

بنك الأردن - سورية
(شركة مساهمة)

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

بنك الأردن - سورية
(شركة مساهمة)

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

جدول المحتويات

صفحة

| | |
|-------|---|
| ١ | شهادة محاسب قانوني |
| | المعلومات المالية المرحلية الموجزة |
| ٢ | بيان الوضع المالي المرحلي الموجز |
| ٤-٣ | بيان الدخل المرحلي الموجز |
| ٦-٥ | بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز |
| ٧ | بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز |
| ٩-٨ | بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز |
| ٣٤-١٠ | إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة |

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

دم ٩٩-٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الأردن - سورية ش.م.

دمشق - سورية

شهادة محاسب قانوني

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي



دمشق - سورية

٢٥ تموز ٢٠١٠

/ ١١/١٨٦

/ رقم الترخيص

اسم الزميل محمد نصير التميمي

بنك الأردن - سورية ش.م.

بيان الدخل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | إيضاح |
|--|----------------|--|
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٤٤,٦٣٩,٧٢٧ | ٣٠٢,٤٦٣,٤٦٨ | ١٦ إيرادات الفوائد |
| (٥٥,١٩٤,٧٧٠) | (١٩٤,٣٤٣,٩٤١) | ١٧ أعباء الفوائد |
| (١٠,٥٥٥,٠٤٣) | ١٠٨,١١٩,٥٢٧ | صافي إيرادات الفوائد |
| ٧,٠٠٣,٩٤٤ | ٤٥,٨١١,٥٤٥ | إيرادات الرسوم والعمولات |
| (٥,٠٨٠) | (١٩٩,٣١٤) | أعباء الرسوم و العمولات |
| ٦,٩٩٨,٨٦٤ | ٤٥,٦١٢,٢٣١ | صافي إيرادات الرسوم و العمولات |
| (٣,٥٥٦,١٧٩) | ١٥٣,٧٣١,٧٥٨ | صافي إيرادات الفوائد، الرسوم و العمولات |
| ٤,٠٨٠,١١٣ | ٤,٤٧٩,٨٨٦ | أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية |
| ٧,٣٨٦,٩٣٥ | ٤٣,٢٧٣,٩٨٥ | إيرادات غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| ٢,٩٠٠,٥٠٣ | ١,٦٩٠,٩٠٧ | إيرادات تشغيلية أخرى |
| ١٠,٨١١,٣٧٢ | ٢٠٣,١٧٦,٥٣٦ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (٣٢,٣٨٠,٦٨٥) | (٨٤,٤٧١,٦٧٧) | نفقات الموظفين |
| (٥,٠٣٨,٦٠٥) | (٢٣,٥٥٧,٧٧٦) | استهلاكات |
| (٩٧,٦٤٦) | (٤٦٤,٥٥١) | إطفاءات |
| (٨٧٦,٣٥٢) | (١,١٥٨,٠١٩) | مخصصات متنوعة |
| - | (٦,٩١٩,٠٤٧) | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية |
| (٢٩,٥٣٧,٣٦٤) | (٤٩,٥٣١,٠٠٦) | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (٦٧,٩٣٠,٦٥٢) | (١٦٦,١٠٢,٠٧٦) | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| (٥٧,١١٩,٢٨٠) | ٣٧,٠٧٤,٤٦٠ | ربح / (خسارة) الفترة قبل الضريبة |
| - | (١,٩٢٦,٩٥٥) | ضريبة الدخل |
| (٥٧,١١٩,٢٨٠) | ٣٥,١٤٧,٥٠٥ | ربح / (خسارة) الفترة بعد الضريبة |
| (١٩,٠٤) | ٥,٨٦ | ربح / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية ش.م.
بيان الدخل المرحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | |
|--|-----------------|--|
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٣٤,١٩٤,٢٦٨ | ١٦٨,٧٧٠,٢١١ | إيرادات الفوائد |
| (٣٨,٨٥٩,٢٠٩) | (١١٢,٩١٤,٩٧٢) | أعباء الفوائد |
| (٤,٦٦٤,٩٤١) | ٥٥,٨٥٥,٢٣٩ | صافي إيرادات الفوائد |
| ٤,٦٠٧,٧٠٠ | ٢٤,٩٧١,٠٤٧ | إيرادات الرسوم والعمولات |
| (٥,٠٨٠) | (١١٨,٣٣٩) | أعباء الرسوم و العمولات |
| ٤,٦٠٢,٦٢٠ | ٢٤,٨٥٢,٧٠٨ | صافي إيرادات الرسوم و العمولات |
| (٦٢,٣٢١) | ٨٠,٧٠٧,٩٤٧ | صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات |
| ٦٠٩,٢٨٨ | ٢,٧٨٩,٢٦٥ | أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية |
| (١١,٨١٩,٠٩٦) | ٣٠,٩٠٩,٩٨٤ | إيرادات غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| ١,٤٢٦,٦٦٤ | ٩١١,٧٤٦ | إيرادات تشغيلية أخرى |
| (٩,٨٤٥,٤٦٥) | ١١٥,٣١٨,٩٤٢ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (١٧,٥٩٨,٦٥٥) | (٤٧,٢٧٢,٥٤٧) | نفقات الموظفين |
| (٨٣٨,٦٠٥) | (١٣,١٢٩,٨٩٦) | استهلاكات |
| (٩٧,٦٤٦) | (٢٣٢,٢٧٦) | إطفاءات |
| (٨٧٦,٣٥٢) | (٨٨٥,٢٠٧) | مخصصات متنوعة |
| - | - | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية |
| (١٥,٧٦٤,٥٠٦) | (٢٧,٤٥٧,٦٥٧) | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (٣٥,١٧٥,٧٦٤) | (٨٨,٩٧٧,٥٨٣) | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| (٤٥,٠٢١,٢٢٩) | ٢٦,٣٤١,٣٥٩ | ربح / (خسارة) الفترة قبل الضريبة |
| - | (٤٩,٨٦٤) | ضريبة الدخل |
| (٤٥,٠٢١,٢٢٩) | ٢٦,٢٩١,٤٩٥ | ربح / (خسارة) الفترة بعد الضريبة |
| (١٥,٠٠) | ٤,٣٨ | ربح / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية ش.م.
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | |
|--|------------|---------------------|
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| (٥٧,١١٩,٢٨٠) | ٣٥,١٤٧,٥٠٥ | ربح/ (خسارة) الفترة |
| (٥٧,١١٩,٢٨٠) | ٣٥,١٤٧,٥٠٥ | الدخل الشامل للفترة |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية ش.م.
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | |
|--|------------|---------------------|
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| (٤٥,٠٢١,٢٢٩) | ٢٦,٢٩١,٤٩٥ | ربح/ (خسارة) الفترة |
| (٤٥,٠٢١,٢٢٩) | ٢٦,٢٩١,٤٩٥ | الدخل الشامل للفترة |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية ش.م.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

