	-	٦,٨٦٣	
٧٤,٩٣٣,٠٦٥	٧٤,٨٤٨,٣٩٢	-	-	٨٤,٦٧٣	
١٤٧,٧٩٦,٤٨٢	١٤٠,٦٥٤,٣٠٧	-	٦,٩٥٣,٢٤٥	١٨٨,٩٣٠	
٢٠,٠٨٦,٤٤١,٧١٩	٣,١٣٠,٧٤٥,٧٣٩	١٤,٥٦٤,٨٢٠,٧٨٤	٩٤٥,٠٣٧,١٤٩	١,٤٤٥,٨٣٨,٠٤٧	
( ٩,٣٨٢,٣٦٢ )	( ٩,٢٥٥,٦٣٨ )	-	( ١١١,٩٣٨ )	( ١٤,٧٨٦ )	
( ٩,٥٣٥,٢٠٢ )	( ٩,٤٥٢,٢٧٤ )	-	-	( ٨٢,٩٢٨ )	
٢٠,٠٦٧,٥٢٤,١٥٥	٣,١١٢,٠٣٧,٨٢٧	١٤,٥٦٤,٨٢٠,٧٨٤	٩٤٤,٩٢٥,٢١١	١,٤٤٥,٧٤٠,٣٣٣	

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):

لغاية ٣٠ يوم

من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة (ردية)

الاجموع

يطرح فوائد معالمة

يطرح تخصص التدني

صافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (ملاحظة)

التعويضات لمخاطر الائتمان (بعد خصص التدني وقيل الضمانات ومخلفات المخاطر الأخرى)

الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٠١٢,٧٢١,٥١٢	٣,٨٥٦,٣٣٤,٥١٠	١٠,٩٠٦,٧١٤,٩٧٦	٩٠٩,٥٦٦,٣٤٣	٣٤٠,١٠٥,٦٨٣	
٣٩١,٣٥٧,٦٣٠	٨٤,٦١٩,٣٠٥	٣٠٢,٣٩٧,٥٧٧	٣,٧١٣,٥٦٩	٦٢٧,١٧٩	
٢,٢٢٢,٥٥٤,٦٧٦	٢,٥٥٠,٧٠٨	٢,٢٢٠,٠٣٩,٦١٨	-	-	
٣٩٧,١٥١,٦٠٧	٥٠,٩٣٨,٠٥٤	٣٤٦,١٨٦,٩٠٢	-	٢٦,٦٥١	
٣,٠١١,٠٦٣,٩١٣	١٣٨,١٠٨,٠٦٧	٢,٨٦٨,٥٨٨,٤٤٧	٣,٧١٣,٥٦٩	٦٥٣,٨٣٠	
١١,١٤٩,٣٨٣	١١,٠٣١,٢٩٧	-	-	١١٨,٠٨٦	
٤,٢٣٥,٤٤٤	٤,٢٣٥,٤٤٤	-	-	-	
١٥,٣٨٤,٨٢٧	١٥,٢٦٦,٧٤١	-	-	١١٨,٠٨٦	
١٩,٠٣٩,١٧٠,٢٥٢	٤,٠٠٩,٧٠٩,٣١٨	١٣,٧٧٥,٣٠٣,٤٢٣	٩١٣,٢٧٩,٩١٢	٣٤٠,٨٧٧,٥٩٩	
( ١,٥٢٢,٦٥٤ )	( ١,٥١٦,٣٩٧ )	-	-	( ٦,٢٥٧ )	
( ١,٩٤٣,٨١٨ )	( ١,٩٤٣,٨١٨ )	-	-	-	
١٩,٠٣٥,٧٠٣,٧٨٠	٤,٠٠٦,٢٤٩,١٠٣	١٣,٧٧٥,٣٠٣,٤٢٣	٩١٣,٢٧٩,٩١٢	٣٤٠,٨٧١,٣٤٢	

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):

لغاية ٣٠ يوم

من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

غير عاملة:

مشكوك فيها

هالكة (ردية)

المجموع

يطرح فوائد معلقة

يطرح خصص التدني

صافي

٢) المركز حسب القطاع الاقتصادي:  
يوضح الجدول التالي المركز في التعضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (بمئة مائة)

