

بنك الأردن - سورية
(شركة مساهمة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

بنك الأردن - سورية
(شركة مساهمة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية ومرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

جدول المحتويات

صفحة

| | |
|-------|---|
| ١ | تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة |
| | 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 |
| ٣٦-١٠ | إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة |

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

دم ٣٨-٨٠٩٢٦

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الأردن - سورية ش.م.

دمشق - سورية

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية لبنك الأردن - سورية ش.م. والتي تشمل بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية 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 تمتثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات 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 لانبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، والتي تشمل بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات 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

٢٧ تشرين الأول ٢٠١٠

١١ / ١١٨٦

رقم الترخيص

محمد نصير التميمي

اسم

بنك الأردن - سورية ش.م.
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) | إيضاح | الموجودات |
|--------------------------------|------------------------------|-------|------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | | |
| ١,٧٧٨,٢١٧,٥٤٧ | ٢,٨٣١,٩٢٧,٨١٣ | ٥ | نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٥١٥,٩٦٨,٢٥٥ | ٧٧٠,١٢١,٥٧٩ | ٦ | أرصدة لدى مصارف |
| ١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦ | ١,٤٣٢,٢٨٤,١٦٠ | ٧ | إيداعات لدى مصارف |
| ٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩ | ٧,٦٤٧,٠٧٩,٥٢٥ | ٨ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ١,٠٥٩,٢٦٥,٤٥٤ | ١,١٥٧,٩٥٣,٩٨٥ | | موجودات ثابتة |
| ٥,٢٨٨,٨٤٨ | ٤,٥٩٢,٠٢٠ | | موجودات غير ملموسة |
| ٣٠٣,١١٦,٤٠٧ | ٢٧٤,٣٤٣,٧٥٥ | ٩ | موجودات أخرى |
| ٣٤,٦٢٠,٥٩٧ | ٢٧,٢٦٦,١٥٨ | ١٠ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٢٩٤,١٠٤,٠٧٨ | ٢٩٦,٢٦٧,٧٧٧ | ١١ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>٩,٤٤١,٦٤٥,٧٦١</u> | <u>١٤,٤٤١,٨٣٦,٧٧٢</u> | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ١,٥٦٢,١١٧,٢٢٦ | ٢,٩٥٣,٣٥٨,٦٢٧ | ١٢ | ودائع مصارف |
| ٤,١٦٤,٠٥٥,٥٣٠ | ٨,٠٩١,١١٣,٠٢٦ | ١٣ | ودائع الزبائن |
| ٦١٢,٥٣٨,٠٨٤ | ٣٠٦,١٠٦,٦٣٧ | ١٤ | تأمينات نقدية |
| ١٥٤,٧٨٨ | ٥١١,٣١٨ | | مخصصات متنوعة |
| ٢٦٠,٦٢٨,٦٢٧ | ٢٢١,٨٦٨,٩٧٠ | ١٥ | مطلوبات أخرى |
| <u>٦,٥٩٩,٤٩٤,٢٥٥</u> | <u>١١,٥٧٢,٩٥٨,٥٧٨</u> | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق المساهمين |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | | رأس المال |
| ٦,٦٦٨,٤٠٧ | ٦,٦٦٨,٤٠٧ | | احتياطي قانوني |
| ٦,٦٦٨,٤٠٧ | ٦,٦٦٨,٤٠٧ | | احتياطي خاص |
| - | ٢٦,٧٢٦,٦٨٨ | | ربح الفترة |
| (٥٨,٩٥٩,٢٢٤) | (٥٨,٩٥٩,٢٢٤) | | خسائر متراكمة غير محققة |
| (١١٢,٢٢٦,٠٨٤) | (١١٢,٢٢٦,٠٨٤) | | خسائر متراكمة محققة |
| <u>٢,٨٤٢,١٥١,٥٠٦</u> | <u>٢,٨٦٨,٨٧٨,١٩٤</u> | | مجموع حقوق المساهمين |
| <u>٩,٤٤١,٦٤٥,٧٦١</u> | <u>١٤,٤٤١,٨٣٦,٧٧٢</u> | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |

السيد عمار الخلدوين
المدير العام

السيد توفيق فاحوري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية ش.م.

