

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.

البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.
البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير المراجعة
	البيانات المالية المرحلية الموجزة
٢ - ٣	الميزانية العمومية المرحلية
٤	بيان الدخل المرحلي
٥	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي
٦	بيان التدفقات النقدية
٧ - ٢٣	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

د م ٣١٩٧٧

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.
دمشق - سورية

قمنا بمراجعة الميزانية العمومية المرفقة لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وكل من بيانات الدخل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية واللائحة المصرفية السورية. ان مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً الى 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 باجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا، لم يبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وادائه المالي، وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية واللائحة المصرفية السورية.

دمشق - سورية

٣٠ تموز ٢٠٠٧

المحاسب القانوني

نصير التميمي

من ديپلويت أند توش

نصير التميمي

محاسب قانوني
(إجازة رقم ١١٦٦)

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.

الميزانية العمومية المرحلية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٢,٦٦١,٣٦٩,٠٥٢	٣,٣١٢,٠١٩,٧٣٥		احتياطي نقدي إلزامي
١٤,٦٣٤,١٦٢,٥٥٥	٢٥,٢٣٥,٤٣٧,٧٠١	أ ٥	الصندوق وحسابات جارية لدى المصارف
٣٠,١٨٥,٥٧٥,٠٠٠	٣٣,٣٥٥,١٩٦,١١٩	ب ٥	ودائع لأجل لدى المصارف
		٦	أوراق مالية :
٦٩٩,٣٢٢,٩٤٩	٦٩١,٧٤٧,١٢٨		للمتاجرة
٢٥٧,٣٩٨,٠٣١	٤٢,٥٠٠,٠٠٠		متوفرة للبيع
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠		مستبقة لتاريخ الاستحقاق
١١,٦٢٥,٠٨٥,٠٦٧	١٣,٠٧٤,٠٢٥,٩٩٧	٧	قروض وتسليفات
١,٤٧٥,٧٤٥,١٠١	١,٥٠٧,٧٧٥,٦٥٥		مدينون بموجب قبولات
٦٠٨,٦٣٦,٥٥٠	٨٧٦,٥٠٧,٤١٤		فوائد سارية وموجودات أخرى
٩٩,٣٠١,٣٣٢	٩٩,٥٠٨,٦٣٥		موجودات غير مادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٦٧٨,١٢٦,٨٠٥	٨٠٣,٥٠٣,٨٨٧		موجودات ثابتة وتجهيزات (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١٧٣,٠٧٤,٧١٢	١٧١,٣٦٠,١٤٢		احتياطي رأسمال لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦٣,٥٩٧,٧٩٧,١٥٤</u>	<u>٧٩,٩٦٩,٥٨٢,٤١٣</u>		مجموع الموجودات

أدوات مالية في مخاطر خارج الميزانية

(١٢,٠٦٨,٩١٩,٦٥٤)	(٩,٩٢٩,٢٥٦,٩١٨)	تعهدات بكفالات و تكفلات
(٢,٣٢٥,٦٧٠,٠٠٢)	(٢,١٣٦,٥٧٧,٨٤٢)	اعتمادات مستندية

راجع الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.

الميزانية العمومية المرحلية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.	٨	مصارف و مؤسسات مالية ودائع تحت الطلب ودائع لأجل
٧٤١,٤٥٤,٩٨٨	٢,٨٣١,٩٢٤,٣٣٥		
٢٣١,٤٠٠,٠٤٥	٧٦٨,٠٠٥,٤٦٠		
٩٧٢,٨٥٥,٠٣٣	٣,٥٩٩,٩٢٩,٧٩٥		
		٩	ودائع الزبائن و أرصدة دائنة أخرى ودائع تحت الطلب ودائع لأجل حسابات التوفير
٢٤,٥٧٥,٩٢٨,٠١٧	٣٠,٣٤٢,٥٧٣,٥٨٠		
٢٧,٦٤٥,٤٩٢,٤٩٠	٣٤,٧٩٤,٨٨٠,٤٧٨		
٣,٥٩٣,١١٥,٨٢١	٣,٩٠٤,٩٩٣,١٤٠		
٥٥,٨١٤,٥٣٦,٣٢٨	٦٩,٠٤٢,٤٤٧,١٩٨		
٢,٧٨٠,٤٠٢,١٧٣	٣,٠٤٢,٧٠٤,٥٠٩		مطلوبات مستحقة ودائون مختلفون تعهدات بموجب قبولات فوائد سارية و مطلوبات أخرى مؤونات لمواجهة أخطار و أعباء محتملة
١,٤٧٥,٧٤٥,١٠١	١,٥٠٧,٧٧٥,٦٥٥		
٥٨٤,٥١٣,٦٨٤	٦٥١,٢٦٣,٨٨٢		
٢٣,٨٤٢,٠٠٢	٢٩,٧٤٢,٣٠٧		
٤,٨٦٤,٥٠٢,٩٦٠	٥,٢٣١,٤٨٦,٣٥٣		
٦١,٦٥١,٨٩٤,٣٢١	٧٧,٨٧٣,٨٦٣,٣٤٦		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠		الرأسمال
(١٩,٢٥٣,٠٣٤)	(٣٣,٩٦٩,١٢١)		تعديلات فروقات قطع على رأسمال المدفوع بالدولار الأميركي
٢١,٣٧٥,٩٠٠	٢١,٣٧٥,٩٠٠		احتياطي قانوني
٢١,٣٧٥,٩٠٠	٢١,٣٧٥,٩٠٠		احتياطي خاص
١٧١,٠٠٧,٠٨٢	٣٣٦,٩٣٦,٣٨٨		أرباح مدورة
١,٣٩٦,٩٨٥	-		التغير المتراكم في القيمة العادلة للأوراق المالية المتوفرة للبيع
١,٩٤٥,٩٠٢,٨٣٣	٢,٠٩٥,٧١٩,٠٦٧		مجموع حقوق المساهمين
٦٣,٥٩٧,٧٩٧,١٥٤	٧٩,٩٦٩,٥٨٢,٤١٣		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

راجع الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.