| المجموع | خسائر متراكمة غير محققة | أرباح مدورة/ خسائر متراكمة محققة | أرباح/ (خسائر) الفترة | احتياطي خاص | احتياطي قانوني | رأس المال | |
|----------------------|-------------------------|----------------------------------|-----------------------|------------------|------------------|----------------------|--------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢,٨٤٢,١٥١,٥٠٦ | (٥٨,٩٥٩,٢٢٤) | (١١٢,٢٢٦,٠٨٤) | - | ٦,٦٦٨,٤٠٧ | ٦,٦٦٨,٤٠٧ | ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٠ |
| ٣٥,١٤٧,٥٠٥ | - | - | ٣٥,١٤٧,٥٠٥ | - | - | - | الدخل الشامل للفترة |
| <u>٢,٨٧٧,٢٩٩,٠١١</u> | <u>(٥٨,٩٥٩,٢٢٤)</u> | <u>(١١٢,٢٢٦,٠٨٤)</u> | <u>٣٥,١٤٧,٥٠٥</u> | <u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u> | <u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u> | <u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) |
| ١,٥٠١,٢٥٩,٣١١ | (٤٨,٧٥٣,٧٣٩) | ٣٦,٦٧٦,٢٣٦ | - | ٦,٦٦٨,٤٠٧ | ٦,٦٦٨,٤٠٧ | ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩ |
| (٥٧,١١٩,٢٨٠) | - | - | (٥٧,١١٩,٢٨٠) | - | - | - | الدخل الشامل للفترة |
| <u>١,٤٤٤,١٤٠,٠٣١</u> | <u>(٤٨,٧٥٣,٧٣٩)</u> | <u>٣٦,٦٧٦,٢٣٦</u> | <u>(٥٧,١١٩,٢٨٠)</u> | <u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u> | <u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u> | <u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية ش.م.
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدقق)

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | |
|--|-------------------|---|
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| | | التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية |
| (٥٧,١١٩,٢٨٠) | ٣٧,٠٧٤,٤٦٠ | ربح / (خسارة) الفترة قبل الضريبة |
| | | تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية |
| ٥,٠٣٨,٦٠٥ | ٢٣,٥٥٧,٧٧٦ | استهلاكات |
| ٩٧,٦٤٦ | ٤٦٤,٥٥١ | إطفاءات |
| ٨٧٦,٣٥٢ | ١,١٥٨,٠١٩ | مؤونة تقلب أسعار الصرف |
| - | ٦,٩١٩,٠٤٧ | مخصص تدني التسهيلات |
| (٥١,١٠٦,٦٧٧) | ٦٩,١٧٣,٨٥٣ | الربح / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية |
| | | التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية |
| (٢٤١,٨١٧,٦٢٥) | (٣٤٣,١٣٦,٨٤٩) | الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (إحتياطي نقدي الزامي) |
| (١,٧٥٨,١٠٨,١٥٧) | (١٣٦,٧٣٦,٨٠٤) | الزيادة في إيداعات لدى مصارف |
| (١,٠٩٣,٦٠٢,٦٦٩) | (٢,٦٧٨,٦٠٠,٨٣١) | الزيادة في التسهيلات الإئتمانية المباشرة |
| ١,٧٩٥,١٧٣ | ٧٢,٥٦١,٢٩٥ | النقص في موجودات أخرى |
| ٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٢٩٠,٠٩١,٢٥٦ | الزيادة في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر) |
| ٢,٢٣١,٩٥١,٥٢١ | ٢,٢٣٠,٢٧٨,٨٠٠ | الزيادة في ودائع الزبائن |
| ١٤١,٩٧٥,٨٦١ | (٢٩٢,٣١٤,٦٨٦) | (النقص) / الزيادة في تأمينات نقدية |
| ٤٠,١٨٩,٩٦٦ | (٥٩,٩٣٤,٣٣٦) | (النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى |
| (١٦,٦٧١,٠١٧) | - | ضرائب دخل مسددة |
| (١٤٥,٣٩٣,٦٢٤) | ١٥١,٣٨١,٦٩٨ | صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية |
| (٢٤٠,١١٢,٨٦٣) | (١١٩,٩٢٥,٢٦٧) | شراء موجودات ثابتة مادية |
| (٤,٥٨٩,٤١٧) | - | شراء موجودات غير ملموسة |
| (٢٤٤,٧٠٢,٢٨٠) | (١١٩,٩٢٥,٢٦٧) | صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية ش.م.
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز/ تابع
(غير مدقق)

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | |
|--|----------------------|
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ |
| ل.س. | ل.س. |
| (٧٣٨,٦٩٤) | (٤,٣٢٧,٣٩٨) |
| (٣٩٠,٨٣٤,٥٩٨) | ٢٧,١٢٩,٠٣٣ |
| ٩١١,٥٦٠,٥٠٧ | ١,٦٢٥,٤٤٤,٢٢٧ |
| <u>٥٢٠,٧٢٥,٩٠٩</u> | <u>١,٦٥٢,٥٧٣,٢٦٠</u> |

تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي
النقد (الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي)
صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما يوازي النقد
النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية ش.م.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

١ - معلومات عامة

بنك الأردن - سورية (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٥٤٩% من بنك الأردن ش.م.ع، تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تم الترخيص لإنشائها بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧ بموجب القرار رقم ٣٦/م.و الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيلها في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٣٥١ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ و في سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨.

باشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات و الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها سبعة فروع. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار ٢٠١٠.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩، على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. تم الانتهاء من عملية الاكتتاب و زيادة رأس المال في نهاية كانون الأول ٢٠٠٩.

وافق مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠١٠.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

بتاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، كانت المعايير والتفسيرات التالية سارية المفعول:

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

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

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

● معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (معدل) IFRS 3 - اندماج الأعمال (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد

أول تموز ٢٠٠٩):

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

الموحدة و المنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١): الحصص

في المشاريع المشتركة.

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

٢٠٠٩):

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

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) IFRS 2 (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٠):

الدفعات القائمة على الأسهم - تعديل يتعلق بدفعات البنك النقدية القائمة على الأسهم للشركة.