بيان الدخل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | إيضاح |
|--|----------------|--|
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٠٩,٣٧٢,٧٧٩ | ٤٩٧,٢٣٨,٢٦٨ | ١٦ إيرادات الفوائد |
| (١٠٧,٣١٦,٦٣١) | (٣١٣,٥٧١,١٧٦) | ١٧ أعباء الفوائد |
| ٢,٠٥٦,١٤٨ | ١٨٣,٦٦٧,٠٩٢ | صافي إيرادات الفوائد |
| ١٥,٩٤٥,٤٢٣ | ٦٥,٠٨٤,٠٤٦ | إيرادات الرسوم والعمولات |
| (٢٩,٨٠٩) | (٣٠٧,٠٤٥) | أعباء الرسوم والعمولات |
| ١٥,٩١٥,٦١٤ | ٦٤,٧٧٧,٠٠١ | صافي إيرادات الرسوم و العمولات |
| ١٧,٩٧١,٧٦٢ | ٢٤٨,٤٤٤,٠٩٣ | صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات |
| ٥,١٢٥,٣١٢ | ٦,١٣٠,٩٢٤ | أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية |
| (٨,٨٦٤,٣٢٢) | ٢١,٦٣٦,٩٩٦ | إيرادات / (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| ٤,٧٨٤,٥٤٤ | ٢,٧٥٣,٤١٥ | إيرادات تشغيلية أخرى |
| ١٩,٠١٧,٢٩٦ | ٢٧٨,٩٦٥,٤٢٨ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (٥١,٧٣٨,١٨٤) | (١٣٠,٨٧٣,٦٨١) | نفقات الموظفين |
| (١٢,٥١٤,٣٦٢) | (٣٧,٢٤١,٨٦٢) | استهلاكات |
| (٣٠١,٥١٨) | (٦٩٦,٨٢٧) | إطفاءات |
| (١٤٠,٤١٠) | (٣٥٦,٥٣٠) | مخصصات متنوعة |
| - | (٦,٩١٩,٠٤٧) | ٨ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (٦١,٠٤٨,٠٦٢) | (٦٨,٧٩٦,٣٥٤) | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (١٢٥,٧٤٢,٥٣٦) | (٢٤٤,٨٨٤,٣٠١) | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| (١٠٦,٧٢٥,٢٤٠) | ٣٤,٠٨١,١٢٧ | ربح / (خسارة) الفترة قبل الضريبة |
| - | (٧,٣٥٤,٤٣٩) | ١٠ ضريبة الدخل |
| (١٠٦,٧٢٥,٢٤٠) | ٢٦,٧٢٦,٦٨٨ | ربح / (خسارة) الفترة بعد الضريبة |
| (٣٥,٥٨) | ٤,٤٥ | ربح / (خسارة) السهم الأساسية والمخففة |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ 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 أيلول | | |
|---|-----------------|--|
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٦٤,٧٣٣,٠٥٢ | ١٩٤,٧٧٤,٨٠٠ | إيرادات الفوائد |
| (٥٢,١٢١,٨٦١) | (١١٩,٢٢٧,٢٣٥) | أعباء الفوائد |
| ١٢,٦١١,١٩١ | ٧٥,٥٤٧,٥٦٥ | صافي إيرادات الفوائد |
| ٨,٩٤١,٤٧٩ | ١٩,٢٧٢,٥٠١ | إيرادات الرسوم والعمولات |
| (٢٤,٧٢٩) | (١٠٧,٧٣١) | أعباء الرسوم والعمولات |
| ٨,٩١٦,٧٥٠ | ١٩,١٦٤,٧٧٠ | صافي إيرادات الرسوم والعمولات |
| ٢١,٥٢٧,٩٤١ | ٩٤,٧١٢,٣٣٥ | صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات |
| ١,٠٤٥,١٩٩ | ١,٦٥١,٠٣٨ | أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية |
| (١٦,٢٥١,٢٥٧) | (٢١,٦٣٦,٩٨٩) | خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| ١,٨٨٤,٠٤١ | ١,٠٦٢,٥٠٨ | إيرادات تشغيلية أخرى |
| ٨,٢٠٥,٩٢٤ | ٧٥,٧٨٨,٨٩٢ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (١٩,٣٥٧,٤٩٩) | (٤٦,٤٠٢,٠٠٤) | نفقات الموظفين |
| (٧,٤٧٥,٧٥٧) | (١٣,٦٨٤,٠٨٦) | استهلاكات |
| (٢٠٣,٨٧٢) | (٢٣٢,٢٧٦) | إطفاءات |
| ٧٣٥,٩٤٢ | ٨٠١,٤٨٩ | استرداد مخصصات متنوعة |
| (٣١,٥١٠,٦٩٨) | (١٩,٢٦٥,٣٤٨) | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (٥٧,٨١١,٨٨٤) | (٧٨,٧٨٢,٢٢٥) | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| (٤٩,٦٠٥,٩٦٠) | (٢,٩٩٣,٣٣٣) | خسارة الفترة قبل الضريبة |
| - | (٥,٤٢٧,٤٨٤) | ضريبة الدخل |
| (٤٩,٦٠٥,٩٦٠) | (٨,٤٢٠,٨١٧) | خسارة الفترة بعد الضريبة |
| (١٦,٥٤) | (١,٤٠) | خسارة السهم الأساسية والمخففة |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | |
|--|------------|---------------------|
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| (١٠٦,٧٢٥,٢٤٠) | ٢٦,٧٢٦,٦٨٨ | ربح/ (خسارة) الفترة |
| - | - | بنود دخل شامل أخرى |
| (١٠٦,٧٢٥,٢٤٠) | ٢٦,٧٢٦,٦٨٨ | الدخل الشامل للفترة |

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | |
|---|----------------------|---------------------|
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| (٤٩,٦٠٥,٩٦٠) | (٨,٤٢٠,٨١٧) | خسارة الفترة |
| - | - | بنود دخل شامل أخرى |
| <u>(٤٩,٦٠٥,٩٦٠)</u> | <u>(٨,٤٢٠,٨١٧)</u> | الدخل الشامل للفترة |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية ش.م.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المحلي المرحز

| الجموع | حسابات متراكمة غير محاسبية | (حسابات) / أرباح متراكمة محاسبية | 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 |
| ٢٦,٧٢٦,٦٨٨ | - | - | ٢٦,٧٢٦,٦٨٨ | - | - | - | المدخل الشامل للفترة |
| <u>٢,٨٦٨,٨٧٨,١٩٤</u> | <u>(٥٨,٩٥٩,٢٢٤)</u> | <u>(١١٢,٢٢٦,٠٨٤)</u> | <u>٢٦,٧٢٦,٦٨٨</u> | <u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u> | <u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u> | <u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدقق) |
| ١,٥٠١,٢٥٩,٣١١ | (٤٨,٧٥٢,٧٣٩) | ٣٦,٦٧٦,٢٣٦ | - | ٦,٦٦٨,٤٠٧ | ٦,٦٦٨,٤٠٧ | ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩ |
| <u>(١٠٦,٧٢٥,٢٤٠)</u> | - | - | <u>(١٠٦,٧٢٥,٢٤٠)</u> | - | - | - | المدخل الشامل للفترة |
| <u>١,٣٩٤,٥٣٤,٠٧١</u> | <u>(٤٨,٧٥٢,٧٣٩)</u> | <u>٣٦,٦٧٦,٢٣٦</u> | <u>(١٠٦,٧٢٥,٢٤٠)</u> | <u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u> | <u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u> | <u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدقق) |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية المرحزة