بيان الدخل المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٠٦ (غير مدققة)	٢٠٠٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		إيرادات الفوائد:
٤٠٤,٢٤٥,٦٩٩	٦١٤,٠٢٣,٥٨٧	قروض و تسليفات للزبائن
-	٣٤,٢٠٥,٤٣٥	أوراق مالية
٥٤٣,٤٤١,٥٥٢	٩٥١,٠٦٤,٥١٣	ودائع لدى المصارف
٩٤٧,٦٨٧,٢٥١	١,٥٩٩,٢٩٣,٥٣٥	
		أعباء الفوائد:
(٥٤٩,٤٠٤,٢١٨)	(١,٠١٠,٢١٠,٦٢٩)	ودائع الزبائن و أرصدة دائنة أخرى
(٥,٠٥٤,٩٦٧)	(١٩,٠٣٩,٣٣٦)	ودائع المصارف
(٥٥٤,٤٥٩,١٨٥)	(١,٠٢٩,٢٤٩,٩٦٥)	
٣٩٣,٢٢٨,٠٦٦	٥٧٠,٠٤٣,٥٧٠	صافي إيرادات الفوائد
(٢٦,٥٧٧,٤٦١)	(٣٨,١٦٥,٤٤٣)	٧ صافي مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
٣٦٦,٦٥٠,٦٠٥	٥٣١,٨٧٨,١٢٧	صافي إيرادات الفوائد بعد مؤونة الديون المشكوك بتحصيلها
١١٥,٥١٢,١٧٥	١٤٥,٨٥٣,٥٦٤	صافي عمولات، رسوم وإيرادات أخرى
(١١٦,٥٤٢,٠٤٧)	١٦,٩٢٥,٠٨٠	صافي أرباح / خسائر) صرف محققة
		صافي خسائر فروقات صرف غير محققة على الرأسمال
(١٠١,٥٥٥,٤٣٤)	(١٤,٧١٦,٠٨٧)	المدفوع بالدولار الأمريكي
١٤,٠٩٦,٢٠٣	٥,٨٨٢,٤٢٥	٦ أرباح غير محققة على الأوراق المالية
-	١٧,٧٦٦,٣٤٩	٦ أرباح محققة على أوراق مالية للمتاجرة
-	(١٩٤,٣٣٩)	٦ خسائر ناتجة عن بيع أوراق مالية متوفرة للبيع
٢٧٨,١٦١,٥٠٢	٧٠٣,٣٩٥,١١٩	صافي الإيرادات المالية
		الإيرادات / (الأعباء) الأخرى:
(٩٤,٦٠٤,٦٦٤)	(١٤٣,٩٠٢,٦٢٤)	رواتب و أجور و ملحقاتها
(١٢٦,٢٨٥,١٤٦)	(١٧٢,٦٤٠,٨٨٥)	النفقات التشغيلية العامة
(٣٣,١٢٥,٦٢٩)	(٤١,٤٣٥,٨٨٢)	الإستهلاكات و الإطفاءات
(١٣,٥٩٨,٥٨٥)	٤١٦,٤١٦	صافي استرداد / (مخصص) مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
(٢٦٧,٦١٤,٠٢٤)	(٣٥٧,٥٦٢,٩٧٥)	مجموع الأعباء الأخرى
١٠,٥٤٧,٤٧٨	٣٤٥,٨٣٢,١٤٤	الربح قبل ضريبة الدخل متضمنة الأرباح غير المحققة
-	(١٠٧,١١٨,٩٢٥)	ضريبة الدخل
١٠,٥٤٧,٤٧٨	٢٣٨,٧١٣,٢١٩	١٢ ربح الفترة المالية متضمناً الأرباح غير المحققة

راجع الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.
بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)

الجموع	ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للأوراق المالية		تعديلات فروقات قطع على الرأسمال المدفوع			الرأسمال	
		المتوفرة للبيع	أرباح مدورة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	بالدولار الأميركي		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٢٨,٣٠٤,٢٧٦	-	-	(١٠٢,٦٧٩,٢٢٤)	-	-	٨٠,٩٨٣,٥٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
١٠,٥٤٧,٤٧٨	١٠,٥٤٧,٤٧٨	-	-	-	-	-	-	ربح النصف الأول من عام ٢٠٠٦
-	١٠١,٥٥٥,٤٣٤	-	-	-	-	(١٠١,٥٥٥,٤٣٤)	-	تعديلات فروقات قطع على الرأسمال المدفوع بالدولار الأميركي
١٠,٥٤٧,٤٧٨	١١٢,١٠٢,٩١٢	-	-	-	-	(١٠١,٥٥٥,٤٣٤)	-	الربح الشامل
١,٧٣٨,٨٥١,٧٥٤	١١٢,١٠٢,٩١٢	-	(١٠٢,٦٧٩,٢٢٤)	-	-	(٢٠,٥٧١,٩٣٤)	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
٢٠٥,٦٥٤,٠٩٤	٢٠٥,٦٥٤,٠٩٤	-	-	-	-	-	-	ربح النصف الثاني من عام ٢٠٠٦
-	(١,٣١٨,٩٠٠)	-	-	-	-	١,٣١٨,٩٠٠	-	تعديلات فروقات قطع على الرأسمال المدفوع بالدولار الأميركي
١,٣٩٦,٩٨٥	-	١,٣٩٦,٩٨٥	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للأوراق المالية المتوفرة للبيع
٢٠٧,٠٥١,٠٧٩	٢٠٤,٣٣٥,١٩٤	١,٣٩٦,٩٨٥	-	-	-	١,٣١٨,٩٠٠	-	الربح الشامل
-	(٣١٦,٤٣٨,١٠٦)	-	٢٧٣,٦٨٦,٣٠٦	٢١,٣٧٥,٩٠٠	٢١,٣٧٥,٩٠٠	-	-	تخصيص أرباح عام ٢٠٠٦
١,٩٤٥,٩٠٢,٨٣٣	-	١,٣٩٦,٩٨٥	١٧١,٠٠٧,٠٨٢	٢١,٣٧٥,٩٠٠	٢١,٣٧٥,٩٠٠	(١٩,٢٥٣,٠٣٤)	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
٢٣٨,٧١٣,٢١٩	٢٣٨,٧١٣,٢١٩	-	-	-	-	-	-	ربح النصف الأول من عام ٢٠٠٧
-	١٤,٧١٦,٠٨٧	-	-	-	-	(١٤,٧١٦,٠٨٧)	-	تعديلات فروقات قطع على الرأسمال المدفوع بالدولار الأميركي
(١,٥٧٩,٢٠١)	-	(١,٥٧٩,٢٠١)	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للأوراق المالية المتوفرة للبيع
١٨٢,٢١٦	-	١٨٢,٢١٦	-	-	-	-	-	بيع أوراق مالية متوفرة للبيع
٢٣٧,٣١٦,٢٣٤	٢٥٣,٤٢٩,٣٠٦	(١,٣٩٦,٩٨٥)	-	-	-	(١٤,٧١٦,٠٨٧)	-	الربح الشامل
-	(٢٥٣,٤٢٩,٣٠٦)	-	٢٥٣,٤٢٩,٣٠٦	-	-	-	-	تخصيص أرباح عام ٢٠٠٦ (إيضاح ١٢)
(٨٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(٨٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	أنصبة الأرباح (إيضاح ١١)
٢,٠٩٥,٧١٩,٠٦٧	-	-	٣٣٦,٩٣٦,٣٨٨	٢١,٣٧٥,٩٠٠	٢١,٣٧٥,٩٠٠	(٣٣,٩٦٩,١٢١)	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