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة و طرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

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

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

فيما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ بيان الوضع المالي المرحلي الموجز، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهة لتلك المتعلقة 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 بيان الوضع المالي المرحلي الموجز.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) |
|------------------------|----------------------------------|
| ل.س. ٢٩٤,٢٤٠,٧٤٢ | ل.س. ٥٠٦,٩٨٤,٢٩٩ |
| ١,١٢٠,٦٦٤,٧٨٤ | ١,٠٤٦,٢٨٢,٩٣٣ |
| ٣٦٣,٣١٢,٠٢١ | ٧٠٦,٤٤٨,٨٧٠ |
| <u>١,٧٧٨,٢١٧,٥٤٧</u> | <u>٢,٢٥٩,٧١٦,١٠٢</u> |

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

إحتياطي نقدي إلزامي

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

| المجموع | مصارف غير مقيمة | مصارف مقيمة | |
|--------------------|--------------------|--------------------|---|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢٥٢,٦٠٦,٨١٣ | ١٦٣,١٠٩,٥٨٦ | ٨٩,٤٩٧,٢٢٧ | حسابات جارية و تحت الطلب |
| ١٧٢,٧٤٠,٠٠٠ | - | ١٧٢,٧٤٠,٠٠٠ | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) |
| <u>٤٢٥,٣٤٦,٨١٣</u> | <u>١٦٣,١٠٩,٥٨٦</u> | <u>٢٦٢,٢٣٧,٢٢٧</u> | |

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

| المجموع | مصارف غير مقيمة | مصارف مقيمة | |
|--------------------|--------------------|-------------------|---|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢٨٠,٨٧٠,٧٥٥ | ٢٦٠,٢٥٥,٧١١ | ٢٠,٦١٥,٠٤٤ | حسابات جارية و تحت الطلب |
| ٢٣٥,٠٩٧,٥٠٠ | ٢٣٥,٠٩٧,٥٠٠ | - | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) |
| <u>٥١٥,٩٦٨,٢٥٥</u> | <u>٤٩٥,٣٥٣,٢١١</u> | <u>٢٠,٦١٥,٠٤٤</u> | |

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٥٢,٦٠٦,٨١٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مقابل ٢٨٠,٨٧٠,٧٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

| المجموع | مصارف غير مقيمة | مصارف مقيمة | |
|----------------------|--------------------|--------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١,٤٤٠,٤٧٣,٠٦٠ | ٦٨٧,٥٦٠,٥٦٠ | ٧٥٢,٩١٢,٥٠٠ | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر) |
| <u>١,٤٤٠,٤٧٣,٠٦٠</u> | <u>٦٨٧,٥٦٠,٥٦٠</u> | <u>٧٥٢,٩١٢,٥٠٠</u> | |

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

| المجموع | مصارف غير مقيمة | مصارف مقيمة |
|---------------|--------------------|----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦ | ٤٥٣,٧٣٦,٢٥٦ | ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦ | ٤٥٣,٧٣٦,٢٥٦ | ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٥٠٨,٧١٦,١١٤ | ١,١٠٢,١٢٩,٠٠٦ | حسابات جارية مدينة |
| ٢,٩٩٤,٣٥١,٣٨٠ | ٤,٩٩١,٢٥٧,٤٥٦ | صافي قروض وسلف |
| ٦٨٤,٤١٠,٥٥١ | ٧٧٢,٩٣٢,٥٣١ | صافي سندات محسومة |
| ٤,١٨٧,٤٧٨,٠٤٥ | ٦,٨٦٦,٣١٨,٩٩٣ | |
| (٤٠,١٤٨,١٣٧) | (٤٧,٠٦٧,١٨٤) | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية |
| (١,٥٨٩) | (٢٤١,٧٠٦) | فوائد معلقة |
| ٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩ | ٦,٨١٩,٠١٠,١٠٣ | |

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| - | ٤٠,١٤٨,١٣٧ | الرصيد في أول الفترة/ السنة |
| ٤٠,١٤٨,١٣٧ | ٦,٩١٩,٠٤٧ | إضافات خلال الفترة/ السنة |
| ٤٠,١٤٨,١٣٧ | ٤٧,٠٦٧,١٨٤ | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| - | ١,٥٨٩ | الرصيد في أول الفترة/ السنة |
| ١,٥٨٩ | ٢٤٠,١١٧ | إضافات خلال الفترة/ السنة |
| ١,٥٨٩ | ٢٤١,٧٠٦ | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |

سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٨٧,٩٩٢,٥٢١ ل.س. لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (٧٣,١٨٤,٦٢٥ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٢٣٥,٢٣٥,٦١٢ ل.س. لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (٢٠٢,٢١٠,٨٣٤ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) ١١٠,٠٩٠,٧٢٨ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ أي ما نسبته ١,٦١% من التسهيلات الائتمانية المباشرة (١٧٩,٥٦٥ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ أي ما نسبته ٠,٠٠٤% من التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠٩,٨٤٩,٠٢٢ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ أي ما نسبته ١,٦١% من التسهيلات الائتمانية المباشرة (١٧٧,٩٧٦ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ أي ما نسبته ٠,٠٠٤% من التسهيلات المباشرة).

٩- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|------------------------|-------------------------------|---|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٣٠,٨٤٥,٢٦٢ | ٤٣,٣٤٠,٧٨٦ | فوائد وإيرادات برسم القبض |
| ١٤,٤٣٤,٩٣٥ | ٢٨,٠٤٩,٠٤٩ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٢١٠,٨١٠ | ٢,٤٥٢,٥٩٥ | مخزون طوابع وقرطاسية |
| ٧٥١,٩٩٨ | ٤٥٤,٠٠٠ | سلف مؤقتة للموظفين |
| ١١٦,٥٠٩,٧٠٥ | ١٥٣,٣٨٩,٠٧٧ | دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة |
| ١٣٥,٦٣٤,٣٨٧ | ٢,٨٦٩,٦٠٥ | حسابات مدينة أخرى |
| ٤,٧٢٩,٣١٠ | - | حوالات وشيكات برسم التحصيل |
| ٣٠٣,١١٦,٤٠٧ | ٢٣٠,٥٥٥,١١٢ | |

يتضمن بند حسابات مدينة أخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مبلغ ١٢٦ مليون ليرة سورية تمثل حسابات مكتسبي رأس المال تم إقفالها في ٦ كانون الثاني ٢٠١٠.

١٠ - ضريبة الدخل / موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الضرائب المؤجلة ومؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|------------------------|----------------------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | |
| (١٩٣,٧٢٨,٤٠٢) | ٣٧,٠٧٤,٤٦٠ | ربح الفترة/ (خسائر السنة) قبل الضريبة |
| | | يضاف: |
| ١٥٤,٧٨٨ | ١,١٥٨,٠١٩ | مخصصات متنوعة |
| ٤٠,١٤٨,١٣٧ | ٦,٩١٩,٠٤٧ | مخصص تدني التسهيلات |
| ١٠,٢٠٥,٤٨٥ | (٤٣,٢٧٣,٩٨٥) | (ايرادات)/خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| ٤,٧٣٧,٦٠٣ | ٥,٨٣٠,٢٧٨ | استهلاك المباني |
| (١٣٨,٤٨٢,٣٨٩) | ٧,٧٠٧,٨١٩ | |
| %٢٥ | %٢٥ | |
| (٣٤,٦٢٠,٥٩٧) | ١,٩٢٦,٩٥٥ | ضريبة الدخل / (موجودات ضريبية مؤجلة) |

كانت حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| - | ٣٤,٦٢٠,٥٩٧ | رصيد أول المدة |
| ٣٤,٦٢٠,٥٩٧ | (١,٩٢٦,٩٥٥) | (إطفاء) / مخصص الفترة |
| ٣٤,٦٢٠,٥٩٧ | ٣٢,٦٩٣,٦٤٢ | رصيد آخر المدة |