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | |
|--|-------------------|---|
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| | | التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية |
| (١٠٦,٧٢٥,٢٤٠) | ٣٤,٠٨١,١٢٧ | ربح / (خسارة) الفترة قبل الضريبة |
| | | تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية |
| ١٢,٥١٤,٣٦٢ | ٣٧,٢٤١,٨٦٢ | استهلاكات |
| ٣٠١,٥١٨ | ٦٩٦,٨٢٧ | إطفاءات |
| ١٤٠,٤١٠ | ٣٥٦,٥٣٠ | مخصصات متنوعة |
| - | ٦,٩١٩,٠٤٧ | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (٩٣,٧٦٨,٩٥٠) | ٧٩,٢٩٥,٣٩٣ | الربح / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية |
| | | التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية |
| (٣٦٢,٠٥٤,٩١٥) | (٣٥٤,١٢٧,٩٦١) | الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (إحتياطي نقدي الزامي) |
| (١,٥٣٢,١٣٨,٩٥٠) | (١٢٨,٥٤٧,٩٠٤) | الزيادة في إيداعات لدى مصارف |
| (٢,٢٩٥,٤٦٥,٠٠٦) | (٣,٥٠٦,٦٧٠,٢٥٣) | الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (١٦١,٨٣٢,٦٣٥) | ٢٨,٧٧٢,٦٥٢ | النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى |
| ١,١٥٩,٢٥٨,٠٠٠ | ٧٩٣,١٢٣,٠٢٤ | الزيادة في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر) |
| ٣,٦٨٩,٧١١,١٣٠ | ٣,٩٢٧,٠٥٧,٤٩٦ | الزيادة في ودائع الزبائن |
| ٤٠٠,٧٧٣,٣٢١ | (٣٠٦,٤٣١,٤٤٧) | (النقص) / الزيادة في تأمينات نقدية |
| ٨٩,٣٣٢,٠٦٧ | (٣٨,٧٥٩,٦٥٧) | (النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى |
| (١٦,٦٧١,٠١٧) | - | ضرائب دخل مسددة |
| ٨٧٧,١٤٣,٠٤٥ | ٤٩٣,٧١١,٣٤٣ | صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية |
| (٢٨٦,٦٨٨,٦٠٢) | (١٣٥,٩٣٠,٣٩٢) | شراء موجودات ثابتة مادية |
| (٤,٧٣٩,٩٦٧) | - | شراء موجودات غير ملموسة |
| (٢٩١,٤٢٨,٥٦٩) | (١٣٥,٩٣٠,٣٩٢) | صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | إيضاح |
|--|---------------|--|
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٨٨٦,٤٣٢ | (٢,١٦٣,٦٩٩) | تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي |
| ٥٨٦,٦٠٠,٩٠٨ | ٣٥٥,٦١٧,٢٥٢ | النقد (الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي) |
| ٩١١,٥٠٩,١٥٧ | ١,٦٢٥,٤٤٤,٢٢٧ | صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد |
| ١,٤٩٨,١١٠,٠٦٥ | ١,٩٨١,٠٦١,٤٧٩ | النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة |
| | | النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة |
| | | ١٨ |

بنك الأردن - سورية ش.م.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

١ - معلومات عامة

بنك الأردن - سورية (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% 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 أيسار 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 ثمانية 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 المنتعقدة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٠.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

ساري المفعول للفترات

التي تبدأ في أو بعد تاريخ

١ تموز ٢٠١٠

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١ "تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى" - معدل (كانون الثاني ٢٠١٠)

إعفاءات محدودة من عرض بيانات المقارنة للإيضاحات المطلوبة حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ بالنسبة للمنشأة التي تتبنى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى.

١ كانون الثاني ٢٠١١

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١ "تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى" تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في آيار ٢٠١٠.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ " اندماج الأعمال" ١ تموز ٢٠١٠
تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في آيار ٢٠١٠.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" ١ كانون الثاني ٢٠١١
تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في آيار ٢٠١٠.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" ١ تموز ٢٠١١
تعديلات لتحسين الإفصاحات حول تحويل الأدوات المالية
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ "الأدوات المالية" ١ كانون الثاني ٢٠١٣
التصنيف والقياس.
- معيار المحاسبة الدولي ١ " عرض البيانات المالية" ١ كانون الثاني ٢٠١١
تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في آيار ٢٠١٠.
- معيار المحاسبة الدولي ٢٤ " الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة" ١ كانون الثاني ٢٠١١
تعديل تعريف الأطراف ذات العلاقة
- معيار المحاسبة الدولي ٢٧ "البيانات المالية الموحدة والمنفصلة" ١ تموز ٢٠١٠
تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في آيار ٢٠١٠.
- معيار المحاسبة الدولي ٣٤ " التقارير المالية المرحلية" ١ كانون الثاني ٢٠١١
تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في آيار ٢٠١٠.
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٣ " برامج ولاء العملاء" ١ كانون الثاني ٢٠١١
تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في آيار ٢٠١٠.

- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٤ " معيار المحاسبة الدولي ١٩ ١ كانون الثاني ٢٠١١
- القيود على أصول المنافع المحددة متطلبات الحد الأدنى للتمويل وتفاعلاتها " تعديلات
ناجمة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في تشرين الثاني
٢٠٠٩ والمتعلقة بالمساهمات المدفوعة مقدماً بشكل اختياري.
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٩ " إطفاء المطلوبات المالية
بأدوات حقوق الملكية". ١ تموز ٢٠١٠

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة 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 مشاهمة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات 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 (مدققة) ل.س. | ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س. | |
|--|--------------------------------------|-------------------------------|
| ٢٩٤,٢٤٠,٧٤٢ | ٦٠٨,٤٣٣,٤٢٦ | نقد في الخزينة |
| ١,١٢٠,٦٦٤,٧٨٤ | ١,٥٠٦,٠٥٤,٤٠٥ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: |
| ٣٦٣,٣١٢,٠٢١ | ٧١٧,٤٣٩,٩٨٢ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ١,٧٧٨,٢١٧,٥٤٧ | ٢,٨٣١,٩٢٧,٨١٣ | إحتياطي نقدي إلزامي |