راجع الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٠٦ (غير مدققة)	٢٠٠٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٥٤٧,٤٧٨	٢٣٨,٧١٣,٢١٩	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		ربح الفترة المالية
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من/(المستخدم في) النشاطات التشغيلية:
٣٣,١٢٥,٦٢٩	٤١,٤٣٥,٨٨٢	الاستهلاكات و الاطفاءات
٢٦,٥٧٧,٤٦١	٣٨,١٦٥,٤٤٣	مؤونة الديون المشكوك بتحصيلها
٢,٥٤٥,٨٣٥	٦,٣١٦,٧٢١	مؤونة تعويض نهاية خدمة الموظفين
١٣,٥٣٨,٥٨٥	(٤١٦,٤١٦)	(استرداد) / مخصص مؤونات لمواجهة أخطار و أعباء محتملة
(١٤,٠٩٦,٢٠٣)	(٥,٨٨٢,٤٢٥)	٦ أرباح غير محققة على الأوراق المالية
-	(١,٣٩٦,٩٨٥)	٦ التغير المتراكم في القيمة العادلة للأوراق المالية المتوفرة للبيع تم بيعها
١٠,١٥٥,٥٣٢	١,٧١٤,٥٧٠	فروقات القطع على احتياطي الرأسمال لدى مصرف سورية المركزي
(٢٤٨,٤٦٢,٩٩٠)	(٢٢٠,٥٢٥,٢٠٦)	الزيادة في فوائد سارية و موجودات أخرى
٤٢٣,٩٢٠,٢٦٣	١٤٠,٦٥١,٢٥٣	١١ الزيادة في مطلوبات مستحقة و دائنون مختلفون
(٤٨٩,١٤٦,٥٩٩)	٦٦,٧٥٠,١٩٨	الزيادة في فوائد سارية و مطلوبات اخرى
(٢٣١,٢٩٥,٠٠٩)	٣٠٥,٥٢٦,٢٥٤	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(١,٥٦٩,٦٦٣,٠٠٠)	(٣,١٦٩,٦٢١,١١٩)	ودائع لأجل لدى المصارف
(١,٠٠١,٨١٦,٩٥٨)	(٧١,٦٤٣,٧٢٣)	الأوراق المالية
(٢,٨٢٧,٣٠٤,٨٣٣)	(١,٤٨٧,١٠٦,٣٧٣)	قروض وتسليفات
(٢٠١,٩٠١,٤٤٢)	(١٦٢,٣٩٩,٢٠٨)	اقتناء موجودات ثابتة وتجهيزات
(١,٣٩٥,٥٦٨)	(٤,٦٢١,٠٥٩)	اقتناء موجودات ثابتة غير مادية
(٥,٦٠٢,٠٨١,٨٠١)	(٤,٨٩٥,٣٩١,٤٨٢)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
٥٩٠,٥٦٩,٠٠٩	٢,٦٢٧,٠٧٤,٧٦٢	المصارف و المؤسسات المالية - أرصدة دائنة
٧,٣٠٩,١١٤,١٢٦	١٣,٢٢٧,٩١٠,٨٧٠	ودائع الزبائن وأرصدة دائنة أخرى
(٢٧٧,٩٦٨,٥٦٠)	(٦٥٠,٦٥٠,٦٨٣)	احتياطي نقدي إلزامي
-	(١٣,١٩٤,٥٧٥)	١١ أنصبة أرباح مدفوعة
٧,٦٢١,٧١٤,٥٧٥	١٥,١٩١,١٤٠,٣٧٤	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
١,٧٨٨,٣٣٧,٧٦٥	١٠,٦٠١,٢٧٥,١٤٦	صافي الزيادة في الصندوق وحسابات جارية لدى المصارف
٩,١٩١,٦٢٠,٣٦٩	١٤,٦٣٤,١٦٢,٥٥٥	الصندوق وحسابات جارية لدى المصارف في بداية الفترة
١٠,٩٧٩,٩٥٨,١٣٤	٢٥,٢٣٥,٤٣٧,٧٠١	الصندوق وحسابات جارية لدى المصارف في نهاية الفترة

راجع الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

١- موضوع و نشاط المصرف:

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغفلة مسجلة في السجل التجاري تحت الرقم ١٣٩٠١ تاريخ ٢٩ كانون الاول ٢٠٠٣ وفي سجل المصارف تحت الرقم ٨. يقع المركز الرئيسي للبنك في شارع ٢٩ أيار، دمشق - سورية. يدير المصرف أعماله المصرفية في ٤ كانون الثاني ٢٠٠٤. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال شبكة مكونة من ثلاثة عشرة فرعاً موزعة في المحافظات دمشق، حلب، حمص، اللاذقية، حماة، طرطوس، درعا، دير الزور، الحسكة و القامشلي.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة:

في السنة الحالية قام المصرف بتطبيق جميع المعايير و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) و لجنة تفسير اعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص و تسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠٠٧.

لم يطرأ أي تعديل بناء على تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها على البيانات المرحلية الموجزة.

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

- معيار المحاسبة الدولي IFRS 8 القطاعات التشغيلية (ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩)

لقد حل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ مكان معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ التقرير عن المعلومات المالية لقطاعات الأعمال. لقد وسع هذا المعيار نطاق التقرير عن قطاعات الأعمال ليشمل المؤسسات التي تملك أصول ائتمانية لمجموعة خارجية واسعة بالإضافة للمنشآت التي يتداول بأسهمها وبسندات دينها في الأسواق المالية وتلك التي هي بصدد إصدار أسهم أو سندات دين في الأسواق المالية.

باعتقاد إدارة المصرف، أن تطبيق تلك المعايير وتفسيراتها (حيث ينطبق) في الفترات المستقبلية لن يكون له تأثير هام على البيانات المالية للمصرف.

أ- إعداد البيانات المالية:

جرى إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) و تعليمات مصرف سورية المركزي. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ .

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج أعمال المصرف للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ .

ب- اسس الإعداد:

جرى إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية التي تظهر على أساس القيمة العادلة. جرى تصنيف الموجودات و المطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية تبعاً لسيولتها التقريبية. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، التي تمثل عملة إعداد البيانات المالية وعملة الإقتصاد.

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. يعترف بمراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة. إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

٥- الصندوق و الودائع لدى مصرف سورية المركزي و لدى المصارف:

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- الصندوق و حسابات جارية لدى المصارف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٥٥,٧٤٤,٦٣٦	٢,٢٠٠,٨٣٠,٦٢٦	الصندوق
		حسابات جارية منتجة للفوائد:
		لدى مصرف سورية المركزي
٩,٩٢٥,٥٨٢,١٠٠	١٩,٨٧٠,٥٢٩,٣٩٧	لدى مصارف مراسلة
١,٣٤٩,٩٧٦,٣٥٠	٢,٦٥٩,٣٢٣,٦٧٨	لدى مصارف مقربة
٦٧٥,٢٢٩,٤٠٥	٣٤٥,٨٥٢,٠٧٩	
١١,٩٥٠,٧٨٧,٨٥٥	٢٢,٨٧٥,٧٠٥,١٥٤	
		حسابات جارية غير منتجة للفوائد:
		لدى مصرف سورية المركزي
٥١,٠٥٠,٠٠٠	١٥٨,٨٥٧,١٩٠	لدى مصارف مراسلة
٤٥٦,٩٦٣,٢٦٨	٤٤,٧٣١	لدى مصارف مقربة
١٩,٦١٦,٧٩٦	-	
٥٢٧,٦٣٠,٠٦٤	١٥٨,٩٠١,٩٢١	
١٤,٦٣٤,١٦٢,٥٥٥	٢٥,٢٣٥,٤٣٧,٧٠١	

بلغت الفوائد السارية غير مستحقة القبض على الحسابات الجارية لدى المصارف مبلغ ٢٦,١٩٢,٤٧٦ ل.س. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (١٦,٠٤٤,٢٢٢ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦) تم قيدها ضمن "فوائد سارية و موجودات أخرى".

ب- ودائع لأجل لدى المصارف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٩,٠٨٧,٤٦٠,٠٠٠	٢٨,٤١٤,١٢٠,٠٠٠	ودائع لدى مصارف مراسلة
١,٠٩٨,١١٥,٠٠٠	٤,٩٤١,٠٧٦,١١٩	ودائع لدى مصارف مقربة
<u>٣٠,١٨٥,٥٧٥,٠٠٠</u>	<u>٣٣,٣٥٥,١٩٦,١١٩</u>	

الودائع لأجل لدى المصارف منتجة لفوائد، مقسمة حسب العملات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٠٦			كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)			
متوسط معدل	العملة	متوسط معدل	متوسط معدل	العملة	متوسط معدل	
ما يعادل ليرة سورية	الأصلية	الفائدة %	ما يعادل ليرة سورية	الأصلية	الفائدة %	
٢٦,٥٩٧,٠٥٠,٠٠٠	٥٢١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٦	٢٩,٣٧٣,١٢٠,٠٠٠	٥٨٢,٨٠٠,٠٠٠	٥,٢٦	دولار أميركي
١,٧٤٣,٥٦٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٣	٢,٦٦٢,٩٢٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٥	يورو
٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥	ليرة سورية
٥٥٧,٦٠٠,٠٠٠	٤١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٤	٧١٥,٨١٠,٦١٩	٥٣,٢٩٩,٣٧٦	٤,٨٧	ريال سعودي
٨,٧٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٣,٨٧	٩,٤٢٢,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٤,٢٠	دولار كندي
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٤,٦٥	١٦٤,٥٤٧,٥٠٠	١,٦٢٥,٠٠٠	٥,٦٢	جنيه بريطاني
١٨,٦٧٥,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	١,٥٢	١٠,٢٨٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢,١٠	فرنك سويسري
٢٣٤,٩٤٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٩	١٩,٠٩٦,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	٤,٢٥	درهم إماراتي
<u>٣٠,١٨٥,٥٧٥,٠٠٠</u>			<u>٣٣,٣٥٥,١٩٦,١١٩</u>			

تستحق الودائع المنتجة لفوائد الموقوفة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ كما يلي:

ل.س.	
١٩,٢٦٣,٣٥٤,١١٩	الفصل الثالث ٢٠٠٧
٨,٤١٣,٦٠٠,٠٠٠	الفصل الرابع ٢٠٠٧
٣,١٣١,٥١٠,٠٠٠	الفصل الأول ٢٠٠٨
٢,٥٤٦,٧٣٢,٠٠٠	الفصل الثاني ٢٠٠٨
<u>٣٣,٣٥٥,١٩٦,١١٩</u>	

تستحق الودائع المنتجة لفوائد الموقوفة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ كما يلي:

ل.س.	
١٦,٦٩٠,٧٩٥,٠٠٠	الفصل الأول ٢٠٠٧
٦,٦١٤,٤٥٠,٠٠٠	الفصل الثاني ٢٠٠٧
٤,٢٣٤,١٣٠,٠٠٠	الفصل الثالث ٢٠٠٧
٢,٦٤٦,٢٠٠,٠٠٠	الفصل الرابع ٢٠٠٧
<u>٣٠,١٨٥,٥٧٥,٠٠٠</u>	

بلغت الفوائد السارية غير مستحقة القبض على الودائع لأجل لدى المصارف ٢١٢,٧٨٠,٥٠٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (٣٧١,٨٧٨,٨٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦) تم قيدها ضمن بند "فوائد سارية و موجودات أخرى".