المجموع	أخرى	أفراد	زراعة	مقارنات	تجارة	صناعة	مالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٠٣٥,٣٥٤,٨٩٤	-	-	-	-	-	-	١٠,٠٣٥,٣٥٤,٨٩٤
٩,٧٦٩,٧٩٢,٦١٠	-	-	-	-	-	-	٩,٧٦٩,٧٩٢,٦١٠
٦,٧٣٩,٥١٦,٤١٤	-	-	-	-	-	-	٦,٧٣٩,٥١٦,٤١٤
٢٠,٠٦٧,٥٢٤,١٥٥	٨,٩٢٠,٣٠٦,٩٨٤	١,٣٢١,٨٣٣,١٣٩	٩,٩٨٣,١١٣	٩٤٥,٠٣٧,٠٩١	٦,٧٧٨,٠١٥٣,٤٥٢	٢,١٩٠,٢١١,٣٧٦	-
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١٧,٧٤٣,١٧٧	-	-	-	-	-	-	٢١٧,٧٤٣,١٧٧
٢٣٣,٩٦٢,٧٩٢	٩,٢٩٢,٦١٩	-	-	-	-	-	٢٤٤,٦٧٠,١٧٣
٤٧,٣٦٣,٨٩٤,٠٤٢	٨,٩٢٩,٥٩٩,٦٠٣	١,٢٢١,٨٣٣,١٣٩	٩,٩٨٣,١١٣	٩٤٥,٠٣٧,٠٩١	٦,٧٧٨,٠١٥٣,٤٥٢	٢,١٩٠,٢١١,٣٧٦	٢٧,٣٨٧,٠٧٧,٢٦٨

أرصدة لدى مصرف

سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيماعات لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات مالية قروض وسلف

موجودات مالية محتفظ بها

حتى تاريخ الاستحقاق

موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (ملاحظة)

المجموع	أخرى	أفراد	زراعة	صقارات	تجارة	صناعة	مالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,٠٥٥,٨٨٢,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	١٤,٠٥٥,٨٨٢,٣٧٠
١١,٩٢٧,٧٤١,٤٩٨	-	-	-	-	-	-	١١,٩٢٧,٧٤١,٤٩٨
٢,٢١٦,٥٥٣,٩٥٠	-	-	-	-	-	-	٢,٢١٦,٥٥٣,٩٥٠
١٩,٠٣٥,٧٠٣,٧٨٠	٩,٥١٨,٦٠٣,٤٩٥	٣٤٠,٨٧٧,٥٩٩	٤,٩٤٢,١٠٠	٩١٣,٢٧٩,٩١١	٦,١٤٧,٢٠٧,٠١٩	٢,١١٠,٧٩٣,٦٥٦	-
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦٦,٧٧٩,٦٦٢	٣,٧٨١,٠٥٣	-	-	-	-	-	١٦٢,٩٩٨,٦٠٩
٤٧,٨٠٢,٦٦١,٢٦٠	٩,٥٢٢,٣٨٤,٥٤٨	٣٤٠,٨٧٧,٥٩٩	٤,٩٤٢,١٠٠	٩١٣,٢٧٩,٩١١	٦,١٤٧,٢٠٧,٠١٩	٢,١١٠,٧٩٣,٦٥٦	٢٨,٧٦٣,١٧٦,٤٢٧

أرصدة لدى مصرف

سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات مالية قروض وسلف

موجودات أخرى



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

### مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية. يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل 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 لحساسية 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 ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

### الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة ٢٪

العملة	الفجوة التراكمية	للزيادة في سعر الفائدة ٢٪	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	( ٦,٩٩٢,١٠٨,١٧٥)	( ١٢٢,٣٦١,٨٩٣)	( ٩١,٧٧١,٤٢٠)	( ٩١,٧٧١,٤٢٠)
دولار أمريكي	٢,٤٠٦,٩٣١,٢٨٩	٤٢,١٢١,٢٩٨	٣١,٥٩٠,٩٧٣	٣١,٥٩٠,٩٧٣
يورو	٢٠٨,٢٠٠,٧٢٩	٣,٦٤٣,٥١٣	٢,٧٣٢,٦٣٥	٢,٧٣٢,٦٣٥
جنيه استرليني	( ٤٥٦,٤١٥)	( ٣,٤٢٣)	( ٢,٥٦٧)	( ٢,٥٦٧)
ين ياباني	( ١٤٨,٤٨٠,٧٩٣)	( ٢,٥٩٨,٤١٤)	( ١,٩٤٨,٨١٠)	( ١,٩٤٨,٨١٠)
فرنك سويسري	٣٣٦,٣٢٤	٢٨٠	٢١٠	٢١٠