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/٤) تاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ على المصارف أن تحتفظ بإحتياطي نقدي إلزامي 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 :

| ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) | | |
|---|--------------------|-------------|
| مصارف مقيمة | مصارف غير مقيمة | المجموع |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٨,٣٢٥,٩٧٧ | ٤١٤,١٧٠,٦٠٢ | ٤٢٢,٤٩٦,٥٧٩ |
| ٩٢,٧٠٠,٠٠٠ | ٢٥٤,٩٢٥,٠٠٠ | ٣٤٧,٦٢٥,٠٠٠ |
| ١٠١,٠٢٥,٩٧٧ | ٦٦٩,٠٩٥,٦٠٢ | ٧٧٠,١٢١,٥٧٩ |
| حسابات جارية و تحت الطلب | | |
| ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) | | |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) | | |
| مصارف مقيمة | مصارف غير مقيمة | المجموع |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٢٠,٦١٥,٠٤٤ | ٢٦٠,٢٥٥,٧١١ | ٢٨٠,٨٧٠,٧٥٥ |
| - | ٢٣٥,٠٩٧,٥٠٠ | ٢٣٥,٠٩٧,٥٠٠ |
| ٢٠,٦١٥,٠٤٤ | ٤٩٥,٣٥٣,٢١١ | ٥١٥,٩٦٨,٢٥٥ |
| حسابات جارية و تحت الطلب | | |
| ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) | | |

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤٢٢,٤٩٦,٥٧٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (مقابل ٢٨٠,٨٧٠,٧٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) | | |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| المجموع | مصارف غير مقيمة | مصارف مقيمة |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ١,٤٣٢,٢٨٤,١٦٠ | ٤٩٣,١٢٦,٦٦٠ | ٩٣٩,١٥٧,٥٠٠ |
| <u>١,٤٣٢,٢٨٤,١٦٠</u> | <u>٤٩٣,١٢٦,٦٦٠</u> | <u>٩٣٩,١٥٧,٥٠٠</u> |

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) | | |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| المجموع | مصارف غير مقيمة | مصارف مقيمة |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦ | ٤٥٣,٧٣٦,٢٥٦ | ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| <u>١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦</u> | <u>٤٥٣,٧٣٦,٢٥٦</u> | <u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u> |

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|--------------------------------|------------------------------|---|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٥٠٨,٧١٦,١١٤ | ١,٢٣٧,٠٨٠,٩٢٣ | حسابات جارية مدينة |
| ٢,٩٩٤,٣٥١,٣٨٠ | ٥,٦٢٤,١٤٠,٧١٠ | صافي قروض وسلف |
| ٦٨٤,٤١٠,٥٥١ | ٨٣٣,٣١٣,٦٠٧ | صافي سندات محسومة |
| <u>٤,١٨٧,٤٧٨,٠٤٥</u> | <u>٧,٦٩٤,٥٣٥,٢٤٠</u> | |
| (٤٠,١٤٨,١٣٧) | (٤٧,٠٦٧,١٨٤) | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (١,٥٨٩) | (٣٨٨,٥٣١) | فوائد معلقة |
| <u>٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩</u> | <u>٧,٦٤٧,٠٧٩,٥٢٥</u> | |

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

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

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س. | ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س. | |
|--|--------------------------------------|-------------------------------|
| - | ١,٥٨٩ | الرصيد في أول الفترة/ السنة |
| ١,٥٨٩ | ٣٨٦,٩٤٢ | إضافات خلال الفترة/ السنة |
| <u>١,٥٨٩</u> | <u>٣٨٨,٥٣١</u> | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |

سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٨١,٣٠٢,٨٠٩ ل.س. لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (٧٣,١٨٤,٦٢٥ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٢٦٤,٤٧١,٠٥٠ ل.س. لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (٢٠٢,٢١٠,٨٣٤ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) ١٤٤,٣٧٤,١٩٠ ل.س. من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ أي ما نسبته ١,٨٩% من التسهيلات الائتمانية المباشرة (١٧٩,٥٦٥ ل.س. 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 ١٤٣,٩٨٥,٦٥٩ ل.س. من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ أي ما نسبته ١,٨٨% من التسهيلات الائتمانية المباشرة (١٧٧,٩٧٦ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ أي ما نسبته ٠,٠٠٤% من التسهيلات الائتمانية المباشرة).

٩- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|--------------------------------|------------------------------|---|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٣٠,٨٤٥,٢٦٢ | ٥٩,٧٩١,٥٦٧ | فوائد وإيرادات برسم القرض |
| ١٤,٤٣٤,٩٣٥ | ٢٥,٥٢٠,١٢٦ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٢١٠,٨١٠ | ٤,٨٤٦,٦٧٧ | مخزون طوابع وقرطاسية |
| ٧٥١,٩٩٨ | ٦,٥٠٠ | سلف مؤقتة للموظفين |
| ١١٦,٥٠٩,٧٠٥ | ١٥٢,٨٣٤,٩٦٢ | دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة |
| ١٣٥,٦٣٤,٣٨٧ | ٢٩,٩٣٢,٣٣٧ | حسابات مدينة أخرى |
| ٤,٧٢٩,٣١٠ | ١,٤١١,٥٨٦ | حوالات وشيكات برسم التحصيل |
| <u>٣٠٣,١١٦,٤٠٧</u> | <u>٢٧٤,٣٤٣,٧٥٥</u> | |

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

١٠- ضريبة الدخل / موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الضرائب المؤجلة ومؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|--------------------------------|------------------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | |
| (١٩٣,٧٢٨,٤٠٢) | ٣٤,٠٨١,١٢٧ | ربح الفترة / (خسائر السنة) قبل الضريبة |
| | | يضاف: |
| ١٥٤,٧٨٨ | ٣٥٦,٥٣٠ | مخصصات متنوعة |
| ٤٠,١٤٨,١٣٧ | ٦,٩١٩,٠٤٧ | مخصص تدني التسهيلات |
| ١٠,٢٠٥,٤٨٥ | (٢١,٦٣٦,٩٩٦) | (إيرادات) / خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| ٤,٧٣٧,٦٠٣ | ٩,٦٩٨,٠٥٠ | استهلاك المباني |
| (١٣٨,٤٨٢,٣٨٩) | ٢٩,٤١٧,٧٥٨ | |
| %٢٥ | %٢٥ | |
| <u>(٣٤,٦٢٠,٥٩٧)</u> | <u>٧,٣٥٤,٤٣٩</u> | ضريبة الدخل / (موجودات ضريبية مؤجلة) |