١١ - 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 رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|------------------------|-------------------------------|--------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٥٣,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٣,٠٠٠,٠٠٠ | ليرة سورية |
| ١٤١,١٠٤,٠٧٨ | ١٤٥,٤٣١,٤٧٦ | دولار أمريكي |
| <u>٢٩٤,١٠٤,٠٧٨</u> | <u>٢٩٨,٤٣١,٤٧٦</u> | |

١٢ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) | | | |
|----------------------------|--------------------|----------------------|--|
| مصارف مقيمة | مصارف غير مقيمة | المجموع | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٦٥,٣٠٩,٠٦٩ | ٦,١٣٤,٤٧٤ | ٧١,٤٤٣,٥٤٣ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| - | ٢٥٤,٥٩٧,٢٤٢ | ٢٥٤,٥٩٧,٢٤٢ | ودائع لأجل |
| ٢,٣٧٤,٠٣٨,٩٢٨ | ١٧٢,٧٤٠,٠٠٠ | ٢,٥٤٦,٧٧٨,٩٢٨ | (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل) |
| ٢,٤٣٩,٣٤٧,٩٩٧ | ٤٣٣,٤٧١,٧١٦ | ٢,٨٧٢,٨١٩,٧١٣ | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) |
| <u>٢,٤٣٩,٣٤٧,٩٩٧</u> | <u>٤٣٣,٤٧١,٧١٦</u> | <u>٢,٨٧٢,٨١٩,٧١٣</u> | |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | | | |
|---------------------|--------------------|---------------|--|
| مصارف مقيمة | مصارف غير مقيمة | المجموع | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢,٨١١,٧٤٦ | - | ٢,٨١١,٧٤٦ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٣٠٢,٦١٧,٨٠٨ | - | ٣٠٢,٦١٧,٨٠٨ | ودائع لأجل |
| ١,٢٥٦,٦٨٧,٦٧٢ | - | ١,٢٥٦,٦٨٧,٦٧٢ | (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل) |
| ١,٥٦٢,١١٧,٢٢٦ | - | ١,٥٦٢,١١٧,٢٢٦ | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) |

١٣ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| ١,١٣٦,٥٦٥,٥٩٧ | ١,١٤٢,١٦٥,٦٩٢ | حسابات جارية |
| ٢,٩٩١,٥١١,٤٠٦ | ٥,١٦٦,٢٦٠,٨٨٥ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٣٥,٩٧٨,٥٢٧ | ٨٥,٩٠٧,٧٥٣ | ودائع التوفير |
| ٤,١٦٤,٠٥٥,٥٣٠ | ٦,٣٩٤,٣٣٤,٣٣٠ | |

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,٠٧٦,٠٦٠,١٧٦ ليرة سورية أي ما نسبته ١٦,٨ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مقابل ١,٠٩٦,٧٠٧,١٧٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٦,٣ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

١٤ - تأمينات نقدية

تتوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٤٢٢,٦٩٤,٢٥٣ | ١٣٩,٩٠٥,٣٥٩ | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة |
| ٣٠,٠١١,٦٥١ | ٢٧,٠٣١,٩٢٠ | قروض |
| - | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | سندات محسومة |
| ٤٥٢,٧٠٥,٩٠٤ | ١٩١,٩٣٧,٢٧٩ | جاري مدين |
| ١٠٩,٧٢٢,٢٣٧ | ٦٣,١٢٥,٦٩٩ | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| ٢٢,٤٧٣,٠٢٧ | ٤٠,٠٢٢,٥٤٢ | اعتمادات |
| ٥,١٣٦,٩١٦ | ٢,٦٣٧,٨٧٨ | كفالات |
| ١٣٧,٣٣٢,١٨٠ | ١٠٥,٧٨٦,١١٩ | بوالص برسم التحصيل |
| ٢٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٢٢,٥٠٠,٠٠٠ | تأمينات أخرى |
| ٦١٢,٥٣٨,٠٨٤ | ٣٢٠,٢٢٣,٣٩٨ | |

١٥ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| ١١٨,٨٧٩,٧٥٤ | ١٣٨,٤٨٠,٧٦٩ | فوائد مستحقة غير مدفوعة |
| ١٥,٨٤١,٤٥٠ | ١٢,٠٩٣,٣٤٨ | مصروفات مستحقة غير مدفوعة |
| ٨٠,٦٣٣,٠١١ | ١٩,٥٧١,٨٨٣ | شيكات مصدقة |
| ٢,٥٢٩,٣١٥ | ٦,٣٢٤,٩٥٢ | مقاصة صراف آلي |
| ٤٠٧,٥٧٨ | ٢,٦٢٧,٤١٠ | رسوم وضرائب حكومية مستحقة |
| ٥,٩٨٤,٤٥٢ | ٧,٠٨٨,٥٩٧ | ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين |
| ١,٩٠٤,١٦٧ | ٢,٤٩٥,٤٣٩ | ذمم موقوفة (موردين) |
| ٣,٥٧٣,١٢٤ | ٥,١٣٣,٨٣٦ | اشتراكات تأمينات اجتماعية |
| ٣٥٥,٢٦١ | ١,٠١٣,٩٧٤ | حسابات دائنة أخرى |
| ٣,١٣٠,٥١٥ | ١,٦٤٣,٧٩١ | طوابع |
| ٢٧,٣٩٠,٠٠٠ | ٢٣٧,٣٤٥ | حوالات برسم الدفع |
| - | ٣,٩٨٢,٩٤٧ | غرفة المقاصة |
| ٢٦٠,٦٢٨,٦٢٧ | ٢٠٠,٦٩٤,٢٩١ | |

١٦ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

| فترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران | |
|------------------------------------|------------------|
| ٢٠٠٩ (غير مدققة) | ٢٠١٠ (غير مدققة) |
| ل.س. | ل.س. |
| ٢,٥٧٩,٧٤٠ | ١٨١,٦٦٥,٣٣٤ |
| ١٨,٥٥٩,٥٥٥ | ٤٠,٦٠٤,٢٤٨ |
| ٤,٢٩٨,٤٩٢ | ٤٢,٥٩٥,٠٥٨ |
| ١٩,٢٠١,٩٤٠ | ٣٧,٥٩٨,٨٢٨ |
| ٤٤,٦٣٩,٧٢٧ | ٣٠٢,٤٦٣,٤٦٨ |

إيرادات فوائد ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و ودائع لدى المصارف

١٧ - أعباء الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

| فترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران | |
|------------------------------------|------------------|
| ٢٠٠٩ (غير مدققة) | ٢٠١٠ (غير مدققة) |
| ل.س. | ل.س. |
| ٢٠٩,٩٠٢ | ٢٠١,٢٨٨ |
| ٥٢,٠٢٧,٩٦١ | ١٥٠,٢١٢,٧٧٥ |
| ٣٥,١٦٤ | ٧٠٨,٩٧٨ |
| ١,٠٢١,٤٣٨ | ١٠,٤٨١,٨٨٩ |
| ١,٩٠٠,٣٠٥ | ٣٢,٧٣٩,٠١١ |
| ٥٥,١٩٤,٧٧٠ | ١٩٤,٣٤٣,٩٤١ |