العملة	الفجوة التراكمية	للاختلاف في سعر الفائدة ٢٪	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	( ٦,٩٩٢,١٠٨,١٧٥)	١٢٢,٣٦١,٨٩٣	٩١,٧٧١,٤٢٠	٩١,٧٧١,٤٢٠
دولار أمريكي	٢,٤٠٦,٩٣١,٢٨٩	( ٤٢,١٢١,٢٩٨)	( ٣١,٥٩٠,٩٧٣)	( ٣١,٥٩٠,٩٧٣)
يورو	٢٠٨,٢٠٠,٧٢٩	( ٣,٦٤٣,٥١٣)	( ٢,٧٣٢,٦٣٥)	( ٢,٧٣٢,٦٣٥)
جنيه استرليني	( ٤٥٦,٤١٥)	٣,٤٢٣	٢,٥٦٧	٢,٥٦٧
ين ياباني	( ١٤٨,٤٨٠,٧٩٣)	٢,٥٩٨,٤١٤	١,٩٤٨,٨١٠	١,٩٤٨,٨١٠
فرنك سويسري	٣٣٦,٣٢٤	( ٢٨٠)	( ٢١٠)	( ٢١٠)

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) لتغير سعر الفائدة ٢%

العملة	حساسية إيراد الفائدة		
	الأثر على حقوق الملكية	(الأرباح والخسائر)	للزيادة في سعر الفائدة ٢%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	( ٦٩,٧٢٦,٩١٧ )	( ٩٢,٩٦٩,٢٢٣ )	( ٥,٣١٢,٥٢٧,٠٠٠ )
دولار أمريكي	٣٨,٣٠٩,٢٥١	٥١,٠٧٩,٠٠١	٢,٩١٨,٨٠٠,٠٥٧
يورو	٥,٥٩٦,٨٨٠	٧,٤٦٢,٥٠٦	٤٢٦,٤٢٨,٩٣٣
جنيه استرليني	( ٢٣,٢٧٠ )	( ٣١,٠٢٦ )	( ٩,٣٠٧,٨١٢ )
ين ياباني	١٦,٠٦٢	٢١,٤١٦	٢٥,٦٩٨,٧٨٤
فرنك سويسري	١٧	٢٣	٢٧,٧٦٦

العملة	حساسية إيراد الفائدة		
	الأثر على حقوق الملكية	(الأرباح والخسائر)	للاختلاف في سعر الفائدة ٢%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٦٩,٧٢٦,٩١٧	٩٢,٩٦٩,٢٢٣	( ٥,٣١٢,٥٢٧,٠٠٠ )
دولار أمريكي	( ٣٨,٣٠٩,٢٥١ )	( ٥١,٠٧٩,٠٠١ )	٢,٩١٨,٨٠٠,٠٥٧
يورو	( ٥,٥٩٦,٨٨٠ )	( ٧,٤٦٢,٥٠٦ )	٤٢٦,٤٢٨,٩٣٣
جنيه استرليني	٢٣,٢٧٠	٣١,٠٢٦	( ٩,٣٠٧,٨١٢ )
ين ياباني	( ١٦,٠٦٢ )	( ٢١,٤١٦ )	٢٥,٦٩٨,٧٨٤
فرنك سويسري	( ١٧ )	( ٢٣ )	٢٧,٧٦٦

مخاطر العملات كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) لتغير أسعار الصرف ٢%