كانت حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

| ٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٠٩ | ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|--------------------------------|------------------------------|-----------------------|
| ل.س. | ل.س. | رصيد أول المدة |
| - | ٣٤,٦٢٠,٥٩٧ | (إطفاء) / مخصص الفترة |
| ٣٤,٦٢٠,٥٩٧ | (٧,٣٥٤,٤٣٩) | |
| ٣٤,٦٢٠,٥٩٧ | ٢٧,٢٦٦,١٥٨ | رصيد آخر المدة |

١١- ودیعة 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.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

| ٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٠٩ | ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|--------------------------------|------------------------------|--------------|
| ل.س. | ل.س. | ليرة سورية |
| ١٥٣,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٣,٠٠٠,٠٠٠ | دولار أمريكي |
| ١٤١,١٠٤,٠٧٨ | ١٤٣,٢٦٧,٧٧٧ | |
| ٢٩٤,١٠٤,٠٧٨ | ٢٩٦,٢٦٧,٧٧٧ | |

١٢- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) | | | |
|---------------------------|--------------------|---------------|--|
| مصارف مقيمة | مصارف غير مقيمة | المجموع | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١١١,٠٣٣,٤٩٣ | ٧,٦٩٥,٤٩٣ | ١١٨,٧٢٨,٩٨٦ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٤٦٣,٨٥٥,٦٨٩ | ٣٢٠,٩٦٣,٢٥٦ | ٧٨٤,٨١٨,٩٤٥ | ودائع لأجل |
| ٢,٠٤٩,٨١٠,٦٩٦ | - | ٢,٠٤٩,٨١٠,٦٩٦ | (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل) |
| ٢,٦٢٤,٦٩٩,٨٧٨ | ٣٢٨,٦٥٨,٧٤٩ | ٢,٩٥٣,٣٥٨,٦٢٧ | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) |

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

| مصارف | مصارف | مصارف |
|---------------|-----------|---------------|
| مقيمة | غير مقيمة | مجموع |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٢,٨١١,٧٤٦ | - | ٢,٨١١,٧٤٦ |
| ٣٠٢,٦١٧,٨٠٨ | - | ٣٠٢,٦١٧,٨٠٨ |
| ١,٢٥٦,٦٨٧,٦٧٢ | - | ١,٢٥٦,٦٨٧,٦٧٢ |
| ١,٥٦٢,١١٧,٢٢٦ | - | ١,٥٦٢,١١٧,٢٢٦ |

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل
(استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

١٣ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|--------------------------------|------------------------------|--------------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| ١,١٣٦,٥٦٥,٥٩٧ | ١,٢٧٣,٤٩١,٥١٨ | حسابات جارية |
| ٢,٩٩١,٥١١,٤٠٦ | ٦,٥٨٩,٦٣٤,١٥١ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٣٥,٩٧٨,٥٢٧ | ٢٢٧,٩٨٧,٣٥٧ | ودائع التوفير |
| ٤,١٦٤,٠٥٥,٥٣٠ | ٨,٠٩١,١١٣,٠٢٦ | |

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,٢٥٠,١٣٩,٣٧٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١٥,٤٥ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول 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 (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|--------------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٤٢٢,٦٩٤,٢٥٣ | ١٠٤,٦٤١,٣٦٩ | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة |
| ٣٠,٠١١,٦٥١ | ٢٦,٥٠١,٣٤٤ | قروض |
| - | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | سندات محسومة |
| ٤٥٢,٧٠٥,٩٠٤ | ١٥٦,١٤٢,٧١٣ | جاري مدين |
| ١٠٩,٧٢٢,٢٣٧ | ٧٣,٦٧١,٨٨٥ | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| ٢٢,٤٧٣,٠٢٧ | ٥٠,٦٥٩,٠٦٢ | اعتمادات |
| ٥,١٣٦,٩١٦ | ٣,١٣٢,٩٧٧ | كفالات |
| ١٣٧,٣٣٢,١٨٠ | ١٢٧,٤٦٣,٩٢٤ | بوالص برسم التحصيل |
| ٢٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٢٢,٥٠٠,٠٠٠ | تأمينات أخرى |
| ٦١٢,٥٣٨,٠٨٤ | ٣٠٦,١٠٦,٦٣٧ | |

١٥ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|--------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| ١١٨,٨٧٩,٧٥٤ | ١٧٠,٠٨٣,٥٩٠ | فوائد مستحقة غير مدفوعة |
| ١٥,٨٤١,٤٥٠ | ٥,٠٧٦,١٤٣ | مصروفات مستحقة غير مدفوعة |
| ٨٠,٦٣٣,٠١١ | ١٠,٠٤٤,١١٥ | شيكات مصدقة |
| ٢,٥٢٩,٣١٥ | ٧,٨٧٥,٤٠٨ | مقاصة صراف آلي |
| ٤٠٧,٥٧٨ | ٦,٢١٨,٦٣١ | رسوم وضرائب حكومية مستحقة |
| ٥,٩٨٤,٤٥٢ | ٥,٥٣٦,٣٩٦ | ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين |
| ١,٩٠٤,١٦٧ | ٢,١٨١,٣٣٩ | ذمم موقوفة (موردين) |
| ٣,٥٧٣,١٢٤ | ٤,١٨٦,٨٢٧ | اشتراكات تأمينات اجتماعية |
| ٣٥٥,٢٦١ | ١,١٠٤,٠٤٩ | حسابات دائنة أخرى |
| ٣,١٣٠,٥١٥ | ١,٥٥٤,٣١٧ | طوابع |
| ٢٧,٣٩٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | حوالات برسم الدفع |
| - | ٧,٨٠٨,١٥٥ | غرفة المقاصة |
| ٢٦٠,٦٢٨,٦٢٧ | ٢٢١,٨٦٨,٩٧٠ | |

١٦ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

| فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | |
|---------------------------------------|--------------------|
| ٢٠٠٩ (غير مدققة) | ٢٠١٠ (غير مدققة) |
| ل.س. | ل.س. |
| ٨,٨٥٠,٣٠١ | ٧٠,٩٥٧,٧٦١ |
| ٤٦,٣٨١,٨٥٧ | ٣٠٩,٧٧٣,١٣٦ |
| ١٣,٣٢٧,٩٦٣ | ٦٤,٩٣٧,٠٦٩ |
| ٤٠,٨١٢,٦٥٨ | ٥١,٥٧٠,٣٠٢ |
| <u>١٠٩,٣٧٢,٧٧٩</u> | <u>٤٩٧,٢٣٨,٢٦٨</u> |