أعباء فوائد ناتجة عن:

ودائع الزبائن

حسابات جارية

ودائع لأجل

ودائع توفير

تأمينات نقدية

ودائع المصارف

١٨ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

| فترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران | | |
|------------------------------------|--------------------|--|
| ٢٠١٠ (غير مدققة) | ٢٠٠٩ (غير مدققة) | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١,٥٥٣,٢٦٧,٢٣٢ | ٣٨٩,٧١٦,٨٤٦ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي) |
| ٤٢٥,٣٤٦,٨١٣ | ١٧١,٤٧١,٥١٩ | أرصدة لدى مصارف |
| (٣٢٦,٠٤٠,٧٨٥) | (٤٠,٤٦٢,٤٥٦) | ودائع مصارف (استحقاقها خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل) |
| <u>١,٦٥٢,٥٧٣,٢٦٠</u> | <u>٥٢٠,٧٢٥,٩٠٩</u> | |

١٩ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم و مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية، كما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

| ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) | | | | |
|----------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------|----------------------------|
| ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ | المجموع | أعضاء مجلس إدارة و كبار الموظفين | الشركة الأم | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| | | | | <u>بنود داخل الميزانية</u> |
| | | | | <u>الأرصدة المدينة</u> |
| | | | | أرصدة لدى مصارف |
| ٣٧,٥٠٤,١٦٥ | ٤١,٧٠٢,٠١٩ | - | ٤١,٧٠٢,٠١٩ | حسابات جارية و تحت الطلب |
| ٣١٤,٨٤٢,١١٦ | ٦١٦,٣٥٥,٠٠٠ | - | ٦١٦,٣٥٥,٠٠٠ | ودائع لأجل |
| <u>٣٥٢,٣٤٦,٢٨١</u> | <u>٦٥٨,٠٥٧,٠١٩</u> | <u>-</u> | <u>٦٥٨,٠٥٧,٠١٩</u> | |
| | | | | <u>الأرصدة الدائنة</u> |
| ٣٣,١٩٥,٠٠٠ | - | - | - | ودائع مصارف |
| | | | | ودائع الزبائن |
| ١٠,٢٨٩,٤٩٢ | ٨,٢٣٨,٤٣٧ | ٨,٢٠١,٨٤٣ | ٣٦,٥٩٤ | حسابات جارية و تحت الطلب |
| - | ٣٢١,٩١٦,٢٦٩ | ٨٢,٧٧٩,٠٢٧ | ٢٣٩,١٣٧,٢٤٢ | ودائع لأجل |
| <u>١٠,٢٨٩,٤٩٢</u> | <u>٣٣٠,١٥٤,٧٠٦</u> | <u>٩٠,٩٨٠,٨٧٠</u> | <u>٢٣٩,١٧٣,٨٣٦</u> | |

ب- بنود بيان الدخل المرحلي الموجز

| فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) | أعضاء مجلس إدارة | | | الشركة الأم | |
|--|------------------|-----------------|-----------|-------------|-------------------------|
| | المجموع | و كبار الموظفين | ل.س. | | |
| فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٩,٥٧١,٣٤٣ | ٥,٨٥١,٩٠٥ | - | ٥,٨٥١,٩٠٥ | | إيرادات فوائد وعمولات |
| ١,٢٦٩,٨٤٥ | ١,٠٣٨,٩٤٧ | ٨٧٥,٠٥٦ | ١٦٣,٨٩١ | | أعباء فوائد وعمولات |
| ١,٥٦٠,٠٠٠ | ١,٥٦٠,٠٠٠ | ١,٥٦٠,٠٠٠ | - | | بدل مصاريف سفر و تنقلات |

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

| فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | رواتب ومكافآت |
|---------------------------------------|------------------|---------------|
| ٢٠٠٩ (غير مدققة) | ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٠,٠٥٠,٠٠٠ | ٨,٥٧٦,٩٣٣ | |

يبين الجدول أدناه، أعلى و أدنى نسبة فائدة على التعاملات مع الأطراف المقربة:

| فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) | | | | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) | | | |
|--|------|-------------|------|--|------|--------------|------|
| العملة | % | العملة | % | العملة | % | العملة | % |
| دولار أمريكي | ٠,٩ | ليرة سورية | ٧ | ليرة سورية | ٥ | ليرة سورية | ٦,٢٥ |
| دولار أمريكي | ١,٧٩ | دينار أردني | ٥,٦٧ | ين ياباني | ٠,٧٥ | دولار أمريكي | ٢,٢ |

٢٠ - إدارة المخاطر

إن أنشطة بنك الأردن - سورية (ش.م.) تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك 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 الى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

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

المخاطر الائتمانية

تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٥ بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية ، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

٢. التصنيف الائتماني للعملاء

يقوم المصرف بمراجعة دورية لحفظة الديون الممنوحة و تصنيفها و ذلك حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف و خاصة القرار رقم ٥٩٧م/ن/ب٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠م/ن/ب٤ 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

عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد 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 الاطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدة الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

الإفصاحات الكمية

أ- مخاطر الائتمان

١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧ م/ن/ب ٤) والمعدل بالقرار رقم (٦٥٠ م/ن/ب ٤) يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

| الأفراد | القروض العقارية | الشركات الكبرى | المجموع | |
|---------------|-----------------|----------------|---------------|---------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| | | | | تسهيلات مباشرة |
| ١,٤٧٧,١٣٤,٨٢٢ | ٨٤٥,٤٨٣,٣٧٧ | ٤,٢٥٣,٨٦٦,٣١٧ | ٦,٥٧٦,٤٨٤,٥١٦ | عادية (مقبولة المخاطر) |
| - | - | - | - | تحت المراقبة منها مستحقة* |
| - | - | - | - | من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم |
| ٢٦,٨١٤,٤٣٥ | - | ١٥٣,٢٩٩,١٥٨ | ١٨٠,١١٣,٥٩٣ | من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم |
| | | | | غير عاملة: |
| ٦,٧١٢,٧٦٥ | - | ١٠١,٩٩٨,١٢٠ | ١٠٨,٧١٠,٨٨٥ | دون المستوى |
| ١,٠١٠,٠٠٠ | - | - | ١,٠١٠,٠٠٠ | مشكوك فيها |
| ١,٥١١,٦٧٢,٠٢٢ | ٨٤٥,٤٨٣,٣٧٧ | ٤,٥٠٩,١٦٣,٥٩٥ | ٦,٨٦٦,٣١٨,٩٩٤ | |
| | | | | ينزل: |
| (٢٤١,٧٠٧) | - | - | (٢٤١,٧٠٧) | فوائد معلقة |
| (٣,٢٥٨,٩٣٤) | (١,٢٤٤,٧٧٢) | (٤٢,٥٦٣,٤٧٨) | (٤٧,٠٦٧,١٨٤) | مخصص التدني |
| ١,٥٠٨,١٧١,٣٨١ | ٨٤٤,٢٣٨,٦٠٥ | ٤,٤٦٦,٦٠٠,١١٧ | ٦,٨١٩,٠١٠,١٠٣ | الصافي |
| | | | | تسهيلات غير مباشرة |
| ١٢٣,٨٤١,٤٢١ | - | ٧٥٤,٦٧٨,٠٦٣ | ٨٧٨,٥١٩,٤٨٤ | عادية (مقبولة المخاطر) |
| - | - | - | - | تحت المراقبة منها مستحقة* |
| - | - | - | - | من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم |
| | | | | غير عاملة: |
| - | - | - | - | دون المستوى |
| | | | | ينزل: |
| - | - | - | - | فوائد معلقة |
| - | - | - | - | مخصص التدني |
| ١٢٣,٨٤١,٤٢١ | - | ٧٥٤,٦٧٨,٠٦٣ | ٨٧٨,٥١٩,٤٨٤ | الصافي |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