تتوزع أرصدة الصندوق، المصرف المركزي و الودائع لدى المصارف بالليرة السورية و العملات الأجنبية بين مقيم و غير مقيم كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)		
المجموع	عملات أجنبية	ل.س.
ل.س.	بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢,٢٠٠,٨٣٠,٦٢٦	٩٣٢,٢٤٢,٩٢٢	١,٢٦٨,٥٨٧,٧٠٤
٢٠,٢٤٦,١١٠,٢١٦	٢٧٥,٠٩٥,٩٨٢	١٩,٩٧١,٠١٤,٢٣٤
٢,٧٨٨,٤٩٦,٨٥٩	٢,٧٨٨,٤٩٦,٨٥٩	-
<u>٢٥,٢٣٥,٤٣٧,٧٠١</u>	<u>٣,٩٩٥,٨٣٥,٧٦٣</u>	<u>٢١,٢٣٩,٦٠١,٩٣٨</u>

الصندوق و الحسابات الجارية لدى المصارف:

الصندوق
مصارف مقيمة
مصارف غير مقيمة

ودائع لأجل لدى المصارف:

مصارف مقيمة
مصارف غير مقيمة

٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٢,٩٥٥,١٩٦,١١٩	٣٢,٩٥٥,١٩٦,١١٩	-
<u>٣٣,٣٥٥,١٩٦,١١٩</u>	<u>٣٢,٩٥٥,١٩٦,١١٩</u>	<u>٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		
المجموع	عملات أجنبية	ل.س.
ل.س.	بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢,١٥٥,٧٤٤,٦٣٦	٩١٧,٥٦٣,٠٥٨	١,٢٣٨,١٨١,٥٧٨
١٠,٦٧٤,٢٠٤,٥٥٥	٤٢٥,٦٧٧,٢٥١	١٠,٢٤٨,٥٢٧,٣٠٤
١,٨٠٤,٢١٣,٣٦٤	١,٨٠٤,٢١٣,٣٦٤	-
<u>١٤,٦٣٤,١٦٢,٥٥٥</u>	<u>٣,١٤٧,٤٥٣,٦٧٣</u>	<u>١١,٤٨٦,٧٠٨,٨٨٢</u>

الصندوق و الحسابات الجارية لدى المصارف:

الصندوق
مصارف مقيمة
مصارف غير مقيمة

ودائع لأجل لدى المصارف:

مصارف مقيمة
مصارف غير مقيمة

٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٩,٢٨٥,٥٧٥,٠٠٠	٢٩,٢٨٥,٥٧٥,٠٠٠	-
<u>٣٠,١٨٥,٥٧٥,٠٠٠</u>	<u>٢٩,٢٨٥,٥٧٥,٠٠٠</u>	<u>٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

٦- الأوراق المالية:

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)			
المجموع	مستيقاة		للمتاجرة
	لتاريخ الاستحقاق	متوفرة للبيع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٩١,٧٤٧,١٢٨	-	-	٦٩١,٧٤٧,١٢٨
٤٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	-
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
<u>١,٥٣٤,٢٤٧,١٢٨</u>	<u>٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦٩١,٧٤٧,١٢٨</u>

أدوات مالية مدرجة في السوق
حسب القيمة العادلة
استثمارات في مؤسسات مالية
شهادات ايداع صادرة عن مصارف

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
المجموع	مستيقاة		للمتاجرة
	لتاريخ الاستحقاق	متوفرة للبيع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٩٩,٣٢٢,٩٤٩	-	-	٦٩٩,٣٢٢,٩٤٩
٢٥٧,٣٩٨,٠٣١	-	٢٥٧,٣٩٨,٠٣١	-
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
<u>١,٤٥٦,٧٢٠,٩٨٠</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥٧,٣٩٨,٠٣١</u>	<u>٦٩٩,٣٢٢,٩٤٩</u>

أدوات مالية مدرجة في السوق
حسب القيمة العادلة
سندات دين صادرة عن مصارف
شهادات ايداع صادرة عن مصارف

تتألف الأوراق المالية للمتاجرة من الإستثمارات التالية:

٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)			
القيمة العادلة			
ما يعادلها	بالعملة الأصلية	العملة	
بالليرة السورية			
١٢٦,١٨٩,٠٠٠	٢,٥٠٣,٧٥٠	دولار أمريكي	Global Stock 3 M
٢٢٠,٥٣٠,٢٤٠	٤,٣٧٥,٦٠٠	دولار أمريكي	Var 8 Fund
١٥١,٠٠٣,٤٤٠	٢,٩٩٦,١٠٠	دولار أمريكي	Target Yield Alpha 8 JPMorgan
١٩٤,٠٢٤,٤٤٨	٢,٨٤١,٦٠٠	يورو	Nemrod 3 Year Capital guaranteed
<u>٦٩١,٧٤٧,١٢٨</u>			

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
القيمة العادلة			
ما يعادلها	بالعملة الأصلية	العملة	
بالليرة السورية			
١٢٨,٩٩٠,٥٨٨	٢,٥٢٦,٧٥٠	دولار أمريكي	Global Stock 3 M
٢١٩,٣٩٢,٤٨٠	٤,٢٩٧,٦٠٠	دولار أمريكي	Var 8 Fund
١٦٢,١٩٢,٨٠٥	٣,١٧٧,١٣٦	دولار أمريكي	Nemrod Lvgd Holdings
١٨٨,٧٤٧,٠٧٦	٢,٨١٣,٦٠٠	يورو	Nemrod 3 Year Capital guaranteed
<u>٦٩٩,٣٢٢,٩٤٩</u>			

بلغ التغيير في القيمة العادلة للأوراق المالية ٥,٨٨٢,٤٢٥ ليرة سورية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ تم قيدها تحت بند "أرباح غير محققة على الأوراق المالية" في بيان الدخل (١٤,٠٩٦,٢٠٣ ليرة سورية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦).

خلال الفصل الأول من عام ٢٠٠٧ تم بيع الأوراق التجارية Nemrod Lvgd Holdings . نتج عن هذه العملية أرباح بلغت ١٢,٣٤٥,١٨٣ ليرة سورية تظهر ضمن بند "أرباح محققة على أوراق مالية للمتاجرة" في بيان الدخل المرحلي. كما تم خلال نفس الفصل تحقق فوائد من الأوراق التجارية Global Stock 3 M بقيمة ٥,٤٢١,١٦٦ ليرة سورية تظهر ضمن نفس البند المذكور سابقاً.

تمثل الأوراق المالية المتوفرة للبيع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ كلفة اقتناء ٨٥,٠٠٠ سهم بنسبة ملكية بلغت ٥٠%، بسعر الإصدار البالغ ٥٠٠ ليرة سورية في شركة تأمين خاصة محلية، وذلك بسبب عدم توفر أسعار سوقية لهذه الأسهم.

تمثل الأوراق المالية المتوفرة للبيع كما تظهر في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ سندات دين صادرة عن مصرف غير مقيم بفائدة سنوية قدرها ٤,١٦٥% كانت تستحق في ٣ آب ٢٠١٠، وتم بيعها بتاريخ ٣ أيار ٢٠٠٧. نتج عن عملية البيع خسائر صافية قدرها ١٩٤,٣٣٩ ليرة سورية تم قيدها تحت بند "خسائر ناتجة عن بيع أوراق مالية متوفرة للبيع" في بيان الدخل المرحلي. تم تحويل القيمة المتراكمة للتغير في القيمة العادلة للأوراق المالية المتوفرة للبيع الظاهرة سابقاً ضمن حقوق الملكية الى بيان الدخل المرحلي نتيجة لعملية البيع.