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | |
|---------------------------------------|--------------------|
| ٢٠٠٩ (غير مدققة) | ٢٠١٠ (غير مدققة) |
| ل.س. | ل.س. |
| ٢١٠,٠٦١ | ٣٠٨,٦٨٠ |
| ٩٤,٤٥٢,٢٤٦ | ٢٤٦,١٧٧,٩٠٢ |
| ١٠٩,٦٩٨ | ١,٣٣٠,٨٠٥ |
| ٢,١٢٥,٥٧٤ | ١١,٦٧٦,١١٢ |
| ١٠,٤١٩,٠٥٢ | ٥٤,٠٧٧,٦٧٧ |
| <u>١٠٧,٣١٦,٦٣١</u> | <u>٣١٣,٥٧١,١٧٦</u> |

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | |
|---------------------------------------|----------------------|--|
| ٢٠٠٩ (غير مدققة) | ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١,٠١٠,٢١٢,١٩٠ | ٢,١١٤,٤٨٧,٨٣١ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي) |
| ٥٦٤,٧١٢,٧٢٦ | ٧٧٠,١٢١,٥٧٩ | أرصدة لدى مصارف |
| (٧٦,٨١٤,٨٥١) | (٩٠٣,٥٤٧,٩٣١) | ودائع مصارف (استحقاقها خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل) |
| <u>١,٤٩٨,١١٠,٠٦٥</u> | <u>١,٩٨١,٠٦١,٤٧٩</u> | |

١٩ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

| ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) | | | | |
|-----------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|----------------------------|
| ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ (مدققة) | الاجموع | 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 | ٣٤,٥٩٠,٩٢٢ | - | ٣٤,٥٩٠,٩٢٢ | حسابات جارية و تحت الطلب |
| ٣١٤,٨٤٢,١١٦ | ٦٧٢,٠٧٥,٠٠٠ | - | ٦٧٢,٠٧٥,٠٠٠ | ودائع لأجل |
| <u>٣٥٢,٣٤٦,٢٨١</u> | <u>٧٠٦,٦٦٥,٩٢٢</u> | <u>-</u> | <u>٧٠٦,٦٦٥,٩٢٢</u> | |
| | | | | <u>الأرصدة الدائنة</u> |
| | | | | ودائع مصارف |
| | | | | ودائع الزبائن |
| ١٠,٢٨٩,٤٩٢ | ١٢,٧٥٠,٣٢١ | ١٢,٧٥٠,٣٢١ | - | حسابات جارية و تحت الطلب |
| - | ٨٤,٦٣٥,٩٨٤ | ٨٤,٦٣٥,٩٨٤ | - | ودائع لأجل |
| <u>١٠,٢٨٩,٤٩٢</u> | <u>٤٢٦,٠٤٥,٠٥٤</u> | <u>٩٧,٣٨٦,٣٠٥</u> | <u>٣٢٨,٦٥٨,٧٤٩</u> | |

ب- بنود بيان الدخل المرحلي الموجز

| فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) | | | |
|--|--|----------------------------------|-------------|-------------------------|
| | المجموع | أعضاء مجلس إدارة و كبار الموظفين | الشركة الأم | |
| ١٣,٩٨١,٨١٠ | ٨,٦٩١,٤٧٨ | - | ٨,٦٩١,٤٧٨ | إيرادات فوائد وعمولات |
| ١,٨٩١,٤٥١ | ٣,٣٢٨,٥٩٥ | ٢,٥٩١,١٨١ | ٧٣٧,٤١٤ | أعباء فوائد وعمولات |
| ٢,٣٤٠,٠٠٠ | ٢,٢٦٤,١٦٦ | ٢,٢٦٤,١٦٦ | - | بدل مصاريف سفر و تنقلات |
| ١٨,٢١٣,٢٦١ | ١٤,٢٨٤,٢٣٩ | ٤,٨٥٥,٣٤٧ | ٩,٤٢٨,٨٩٢ | |

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

| فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) | | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) | | رواتب ومكافآت |
|--|------------|--|------|---------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٦,٢٠٠,٠٠٠ | ١٨,٧٤٥,٩٣٣ | | | |

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

| فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) | | | | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) | | | | ودائع الأطراف المقربة |
|--|------|-------------|------|--|------|-------------|------|-----------------------|
| العملة | % | العملة | % | العملة | % | العملة | % | |
| دولار أمريكي | ٠,٩ | ليرة سورية | ٧ | ليرة سورية | ٤,٦٥ | ليرة سورية | ٦,٢٥ | ودائع الأطراف المقربة |
| دولار أمريكي | ١,٧٩ | دينار أردني | ٥,٦٧ | دولار أمريكي | ٢,٢ | دينار أردني | ٠,٦ | ودائع المصرف الأم |

٢٠ - إدارة المخاطر

إن أنشطة بنك الأردن - سورية (ش.م.) تحتوي على 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.

تدرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية

- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية وحاكمية مخاطر تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة 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 الإدارة.

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 سقف 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 التكررات الائتمانية والسقوف

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة و تصنيفها و ذلك حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف و خاصة القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠/م/ن/ب٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠، والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

فيما 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.

تنوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

| الأفراد | القروض العقارية | الشركات الكبرى | الاجموع |
|---------------------------|-----------------|----------------|----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| تسهيلات مباشرة | | | |
| ١,١٩٧,٠٨١,٤٠٧ | ٤٤٩,١٤٥,٨٤٣ | ٥,٧٥٧,٥٣٤,٩٣٥ | ٧,٤٠٣,٧٦٢,١٨٥ |
| عادية (مقبولة المخاطر) | | | |
| تحت المراقبة منها مستحقة* | | | |
| - | - | - | - |
| من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم | | | |
| ٨٦,٣٩٨,٤٢٩ | - | ٦٠,٠٠٠,٤٣٥ | ١٤٦,٣٩٨,٨٦٤ |
| من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم | | | |
| غير عاملة: | | | |
| دون المستوى | | | |
| ٢٠,٩٨٠,٢١٧ | ٣,١٢٣,٧٣٩ | ٢٢,١٦٠,٠٤٢ | ٤٦,٢٦٣,٩٩٨ |
| مشكوك فيها | | | |
| ٧,٣٥٤,٩٢٧ | - | ٩٠,٥٧٤,٩٠٦ | ٩٧,٩٢٩,٨٣٣ |
| ١٨٠,٣٦٠ | - | - | ١٨٠,٣٦٠ |
| رديفة | | | |
| ١,٣١١,٩٩٥,٣٤٠ | ٤٥٢,٢٦٩,٥٨٢ | ٥,٩٣٠,٢٧٠,٣١٨ | ٧,٦٩٤,٥٣٥,٢٤٠ |
| ينزل: | | | |
| (٣٤٤,٤٨٦) | - | (٤٤,٠٤٥) | (٣٨٨,٥٣١) |
| فوائد معلقة | | | |
| (٣,٢٥٨,٩٣٤) | (١,٢٤٤,٧٧٢) | (٤٢,٥٦٣,٤٧٨) | (٤٧,٠٦٧,١٨٤) |
| مخصص التدني | | | |
| ١,٣٠٨,٣٩١,٩٢٠ | ٤٥١,٠٢٤,٨١٠ | ٥,٨٨٧,٦٦٢,٧٩٥ | ٧,٦٤٧,٠٧٩,٥٢٥ |
| الصافي | | | |
| تسهيلات غير مباشرة | | | |
| - | - | ١,٠٦٤,١٥٩,٤٠٥ | ١,٠٦٤,١٥٩,٤٠٥ |
| عادية (مقبولة المخاطر) | | | |
| تحت المراقبة منها مستحقة* | | | |
| - | - | - | - |
| من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم | | | |
| غير عاملة: | | | |
| دون المستوى | | | |
| - | - | - | - |
| ينزل: | | | |
| فوائد معلقة | | | |
| - | - | - | - |
| مخصص التدني | | | |
| - | - | - | - |
| - | - | ١,٠٦٤,١٥٩,٤٠٥ | ١,٠٦٤,١٥٩,٤٠٥ |
| الصافي | | | |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

| الأفراد | القروض العقارية | الشركات الكبرى | الجموع |
|---------------|-----------------|----------------|----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٣٢٦,٣٠٧,٧٨٧ | ٦٧٧,٥٣٤,١٣٣ | ٣,١٧٢,٣٦٩,٥٣٧ | ٤,١٧٦,٢١١,٤٥٧ |
| ١١,٠٨٧,٠٢٣ | - | - | ١١,٠٨٧,٠٢٣ |
| ١٧٩,٥٦٥ | - | - | ١٧٩,٥٦٥ |
| ٣٣٧,٥٧٤,٣٧٥ | ٦٧٧,٥٣٤,١٣٣ | ٣,١٧٢,٣٦٩,٥٣٧ | ٤,١٨٧,٤٧٨,٠٤٥ |
| (١,٥٨٩) | - | - | (١,٥٨٩) |
| (١,٩٠٩,٢٩٦) | - | (٣٨,٢٣٨,٨٤١) | (٤٠,١٤٨,١٣٧) |
| ٣٣٥,٦٦٣,٤٩٠ | ٦٧٧,٥٣٤,١٣٣ | ٣,١٣٤,١٣٠,٦٩٦ | ٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩ |
| ٦٨,٢٧٣,٤٢١ | - | ٨٧٧,٠٩٠,٣١٤ | ٩٤٥,٣٦٣,٧٣٥ |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| ٦٨,٢٧٣,٤٢١ | - | ٨٧٧,٠٩٠,٣١٤ | ٩٤٥,٣٦٣,٧٣٥ |

تسهيلات مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة منها مستحقة*

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

غير عاملة:

دون المستوى

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص التدني

الصافي

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة منها مستحقة*

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

غير عاملة:

دون المستوى

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص التدني

الصافي

تبلغ قيمة القروض التي تشمل أقساط مستحقة ١,٠٥٨,١٢٠,٤٤٦ ليرة سورية و تبلغ منها قيمة الأقساط المستحقة ١٩٦,٢٠٣,٣٢١ ليرة سورية.

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط 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 أيلول ٢٠١٠ مبلغ ٨٣,٩٧٨,٢٩٩ ليرة سورية؛ بلغت حصة الفترة الحالية مبلغ ٢٠,٩٩٤,٥٧٥ 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) التركز حسب القطاع الاقتصادي
يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (بغير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

| القطاع | حكومة و قطاع عام | أفراد | عقارات | تجارة | صناعة | مالي |
|----------------|------------------|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٢,٢٢٣,٤٩٤,٣٨٧ | - | - | - | - | - | ٢,٢٢٣,٤٩٤,٣٨٧ |
| ٧٧٠,١٢١,٥٧٩ | - | - | - | - | - | ٧٧٠,١٢١,٥٧٩ |
| ١,٤٣٢,٢٨٤,١٦٠ | - | - | - | - | - | ١,٤٣٢,٢٨٤,١٦٠ |
| ٧,٦٤٧,٠٧٩,٥٢٥ | - | ١,٣٠٨,٣٩١,٩٢١ | ٤٥١,٠٢٤,٨٠٩ | ٤,٩٦٠,٦٣٣,٢٤١ | ٨٧٩,٤٢٣,٩٤٨ | ٤٧,٦٠٥,٦٠٦ |
| ٥٤,٠٧٩,٦٣٧ | - | ٤٧,٨٨٣ | ٤٨,٩٤٠ | ٨٠,٩٢,٨٥٣ | ١,٦٧٤,٥٦٣ | ٤٤,٢١٥,٣٩٨ |
| ١٢,١٢٧,٠٥٩,٢٨٨ | - | ١,٣٠٨,٤٣٩,٨٠٤ | ٤٥١,٠٧٣,٧٤٩ | ٤,٩٦٨,٧٢٦,٠٩٤ | ٨٨١,٠٩٨,٥١١ | ٤,٥١٧,٧٢١,١٣٠ |
| | | | | | | المجموع |