| الأفراد | القروض العقارية | الشركات الكبرى | المجموع |
|---------------------------|-----------------|----------------|----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| تسهيلات مباشرة | | | |
| ٣٢٦,٣٠٧,٧٨٧ | ٦٧٧,٥٣٤,١٣٣ | ٣,١٧٢,٣٦٩,٥٣٧ | ٤,١٧٦,٢١١,٤٥٧ |
| عادية (مقبولة المخاطر) | | | |
| تحت المراقبة منها مستحقة* | | | |
| ١١,٠٨٧,٠٢٣ | - | - | ١١,٠٨٧,٠٢٣ |
| من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم | | | |
| غير عاملة: | | | |
| ١٧٩,٥٦٥ | - | - | ١٧٩,٥٦٥ |
| دون المستوى | | | |
| ٣٣٧,٥٧٤,٣٧٥ | ٦٧٧,٥٣٤,١٣٣ | ٣,١٧٢,٣٦٩,٥٣٧ | ٤,١٨٧,٤٧٨,٠٤٥ |
| ينزل: | | | |
| (١,٥٨٩) | - | - | (١,٥٨٩) |
| فوائد معلقة | | | |
| (١,٩٠٩,٢٩٦) | - | (٣٨,٢٣٨,٨٤١) | (٤٠,١٤٨,١٣٧) |
| مخصص التدني | | | |
| ٣٣٥,٦٦٣,٤٩٠ | ٦٧٧,٥٣٤,١٣٣ | ٣,١٣٤,١٣٠,٦٩٦ | ٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩ |
| الصافي | | | |
| تسهيلات غير مباشرة | | | |
| ٦٨,٢٧٣,٤٢١ | - | ٨٧٧,٠٩٠,٣١٤ | ٩٤٥,٣٦٣,٧٣٥ |
| عادية (مقبولة المخاطر) | | | |
| تحت المراقبة منها مستحقة* | | | |
| - | - | - | - |
| من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم | | | |
| غير عاملة: | | | |
| - | - | - | - |
| دون المستوى | | | |
| ينزل: | | | |
| - | - | - | - |
| فوائد معلقة | | | |
| - | - | - | - |
| مخصص التدني | | | |
| ٦٨,٢٧٣,٤٢١ | - | ٨٧٧,٠٩٠,٣١٤ | ٩٤٥,٣٦٣,٧٣٥ |
| الصافي | | | |

تبلغ قيمة القروض التي تشمل أفساط مستحقة ٤٢١,٢٢٢,٤١٨ ليرة سورية و تبلغ منها قيمة الأفساط المستحقة ٤٤,١٩٣,٥٧٢ ليرة سورية.

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأفساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري المدين مستحق إذا تجاوز السقف.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٦٥٠/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، يتوجب على المصارف العاملة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه للربح في نهاية العام، وذلك وفق ما يلي:

١ - ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

٢ - ٠,٥% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.

٣ - ٠,٥% إضافية على الجزء من إجمالي محفظة الديون المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

استناداً الى الفقرة ب من المادة الأولى للقرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تم منح مهلة للمصارف لغاية مدة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ وذلك لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغة ٥٠,٢١٢,٦٥٨ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار اليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

بلغ الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات المحتسب بناء على رصيد التسهيلات القائم في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مبلغ ٨٨,٢١٨,٣٦٥ ليرة سورية؛ بلغت حصة الفترة الحالية مبلغ ٢٥,٢٧٩,٤٣٦ ليرة سورية.

قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون غير المنتجة لديه والديون التي تتطلب اهتماماً خاصاً كتطبيق للقرارات السابقة بقيمة ٦,٩١٩,٠٤٧ ليرة سورية، علماً أن المصرف قام بنهاية عام ٢٠٠٩ بتكوين مخصص إضافي كتطبيق مبكر للقرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ بقيمة ٣٩,٧٩٥,٨١٠ ليرة سورية على الديون العادية الممنوحة بكفالة شخصية.

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

| المجموع | حكومة و قطاع عام | أفراد | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | |
|-----------------------|------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١,٧٥٢,٧٣١,٨٠٣ | - | - | - | - | - | ١,٧٥٢,٧٣١,٨٠٣ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٤٢٥,٣٤٦,٨١٣ | - | - | - | - | - | ٤٢٥,٣٤٦,٨١٣ | أرصدة لدى مصارف |
| ١,٤٤٠,٤٧٣,٠٦٠ | - | - | - | - | - | ١,٤٤٠,٤٧٣,٠٦٠ | إيداعات لدى المصارف |
| ٦,٨١٩,٠١٠,١٠٣ | - | ١,٥٠٨,١٧١,٣٨٣ | ٨٤٤,٢٣٨,٦٠٥ | ٢,٦١٣,٧٩٢,١٧٨ | ١,٨٠٢,٧٥٣,٠٩٣ | ٥٠,٠٥٤,٨٤٤ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٤٣,٣٤٠,٧٨٦ | - | ٣١,٧٣٤ | ٦٣,٠٢٤ | ١٠,٠٨٩,٢٧٠ | ٧٥٨,١٩٢ | ٣٢,٣٩٨,٥٦٦ | موجودات أخرى |
| <u>١٠,٤٨٠,٩٠٢,٥٦٥</u> | <u>-</u> | <u>١,٥٠٨,٢٠٣,١١٧</u> | <u>٨٤٤,٣٠١,٦٢٩</u> | <u>٢,٦٢٣,٨٨١,٤٤٨</u> | <u>١,٨٠٣,٥١١,٢٨٥</u> | <u>٣,٧٠١,٠٠٥,٠٨٦</u> | المجموع |