تمثل الأوراق المالية المستبقة لتاريخ الاستحقاق شهادات ايداع صادرة عن المصرف العقاري في سورية بقيمة اسمية ٥٠ مليون ليرة سورية للشهادة الواحدة والمفصلة كما يلي:

تاريخ الاستحقاق	القيمة الكلية ليرة سورية	الفائدة الاسمية %
٣١ تشرين الأول ٢٠٠٧	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠
٣١ تشرين الأول ٢٠٠٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٥
٢٠ آذار ٢٠٠٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٥
١٤ كانون الثاني ٢٠٠٩	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٥
١٤ كانون الثاني ٢٠١٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠
	<u>٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

بلغت الفوائد السارية غير مستحقة القبض على شهادات الايداع المستبقة حتى تاريخ الاستحقاق ٢٨,٩٩٢,٧٩٥ ل.س كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ تظهر ضمن بند "فوائد سارية وموجودات أخرى".

٧- قروض و تسليفات:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة) ل.س.	
٦,٦١٨,٠٠٦,١٦٨	٥,٧٤١,٢٦٧,٠٩٢	قروض و تسهيلات للزبائن:
٣٣,١٢٥,٧٢٤	٦٤,٥٣٤,٧٤٩	جاري مدين
٢,٢٣٤,٠٢٩,٠٧٢	٢,٦٩١,٧٢٧,٤٧٠	دائون صدفه مدينون
٨,٨٨٥,١٦٠,٩٦٤	٨,٤٩٧,٥٢٩,٣١١	قروض متوسطه وطويلة الاجل
٩٣٤,١١٦,٦٩٥	٢,٥٧٢,١٤٥,١٨٦	سندات لأمر المصرف
(٥٦,٤٤٧,٣٣١)	(٢٢١,٨٦٤,٢٠٣)	فوائد غير محققة على سندات لأمر المصرف
٨٧٧,٦٦٩,٣٦٤	٢,٣٥٠,٢٨٠,٩٨٣	
١,٨٠٢,١١٢,٣٣٤	٢,١٤٣,٠٧٥,٢٣٠	سندات محسومة
(١٥٤,٦٨٢,٣٨٢)	(٢١٤,٥٠٢,١٩٦)	فوائد غير محققة على سندات محسومة
١,٦٤٧,٤٢٩,٩٥٢	١,٩٢٨,٥٧٣,٠٣٤	
١١,٤١٠,٢٦٠,٢٨٠	١٢,٧٧٦,٣٨٣,٣٢٨	مجموع القروض و التسهيلات للزبائن
		قروض و تسليفات للمساهمين:
٩٦,٣٩٠,٥٢٩	٩٨,٧٣٢,٦١٨	جاري مدين
٢٩,٤١٤,٦٥٣	٢٣,٥٩٦,٩٢٨	قروض قصيرة الأجل
١٢٥,٨٠٥,١٨٢	١٢٢,٣٢٩,٥٤٦	مجموع القروض و التسليفات للمساهمين
		ديون مشكوك بتحصيلها:
٢٢٠,٩٥٠,٦٩٠	٣٣٥,٩٧٣,٩٣٢	جاري مدين
٤١,٢٩٧,٨٠١	٦٥,٢٠٤,٨٣٩	سندات لأمر المصرف
(١٢٥,٣٧٩,٥٠٩)	(١٤٩,٨١٨,٠٥٢)	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
(١٢,٥١٠,٨٩٥)	(٢٦,٩٨٢,٢١٤)	فوائد غير محققة على ديون مشكوك بتحصيلها
١٢٤,٣٥٨,٠٨٧	٢٢٤,٣٧٨,٥٠٥	صافي الديون المشكوك بتحصيلها
(٣٥,٣٣٨,٤٨٢)	(٤٩,٠٦٥,٣٨٢)	مؤونة إجمالية لمخاطر محددة في محفظة القروض و التسليفات
١١,٦٢٥,٠٨٥,٠٦٧	١٣,٠٧٤,٠٢٥,٩٩٧	

تظهر القروض والتسليفات تركيزاً معيناً بالنسبة لعدد الزبائن ومبالغ التسليفات الممنوحة. وتتوزع القروض و التسليفات الجارية للزبائن حسب الضمانات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)		
النسبة من مجموع المدين	النسبة من مجموع المدين	النسبة من مجموع المدين	النسبة من مجموع المدين	
الاجموع الجاري المدين	الاجموع الجاري المدين	الاجموع الجاري المدين	الاجموع الجاري المدين	
ل.س.	%	ل.س.	%	
٤٠,٥٢٩,٤٦٦	٠,٦١	٩٠٨,٣٨٥,٠٧٨	١٥,٨٢	قروض بضمانات نقدية
٢,٩٥٣,٥٥٩,٠٢٨	٤٤,٦٣	١,٤٥٣,٨٧٦,٧٦٢	٢٥,٣٣	قروض بضمانات عينية أخرى
٣,٦٢٣,٩١٧,٦٧٤	٥٤,٧٦	٣,٣٧٩,٠٠٥,٢٥٢	٥٨,٨٥	قروض غير مضمونة
<u>٦,٦١٨,٠٠٦,١٦٨</u>	<u>١٠٠,٠٠</u>	<u>٥,٧٤١,٢٦٧,٠٩٢</u>	<u>١٠٠,٠٠</u>	

تتلخص حركة مؤونة الديون المشكوك بتحصيلها في محفظة القروض و التسليفات كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٣,١٥٦,٩٣٠	١٢٦,٠٠٠,٥٠٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١١٨,٥٩٦,٥١٢	٢٧,٦٠٤,٣٢٦	الاضافات خلال الفترة / السنة
(٣٥,٧٣٤,٣٩٥)	(٣,٧٨٦,٧٨٣)	استرداد مؤونات خلال الفترة / السنة
٨٢,٨٦٢,١١٧	٢٣,٨١٧,٥٤٣	صافي الإضافات خلال الفترة / السنة
(٤٠,٦٣٩,٥٣٨)	-	اطفاء مؤونات خلال الفترة / السنة
<u>١٢٥,٣٧٩,٥٠٩</u>	<u>١٤٩,٨١٨,٠٥٢</u>	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

تتلخص حركة المؤونة الإجمالية لمخاطر محددة في محفظة القروض و التسليفات كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٧٤٩,٥٨٠	٣٤,٧١٧,٤٨٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٢٦,٥٨٨,٩٠٢	١٤,٣٤٧,٩٠٠	الاضافات خلال الفترة / السنة
<u>٣٥,٣٣٨,٤٨٢</u>	<u>٤٩,٠٦٥,٣٨٢</u>	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

تمثل قروض متوسطة وطويلة الأجل قروض للزبائن لشراء سيارات تستحق خلال فترة من شهر إلى أربع سنوات. إن هذه القروض مغطاة برهونات على السيارات لصالح المصرف.