العملة	الأثر على الأرباح والخسائر		مركز القطع
	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣٣,٠١٨,٣٧٣	٣٣,٣٨٩,٩٧٨	١,٦٦٩,٤٩٨,٩١٧
يورو	٥,٨٠٢,٠٤٤	٥,٥٥٦,٠٠٣	٢٧٧,٨٠٠,١٣٧
جنيه استرليني	( ٩٧٠ )	( ١,٢٩٣ )	( ٦٤,٦٣٩ )
ين ياباني	٣٨,٥٧٠	٥١,٤٢٦	٢,٥٧١,٣٠٥
فرنك سويسري	٥,٠٤٥	٦,٧٢٦	٣٣٦,٣٢٤
عملات أخرى	٤,٤٦٤	٥,٩٥٢	٢٩٧,٥٧٦

مخاطر العملات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) لتغير أسعار الصرف ٢%

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١,٦٠١,٤٣٨,٦٥٣	٣٢,٠٢٨,٧٧٣	٢٨,٩٨٤,٨١٦
يورو	٣٢١,٣٧٥,٤٦٢	٦,٤٢٧,٥٠٩	٩,٦٩٤,٦٠٢
جنيه استرليني	( ٣,٥٤٣,٣٨٦)	( ٧٠,٨٦٨)	( ٥٣,١٥١)
ين ياباني	( ٤٣,٧٣٠)	( ٨٧٥)	( ٦٥٦)
فرنك سويسري	٢٧,٨٨٦	٥٥٨	٤١٨
عملات أخرى	٣٢,٠٥٤,٢١٠	٦٤١,٠٨٤	٤٨٠,٨١٣

**القيمة العادلة**

إن القيمة العادلة تمثل قيمة التبادل لعناصر الموجودات و المطلوبات على أساس تجاري بحت فيما بين أفرقاء معينين ذوي اطلاع على الأمور مما قد يؤدي إلى فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة للأصل.  
 إن الأدوات المالية تظهر في البيانات المالية تبعاً لتصنيفها و ذلك تماشياً مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. إن الأدوات المالية للمتاجرة و المتوفرة للبيع تظهر على أساس القيمة العادلة. أما الأدوات المالية المنوي الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق فتظهر في البيانات المالية على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل التدني غير المؤقت في قيمتها العادلة.

**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:

فترة التسمية أشهر

فترة التسمية أشهر المنتهية في ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ (غير مدققة)

المتبعية في ٣٠ أبريل (غير مدققة)	٢٠٠٨	الاجمعي	أخرى	الخطية	المؤسسات	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٨٨,٩٨٦,٩٠٤	١,٢٧٦,٣٣٧,٩٢١	-	٦٢١,٤٠٤,١٣٨	١,١٦٢,٢٢٩,٤٥٨	( ٥٠٧,٢٩٥,٦٧٥)	
( ١,٤٤٧,٦٥٩)	( ٧,٥٩١,٣٨٤)	-	-	( ٧,٥٠٨,٤٥٦)	( ٨٢,٩٢٨)	
٩٨٧,٥٣٩,٢٤٥	١,٢٦٨,٧٤٦,٥٣٧	-	٦٢١,٤٠٤,١٣٨	١,١٥٤,٧٢١,٠٠٢	( ٥٠٧,٣٧٨,٦٠٣)	
( ٣٢٣,٩٢٦,١٢٧)	( ٤١٥,٣١٧,٣٥٤)	-	-	-	-	
٦٦٣,٦١٣,١١٨	٨٥٣,٤٢٩,١٨٣	-	-	-	-	
( ١٩٢,٢٨٠,٩٥٦)	( ٢٢٩,٣٤٨,٤١٩)	-	-	-	-	
٤٧١,٣٣٢,١٦٢	٦٢٤,٠٨٠,٧٦٤	-	-	-	-	

إجمالي الإيرادات  
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المنوحة للملاءة  
نتائج أعمال القطاع  
مصاريف غير موزعة على القطاعات  
الربح قبل الضرائب  
ضريبة الدخل  
صافي ربح الفترة