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ حسب القطاع الاقتصادي:

| المجموع | حكومة و قطاع عام | أفراد | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | |
|----------------------|------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١,٤٨٣,٩٧٦,٨٠٥ | - | - | - | - | - | ١,٤٨٣,٩٧٦,٨٠٥ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٥١٥,٩٦٨,٢٥٥ | - | - | - | - | - | ٥١٥,٩٦٨,٢٥٥ | أرصدة لدى مصارف |
| ١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦ | - | - | - | - | - | ١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦ | إيداعات لدى المصارف |
| ٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩ | - | ٣٧٣,٨٧٦,٨٠٨ | ٣٤٠,٤٣٨,٥٦١ | ١,٧٢٣,٦٥٦,٦٢٩ | ١,٦٥٩,٧٤٢,١٩٨ | ٤٩,٦١٤,١٢٣ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٣٥,٥٧٤,٥٧٢ | - | ٢١,٥٤٣ | ٢١,٤٥٨ | ٢,٣٠٦,٣٢٦ | ٢,٨٥٦,٩٣٦ | ٣٠,٣٦٨,٣٠٩ | موجودات أخرى |
| <u>٧,٤٨٦,٥٨٤,٢٠٧</u> | <u>-</u> | <u>٣٧٣,٨٩٨,٣٥١</u> | <u>٣٤٠,٤٦٠,٠١٩</u> | <u>١,٧٢٥,٩٦٢,٩٥٥</u> | <u>١,٦٦٢,٥٩٩,١٣٤</u> | <u>٣,٣٨٣,٦٦٣,٧٤٨</u> | المجموع |

ب- مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً 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 البنك.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة لتغير سعر الفائدة بنسبة (٢%)

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

| ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) | | | |
|----------------------------|------------------|---|---------------------|
| العملة | الفجوة المتراكمة | حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| دولار أمريكي | ٥٥٣,٧٣٥,٦٨٣ | ٤,١٥٣,٠١٨ | ٣,١١٤,٧٦٣ |
| يورو | (٧٩,١٧٨,٦٥٨) | (٥٩١,٨٤٠) | (٤٤٥,٣٨٠) |
| جنيه استرليني | (٣٦,٧٢٢,٦٤٣) | (٢٧٥,٤٢٠) | (٢٠٦,٥٦٥) |
| ين ياباني | (٦٦,٣٩٧,٢٤٢) | (٤٩٧,٩٧٩) | (٣٧٣,٤٨٤) |

أثر النقصان في سعر الفائدة:

| ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) | | | |
|----------------------------|------------------|---|---------------------|
| العملة | الفجوة المتراكمة | حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| دولار أمريكي | (٥٥٣,٧٣٥,٦٨٣) | (٤,١٥٣,٠١٨) | (٣,١١٤,٧٦٣) |
| يورو | ٧٩,١٧٨,٦٥٨ | ٥٩٣,٨٤٠ | ٤٤٥,٣٨٠ |
| جنيه استرليني | ٣٦,٧٢٢,٦٤٣ | ٢٧٥,٤٢٠ | ٢٠٦,٥٦٥ |
| ين ياباني | ٦٦,٣٩٧,٢٤٢ | ٤٩٧,٩٧٩ | ٣٧٣,٤٨٤ |

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | | | |
|---------------------|------------------|---|---------------------|
| العملة | الفجوة المتراكمة | حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| دولار أمريكي | ١,٠٦٣,٦٢٩,٢٥٩ | ١٨,٦١٣,٥١٢ | ١٣,٩٦٠,١٣٤ |
| يورو | ٣,٩٠٧,٩٤٠ | ٦٨,٣٨٩ | ٥١,٢٩٢ |
| جنيه استرليني | ٥١٦ | ٩ | ٧ |
| ين ياباني | - | - | - |
| عملات أخرى | - | - | - |

أثر النقصان في سعر الفائدة:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | | | |
|---------------------|------------------|---|---------------------|
| العملة | الفجوة المتراكمة | حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| دولار أمريكي | ١,٠٦٣,٦٢٩,٢٥٩ | (١٨,٦١٣,٥١٢) | (١٣,٩٦٠,١٣٤) |
| يورو | ٣,٩٠٧,٩٤٠ | (٦٨,٣٨٩) | (٥١,٢٩٢) |
| جنيه استرليني | ٥١٦ | (٩) | (٧) |
| ين ياباني | - | - | - |
| عملات أخرى | - | - | - |

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير في سعر صرف العملة (٢%)

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

| العملة | مراكز القطع ل.س. | الأثر على الأرباح والخسائر ل.س. | الأثر على حقوق الملكية ل.س. |
|---------------|---------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| دولار أمريكي | ١,٤٤١,٧٧٣,٨٨٣ | ٢٨,٨٣٥,٤٧٨ | ٢٨,٦٨١,٨١٢ |
| يورو | ٤,٦٧٤,٠٦٢ | ٩٣,٤٤٠ | ٧٠,٠٨١ |
| جنيه استرليني | ٢٤٣,٥٣٤ | ٤,٨٧١ | ٣,٦٥٣ |
| ين ياباني | (١,٥٠٣,٤٦٩) | (٣٠,٠٦٩) | (٢٢,٥٥٢) |
| عملات أخرى | ١,١٠١,٥٥١ | ٢٢,٠٣١ | ١٦,٥٢٣ |

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

| العملة | مراكز القطع ل.س. | الأثر على الأرباح والخسائر ل.س. | الأثر على حقوق الملكية ل.س. |
|---------------|---------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| دولار أمريكي | ١,٤١٤,٣٧٠,٤٤٩ | ٢٨,٢٨٧,٤٠٩ | ٢٨,٢٧٠,٧٦١ |
| يورو | ٩٢٩,٤٢٨ | ١٨,٥٨٩ | ١٣,٩٤١ |
| جنيه استرليني | ١٧٢,٩٩٦ | ٣,٤٦٠ | ٢,٥٩٥ |
| ين ياباني | (١٤) | - | - |
| عملات أخرى | ٦٨٣,٧٠٥ | ١٣,٦٧٤ | ١٠,٢٥٦ |