تتوزع القروض والتسليفات للزبائن كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ بين حسابات بالليرة السورية وحسابات بالعملة الاجنبية بنسبة ٩٧% و ٣% على التوالي (٩٥,١% و ٤,٩% على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).

بلغت الفوائد السارية غير مستحقة القبض على القروض و التسليفات ٢٢,٥٢٣,٦٨٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (٢٣,٥٣٩,٣٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦) تم قيدها ضمن بند "فوائد سارية و موجودات اخرى".

٨- المصارف و المؤسسات المالية:

يتكون بند ودائع تحت الطلب من ودائع مصارف مقيمة و غير مقيمة موزعة بين العملات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)		
ما يعادل	العملة الأصلية	ما يعادل	العملة الأصلية	
ل.س.		ل.س.		
٣١١,١٩٧,٨٤٦	٣١١,١٩٧,٨٤٦	٢,١٦٣,٧٨٥,٤٦٣	٢,١٦٣,٧٨٥,٤٦٣	ليرة سورية
٤١١,٥٠٤,٦٤٩	٨,٠٦٠,٨١٥	٥٠٦,٧٨٧,٦٥٠	١٠,٠٥٥,٣١١	دولار أميركي
١٨,٥٦٧,٧٣٥	٢٧٦,٨٨٢	٩٨,٧٧٨,٥٣٧	١,٤٤٦,٦٦٩	يورو
١٨٤,٧٥٨	٤,٦٠٥	-	-	دولار أسترالي
-	-	٦٢,٥٧٢,٦٨٥	٤,٦٥٩,١٧٢	ريال سعودي
<u>٧٤١,٤٥٤,٩٨٨</u>		<u>٢,٨٣١,٩٢٤,٣٣٥</u>		

تمثل ودائع لأجل ودائع مصارف مقيمة و غير مقيمة موزعة بين العملات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)		
ما يعادل	العملة الأصلية	ما يعادل	العملة الأصلية	
ل.س.		ل.س.		
-	-	٣٠٢,٩٨٢,٩١٩	٣٠٢,٩٨٢,٩١٩	ليرة سورية
٢١٤,٦٣٥,٠٤٥	٤,٢٠٤,٤٠٨	٣٣٤,٦٣٧,١٧٠	٦,٦٣٩,٦٢٦	دولار أميركي
١٦,٧٦٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٣٠,٣٨٥,٣٧١	١,٩٠٩,٥٦٩	يورو
<u>٢٣١,٤٠٠,٠٤٥</u>		<u>٧٦٨,٠٠٥,٤٦٠</u>		

٩- ودائع الزبائن و أرصدة دائنة أخرى:

تتوزع ودائع الزبائن وارصدة دائنة اخرى على حسابات بالليرة السورية وحسابات بالعملات الاجنبية بنسبة ٤٧% و ٥٣% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (٤٢% و ٥٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).

تتضمن ودائع الزبائن و أرصدة دائنة أخرى ودائع غير منتجة للفوائد موزعة على حسابات بالليرة السورية و حسابات بالدولار الأميركي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٦٩٢,٩٤٤,٠٦٤	٣,٧٤٨,٩٦٤,١٦٠	ليرة سورية
١,٨٥٨,٠١٨,٣٨٠	٢,٢١٣,٠٥٩,٥٩٥	دولار أميركي بما يعادل ليرة سورية
<u>٤,٥٥٠,٩٦٢,٤٤٤</u>	<u>٥,٩٦٢,٠٢٣,٧٥٥</u>	

بلغت الفوائد السارية غير مستحقة الدفع على ودائع الزبائن وأرصدة دائنة ٢٥٩,٠٩٩,٤٧٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (٢٨١,٨٥٢,٩٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).

١٠ - التعامل مع الجهات المقربة:

تتضمن الجهات المقربة مدراء المصرف، و الإدارة العليا، و المصارف المقربة. تتضمن أرصدة و عمليات الجهات المقربة ما يلي:

أ. بنود الميزانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (غير مدققة) ل.س.	
		<u>الأرصدة المدينة</u>
		<u>حسابات جارية لدى المصارف المقربة:</u>
		حسابات منتجة للفوائد
٦٧٥,٢٢٩,٤٠٥	٣٤٥,٨٥٢,٠٧٩	حسابات غير منتجة للفوائد
١٩,٦١٦,٧٩٦	-	
<u>٦٩٤,٨٤٦,٢٠١</u>	<u>٣٤٥,٨٥٢,٠٧٩</u>	
		<u>ودائع لأجل لدى المصارف المقربة:</u>
		ودائع لأجل
١,٠٩٨,١١٥,٠٠٠	٤,٩٤١,٠٧٦,١١٩	
<u>١,٠٩٨,١١٥,٠٠٠</u>	<u>٤,٩٤١,٠٧٦,١١٩</u>	
		<u>قروض و تسليفات للمساهمين:</u>
		حسابات جارية مدينة
٩٦,٣٩٠,٥٢٩	٩٨,٧٣٢,٦١٨	قروض قصيرة الأجل
٢٩,٤١٤,٦٥٣	٢٣,٥٩٦,٩٢٨	
<u>١٢٥,٨٠٥,١٨٢</u>	<u>١٢٢,٣٢٩,٥٤٦</u>	
		<u>حسابات دائنة</u>
		<u>مصارف و مؤسسات مالية</u>
		ودائع تحت الطلب
١٦٤,٢٥٩,٧٧٤	٢٧٠,٧٣٨,٠٥٣	
<u>١٦٤,٢٥٩,٧٧٤</u>	<u>٢٧٠,٧٣٨,٠٥٣</u>	
		<u>ودائع الجهات المقربة:</u>
		ودائع تحت الطلب
١١٧,٦٣٩,٠١٢	٨٠,٧٦٢,٩٤٩	ودائع لأجل
٧,١٨٠,٧٠٨	٨,٢٦٣,٤١٦	حسابات التوفير
١٧,٩٧٩,٣٧٣	٢٦,٥٠٩,١٨٥	
<u>١٤٢,٧٩٩,٠٩٣</u>	<u>١١٥,٥٣٥,٥٥٠</u>	
		<u>مطلوبات مستحقة و دائنون مختلفون</u>
		أتعاب و مبالغ مستحقة للإدارة التنفيذية
٣٠,٨٩١,٨٩٦	٧,٦١٢,٥٠٠	أتعاب العقد الإداري
١٥,٣١٥,٠٠٠	٧,٨٧٢,٥٠٠	ذمم دائنة أخرى لأطراف مقربة
٢٩,٤٤٢,٣٧٣	٣٩,٣٥٩,٥٢٣	
<u>٧٥,٦٤٩,٢٦٩</u>	<u>٥٤,٨٤٤,٥٢٣</u>	