٣٠ كانون الأول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

٢٠٠٨ (مدققة)	الاجمعي	أخرى	الخطية	المؤسسات	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٠١,١٦٥,٢٥٥,١٤٧	٥٠,١٠٣,٨٢٠,٥٧٧	-	٣٠,٠٣٦,٢٩٦,٤٢٣	١٨,٥٧٦,٤١٧,١٠٥	١,٤٩١,١٠٧,٠٤٩
-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٩٣٣,٠٥٥,١٣٣	٢,٤٢٢,٠٣٩,٨٠٥	-	-	-	-
٥٢,٠٩٨,٣١٠,٢٨٠	٥٢,٦١٠,٨٦٠,٣٨٢	-	-	-	-
٤٦,١٦٣,٢٠١,٨١٢	٤٦,٧٨٦,٣٤٧,٩١٦	-	٣,٥٠١,٤٦٦,٢٧٨	١٣,٣٥١,٦٦٢,٦٣٨	٢٩,٩٣٣,٢١٩,٠٠٠
١,٧٢٤,٥٧١,٦٦٠	١,٢٨٩,٨٩٤,٨٩٤	-	-	-	-
٤٧,٨٨٧,٧٧٣,٤٧٢	٤٨,٠٧٦,٢٤٢,٨١٠	-	-	-	-
١,٧٢٨,٨٤١,٣٧٦	٥٢٤,٦٢٠,٥١٤	-	-	-	-
( ١١٤,١٨٢,٩٨٧)	( ٤٩,٠٤٠,٦٦٩)	-	-	-	-

موجبات القطاع  
الاستثمارات في شركات تابعة  
موجبات غير موزعة على القطاعات  
مجموع الموجودات  
مطلوبات القطاع  
مطلوبات غير موزعة على القطاعات  
مجموع المطلوبات  
مصاريف رأسمالية  
استهلاكات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٧٦,٣٣٧,٩٢١	-	١,٢٧٦,٣٣٧,٩٢١
٥٢٦,٧٢٢,٧٨١	-	٥٢٦,٧٢٢,٧٨١
		إجمالي الإيرادات
		المصرفوات الرأسمالية

٣٠ أيلول ٢٠٠٨ (غير مدققة)		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٨٨,٩٨٦,٩٠٤	-	٩٨٨,٩٨٦,٩٠٤
٦٧١,٨١٥,٠٣٦	-	٦٧١,٨١٥,٠٣٦
		إجمالي الإيرادات
		المصرفوات الرأسمالية

## ٢٦ - 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 مصرف سورية المركزي. يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرارات مجلس النقد والتسليف (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، وبهدف 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.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) ألف ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ألف ل.س.	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي:
١٩٤,٩٨٨	١٩٤,٩٨٨	رأس المال المكتتب به
١٩٤,٩٨٨	١٩٤,٩٨٨	إحتياطي قانوني
١٤٠,١٩٩	١٤٠,١٩٩	إحتياطي خاص
٦٨٦,٣٦٠	٣٨٠,٣٦٢	علاوة إصدار رأس المال
		صافي الأرباح المدورة
		ينزل:
-	( ٨٥,٠٠٠ )	صافي الاسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
( ٣٢,٠٢٨ )	( ٢١,٨٠٨ )	موجودات غير مادية
٤,١٨٤,٥٠٧	٣,٨٠٣,٧٢٩	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٢٦,٣٨٢,٩٦٦	٣٢,٣٦٤,٦٣٦	مجموع الموجودات والإلتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٥,٨٦	%١١,٧٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٥,٨٦	%١١,٧٥	نسبة رأس المال الأساسي (%)

#### ٢٧ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	
٢,٥٠٣,٢٣٢,٣٢٧	٣,٨٢٨,٣٠٢,٧٢٩	اعتمادات استيراد
٢,٠٧٢,٧١٧,٨٢٣	١,٩٠٧,٧٢٣,٥٨٦	قبولات
		كفالات
٨٦٧,٨٨٠,٤٦٩	٣,٤٩٠,٤٥٧,٢٤٩	دخول في عطاء
٢,٢٣١,٠٠٣,٣٦٨	٢,٦٥١,٨٧٤,٠٢٠	كفالات دفع
٤,٣٩٠,٤٩٧,٦٥١	٤,٧٥٢,٩٨٣,٠٢١	حسن تنفيذ
٢,٦٢٢,٣٤٧,٣٧٩	٤,٨١٢,٥٢٧,٧٨٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>١٤,٦٨٧,٦٧٩,٠١٧</u>	<u>٢١,٤٤٣,٨٦٨,٣٨٩</u>	