٢١- 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:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) | | | | | |
|--|--|---------------|---------------|---------------|----------------|-------------------------------------|
| | البيان | الأفراد | المؤسسات | الجزئية | أخرى | المجموع |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٦٠,٠٠٥,٨٢٥ | ١٢,٤٩٤,٢٣٨ | ١٣٨,٢٦٧,٩٢٥ | ٥٢,٤١٤,٣٧٣ | - | ٢٠٣,١٧٦,٥٣٦ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (٤٠,١٤٨,١٣٧) | (١,٣٤٩,٦٣٧) | (٥,٥٦٩,٤١٠) | - | - | (٦,٩١٩,٠٤٧) | مخصص تدني التسهيلات الاتتمانية |
| ١٩,٨٥٧,٦٨٨ | ١١,١٤٤,٦٠١ | ١٣٢,٦٩٨,٥١٥ | ٥٢,٤١٤,٣٧٣ | - | ١٩٦,٢٥٧,٤٨٩ | نتائج أعمال القطاع |
| (٢١٣,٥٨٦,٠٩٠) | - | - | - | - | (١٥٩,١٨٣,٠٣٠) | مصارييف غير موزعة على القطاعات: |
| (١٩٣,٧٢٨,٤٠٢) | - | - | - | - | ٣٧,٠٧٤,٤٥٩ | الربح/ (الخسارة) قبل ضريبة الدخل |
| ٣٤,٦٢٠,٥٩٧ | - | - | - | - | (١,٩٢٦,٩٥٥) | ضريبة الدخل |
| (١٥٩,١٠٧,٨٠٥) | - | - | - | - | ٣٥,١٤٧,٥٠٤ | صافي ربح/ (خسارة) الفترة |
| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) | | | | | |
| البيان | الأفراد | المؤسسات | الجزئية | أخرى | المجموع | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٦,٣٧٦,٥٩٣,٦٤٠ | ١,٥٠٨,١٧١,٣٨٠ | ٥,٣١٠,٨٣٨,٧٢٠ | ٤,٤٢٣,٩٦٧,٤٥٢ | - | ١١,٢٤٢,٩٧٧,٥٥٢ | موجودات القطاع |
| ٣,٠٦٥,٠٥٢,١٢١ | - | - | - | ١,٤٢٣,٧٠٥,٩٩٥ | ١,٤٢٣,٧٠٥,٩٩٥ | موجودات غير موزعة على القطاعات: |
| ٩,٤٤١,٦٤٥,٧٦١ | ١,٥٠٨,١٧١,٣٨٠ | ٥,٣١٠,٨٣٨,٧٢٠ | ٤,٤٢٣,٩٦٧,٤٥٢ | ١,٤٢٣,٧٠٥,٩٩٥ | ١٢,٦٦٦,٦٨٣,٥٤٧ | مجموع الموجودات |
| ٥,٧٢٣,٣٦١,١١٠ | ١,٦٨٩,٥١٩,٥١٢ | ٥,٠٢٤,٩٣٠,٥٨٩ | ٢,٨٧٢,٨١٩,٧١٢ | - | ٩,٥٨٧,٢٦٩,٨١٣ | مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة |
| ٨٧٦,١٣٣,١٤٥ | - | - | - | ٢٠٢,١١٤,٧٢٣ | ٢٠٢,١١٤,٧٢٣ | على القطاعات: |
| ٦,٥٩٩,٤٩٤,٢٥٥ | ١,٦٨٩,٥١٩,٥١٢ | ٥,٠٢٤,٩٣٠,٥٨٩ | ٢,٨٧٢,٨١٩,٧١٢ | ٢٠٢,١١٤,٧٢٣ | ٩,٧٨٩,٣٨٤,٥٣٦ | مجموع المطلوبات |
| ٥١١,٣٢٢,٣٥٢ | - | - | - | - | ١١٩,٩٢٥,٢٦٦ | مصارييف رأسمالية |
| ٢٤,١٨٥,٧٥٥ | - | - | - | - | ٢٤,٠٢٢,٣٢٧ | الاستهلاكات والإطفاءات |

ب. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف .

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

| ٣٠ حزيران ٢٠١٠ | | | |
|----------------|--------------|--------------|-----------------------|
| داخل سورية | خارج سورية | المجموع | |
| أرقام الفترة | أرقام الفترة | أرقام الفترة | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٩٨,٢٧٠,٨٦٤ | ٤,٩٠٥,٦٧٣ | ٢٠٣,١٧٦,٥٣٦ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| ١١٩,٩٢٥,٢٦٦ | - | ١١٩,٩٢٥,٢٦٦ | المصرفات الرأسمالية |
| ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ | | | |
| داخل سورية | خارج سورية | المجموع | |
| أرقام الفترة | أرقام الفترة | أرقام الفترة | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| (٤١٥,٥٣٠) | ١١,٢٢٦,٩٠٢ | ١٠,٨١١,٣٧٢ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| ٢٤٤,٨٧٨,٢٨٠ | - | ٢٤٤,٨٧٨,٢٨٠ | المصرفات الرأسمالية |

٢٢ - كفاية 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 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 رسمتها ويراعي المصرف لدى اتخاذ قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

يتضمن هذا البند ما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) | بنود رأس المال الأساسي |
|---------------------|----------------------------|---|
| ل.س. | ل.س. | رأس المال المكتتب |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الاحتياطي القانوني |
| ٦,٦٦٨,٤٠٧ | ٦,٦٦٨,٤٠٧ | الاحتياطي الخاص |
| ٦,٦٦٨,٤٠٧ | ٦,٦٦٨,٤٠٧ | صافي الخسائر المدورة |
| (١٢,٠٧٧,٥٠٣) | (١٧١,١٨٥,٣٠٨) | صافي خسائر الفترة |
| (١٥٩,١٠٧,٨٠٥) | - | صافي الموجودات الثابتة غير المادية |
| (٥,٢٨٨,٨٤٨) | (٤,٨٢٤,٢٩٦) | صافي الأموال الخاصة الأساسية |
| ٢,٨٣٦,٨٦٢,٦٥٨ | ٢,٨٣٧,٣٢٧,٢١٠ | مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر |
| ٥,٣٤٣,٦٥٠,٧٠٤ | ٧,٣٤٤,٣٦١,٦٢٨ | مخاطر السوق |
| ٥,١١٥,٧٩٩ | ٣٦,٧٥٢,٢٦١ | المخاطر التشغيلية |
| ٦٤,١٩٩,٠٧٧ | ٦٤,١٩٩,٠٧٧ | مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| ٥,٤١٢,٩٦٥,٥٨٠ | ٧,٤٤٥,٣١٢,٩٦٦ | نسبة كفاية رأس المال (%) |
| % ٥٢,٤١ | % ٣٨,١١ | نسبة رأس المال الأساسي (%) |
| % ٥٢,٤١ | % ٣٨,١١ | |

٢٣- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|---------------------|----------------------------|-------------------------|
| ل.س. | ل.س. | إعتمادات |
| ٤٦٥,٩١٠,٨٩٢ | ٣٠٨,٦٨٤,١٩٢ | قبولات |
| ٢٤٦,١٤٥,٢٨٤ | ٢٤٤,٧٥٤,٦٧٣ | كفالات: |
| | | دفع |
| ٨,٥١٤,٤٣٥ | ١٥,٣٧٢,١٠٠ | دخول في العطاء |
| ٤٩,٢٨١,٨٦٧ | ٥٧,٧٢٢,١٠٠ | حسن تنفيذ |
| ١٧٥,٥١١,٢٥٨ | ٢٥١,٩٨٦,٤١٩ | سقوف تسهيلات غير مستغلة |
| ٨٥١,٥٥١,٢٥٣ | ٨٦٣,٠٥٥,٤٥٧ | الإجمالي |
| ١,٧٩٦,٩١٤,٩٨٩ | ١,٧٤١,٥٧٤,٩٤١ | |

ب- التزامات تعاقدية:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|---------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | عقود إجراءات تشغيلية مدة أكثر من سنة |
| ٥٥,١٩٠,٣٦٠ | ٧٤,١٦٢,٩٦٤ | |