ب. بنود بيان الأرباح والخسائر:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٦ (غير مدققة)	٢٠٠٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٨٢٠,٧٥٠	٣٠,٩١٥,٦٢٠
١٥,٦٤٢,٥٠٠	٧,٨٧٢,٥٠٠
٢٣,٤٦٣,٢٥٠	٣٨,٧٨٨,١٢٠

الأعباء:

تعويضات الإدارة التنفيذية
أتعاب العقد الإداري

١١- أنصبة الأرباح:

وافقت الجمعية العمومية غير العادية التي عقدت بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠٠٧ على توزيع أنصبة أرباح بقيمة ٨٧,٥ مليون ليرة سورية، بمعدل ٢٥ ليرة سورية للسهم الواحد. تم تسديد مبلغ ١٣,١٩٤,٥٧٥ ليرة سورية حتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٧، ولا يزال حوالي ٧٤,٣ مليون ليرة سورية قيد الدفع تظهر ضمن بند "مطلوبات مستحقة ودائون مختلفون".

١٢- أرباح الفترة المالية:

يتضمن هذا البند فروقات تقييم مركز القطع البنوي التابع لرأس المال المكتتب بالدولار الأميركي، عملاً بقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٤٩ للعام ٢٠٠٦. يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٦ (غير مدققة)	٢٠٠٧ (غير مدققة)
١١٢,١٠٢,٩١٢	٢٥٣,٤٢٩,٣٠٦
(١٠١,٥٥٥,٤٣٤)	(١٤,٧١٦,٠٨٧)
١٠,٥٤٧,٤٧٨	٢٣٨,٧١٣,٢١٩

أرباح الفترة

خسائر غير محققة

صافي أرباح الفترة متضمنة خسائر غير محققة

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. لقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية تحت الايضاح رقم ٦.

مخاطر التسليف

مخاطر التسليف هي المخاطر التي تنشأ في حال تخلف إحدى الجهات عن التزاماتها مما قد يسبب خسائر للجهة المقابلة. تتم مراقبة هذه المخاطر من خلال المصرف من خلال متابعة مخاطر الإقراض، حصر العمليات مع جهات مقابلة معينة، و التقييم المستمر للوضع المالي للجهات المقترضة المعنية.

إن التركيز في مخاطر الإقراض ينشأ عندما يكون عدد من الجهات المقابلة مرتبط بعمليات و نشاطات متشابهة أو في مناطق جغرافية محددة أو لهم نشاطات اقتصادية لها ميزات متشابهة قد تؤثر على امكانياتهم للقيام بموجباتهم التعاقدية بسبب تأثيرهم بصورة متشابهة بالتغيرات الاقتصادية و السياسية و غيرها. إن التركيز في مخاطر الإقراض يدل على مدى تأثير أداء المصرف بالتطورات اللاحقة في قطاعات أو مناطق جغرافية معينة.

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الإقراض من خلال تنوع و توزيع نشاطاته الإقراضية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة، بالإضافة إلى الحصول على الضمانات العينية الكافية.

لمزيد من التفاصيل حول تكوين الأدوات المالية و القروض و التسليفات راجع الايضاح رقم ٦ و الايضاح رقم ٧.

مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق، بالإضافة إلى مخاطر أخرى، مخاطر القطع ونسب الفوائد .

مخاطر عمليات القطع

يتعرض المصرف لمخاطر عمليات القطع المتعلقة بتأثير تقلبات أسعار القطع على وضعه المالي، ربحيته وتدفقاته النقدية. يتخذ المصرف الإجراءات الوقائية للحد من هذه المخاطر من خلال تحديد سقف لمراكز القطع العملاقية لكل عملة على حدة وللمجموع العملاقية وذلك للوضعيات خلال النهار (Intraday) ومن يوم ليوم (Overnight) تحدد تماشياً مع سقف مراكز القطع المحددة من قبل الجهات الرقابية.

مخاطر نسب الفوائد

إن المصرف معرض لعدة مخاطر مرتبطة بتأثير تغييرات معدلات الفوائد على وضعه المالي و تدفقاته النقدية، و تنشأ مخاطر معدلات الفوائد نتيجة عدم التوازن فيما بين الموجودات و المطلوبات التي تستحق او تخضع لتغير في معدلات الفائدة بتواريخ معينة. يقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر من خلال متابعة تسويق إعادة تسعير حسابات الموجودات و المطلوبات المنتجة لفوائد من خلال سياسة ادارة المخاطر التي يتم مراجعتها دورياً من قبل لجنة ادارة المخاطر في المصرف.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم تمكن المصرف من الايفاء بمتطلباته النقدية . قد تنتج مخاطر السيولة من تقلبات الاسواق أو تدنسي في ملاءة المقترضين التي قد تؤدي الى الحد من مصادر الاموال وتدفقاتها على المصرف . للحد من هذه المخاطر ، تقوم الادارة بتنويع مصادر أموالها وادارة موجوداتها في اطار سياسة نقدية تتمثل في الاحتفاظ برصيد سيولة كافية وأدوات مالية قابلة للتسييل في السوق المالي .
تقوم الادارة بإدارة استحقاقات موجوداتها ومطلوباتها بشكل يمكنها من توفير والاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة .

مخاطر العمليات

تعود مخاطر العمليات الى الخسائر المحتملة نتيجة خلل في الاجراءات، احفاق في الانظمة المعلوماتية، وسوء تصرف الموظفين. يعمل المصرف على التخفيف من مخاطر العمليات من خلال تعزيز وعي الموظفين بالنسبة لهذه المخاطر ووضع نظام شامل لاجراءات الضبط الداخلي وتوزيع محدد للمهام والمسؤوليات.

١٤ - الموافقة على البيانات المالية:

وافق المدير التنفيذي والمدير المالي على البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠٠٧ .