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

| القطاع | 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 |
| ٥١٥,٩٦٨,٢٥٥ | - | - | - | - | - | ٥١٥,٩٦٨,٢٥٥ |
| ١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦ | - | - | - | - | - | ١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦ |
| ٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩ | - | ٣٧٣,٨٧٦,٨٠٨ | ٣٤٠,٤٢٨,٥٦١ | ١,٧٢٣,٦٥٦,٦٢٩ | ١,٦٥٩,٧٤٢,١٩٨ | ٤٩,٦١٤,١٢٣ |
| ٣٥,٥٧٤,٥٧٢ | - | ٢١,٥٤٣ | ٢١,٤٥٨ | ٢,٣٠٦,٣٢٦ | ٢,٨٥٦,٩٣٦ | ٣٠,٣٦٨,٣٠٩ |
| ٧,٤٨٦,٥٨٤,٢٠٧ | - | ٣٧٣,٨٩٨,٣٥١ | ٣٤٠,٤٦٠,٠١٩ | ١,٧٢٥,٩٦٢,٩٥٥ | ١,٦٦٢,٥٩٩,١٣٤ | ٣,٣٨٣,٦٦٣,٧٤٨ |
| | | | | | | المجموع |

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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 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 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 تأثيرها 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 و يتم 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 أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) | | | |
|---------------------------|------------------|---|---------------------|
| العملة | الفجوة المتراكمة | حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| دولار أمريكي | ٢٠٢,١٧٦,١٧٦ | ٦٧٣,٩٢١ | ٥٠٥,٤٤٠ |
| يورو | (٢٥٢,٩٥٤,٤٨٢) | (٨٤٣,١٨٢) | (٦٣٢,٣٨٦) |
| جنيه استرليني | - | - | - |
| ين ياباني | (٦٩,٦٠٣,٢٥٦) | (٢٣٢,٠١١) | (١٧٤,٠٠٨) |
| عملات أخرى | - | - | - |

أثر النقصان في سعر الفائدة:

| ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) | | | |
|---------------------------|------------------|---|---------------------|
| العملة | الفجوة المتراكمة | حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| دولار أمريكي | ٢٠٢,١٧٦,١٧٦ | (٦٧٣,٩٢١) | (٥٠٥,٤٤٠) |
| يورو | (٢٥٢,٩٥٤,٤٨٢) | ٨٤٣,١٨٢ | ٦٣٢,٣٨٦ |
| جنيه استرليني | - | - | - |
| ين ياباني | (٦٩,٦٠٣,٢٥٦) | ٢٣٢,٠١١ | ١٧٤,٠٠٨ |
| عملات أخرى | - | - | - |

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) | | | |
|-----------------------------|------------------|---|---------------------|
| 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 (مدققة) | | | |
|-----------------------------|------------------|---|---------------------|
| 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 أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الأرباح والخسائر | مراكز القطع | العملة |
|------------------------|----------------------------|---------------|---------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢٨,١٧٨,٢٩٩ | ٢٨,١٦٤,١٢٦ | ١,٤٠٨,٢٠٦,٣١٢ | دولار أمريكي |
| ٢٢,٥٠٧ | ٣٠,٠٠٩ | ١,٥٠٠,٤٣٥ | يورو |
| ٢٠,٢٠٢ | ٢٦,٩٣٦ | ١,٣٤٦,٨٠٥ | جنيه استرليني |
| ٢,٩٥٩ | ٣,٩٤٦ | ١٩٧,٢٩٣ | ين ياباني |
| ٢,٨٣٣ | ٣,٧٧٧ | ١٨٨,٨٣٩ | فرنك سويسري |
| ١٢٢,١٣٦ | ١٦٢,٨٤٨ | ٨,١٤٢,٤١٥ | عملات أخرى |

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

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

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:

| السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مُدققة) | السنة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) | | | | | | | | | | |
|--|---|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------|----------------|----------------|------|
| | | البيان | الأفراد | ل.س. | المؤسسات | ل.س. | الجزئية | ل.س. | أخرى | ل.س. | الاجموع | ل.س. |
| ٢٠,٠٠٥,٨٢٥ | ٢٧٨,٩٦٥,٤٢٨ | إجمالي الدخل التشغيلي | ٤٣,١٣٩,١٧٦ | ٤٣,١٣٩,١٧٦ | ٢١٠,٦٩٤,٦٧٥ | ٢١٠,٦٩٤,٦٧٥ | ٢٥,١٣١,٥٧٧ | ٢٥,١٣١,٥٧٧ | ٢٥,١٣١,٥٧٧ | ٢٧٨,٩٦٥,٤٢٨ | ٢٧٨,٩٦٥,٤٢٨ | |
| ل.س. | ل.س. | مخصص تدبير التسهيلات الاستثمارية | ١,٣٤٩,٦٣٧ | ١,٣٤٩,٦٣٧ | ٥,٥٦٩,٤١٠ | ٥,٥٦٩,٤١٠ | - | - | - | ٦,٩١٩,٠٤٧ | ٦,٩١٩,٠٤٧ | |
| ١٩,٨٥٧,٦٨٨ | ٢٧٢,٠٤٦,٣٨١ | نتائج أعمال القطاع | ٤١,٧٨٩,٥٣٩ | ٤١,٧٨٩,٥٣٩ | ٢٠٥,١٢٥,٢٦٥ | ٢٠٥,١٢٥,٢٦٥ | ٢٥,١٣١,٥٧٧ | ٢٥,١٣١,٥٧٧ | - | ٢٧٢,٠٤٦,٣٨١ | ٢٧٢,٠٤٦,٣٨١ | |
| (٤٠,١٤٨,١٣٧) | (٦,٩١٩,٠٤٧) | مصاريف غير موزعة | - | - | - | - | - | - | - | ٢٣٧,٩٦٥,٢٥٤ | ٢٣٧,٩٦٥,٢٥٤ | |
| (٢١٣,٥٨٦,٠٩٠) | (٢٣٧,٩٦٥,٢٥٤) | على القطاعات | - | - | - | - | - | - | - | ٣٤,٠٨١,١٢٧ | ٣٤,٠٨١,١٢٧ | |
| (١٩٣,٧٢٨,٤٠٢) | (٣٤,٠٨١,١٢٧) | الربح/ (الخسارة) قبل ضريبة الدخل | - | - | - | - | - | - | - | ٧,٣٥٤,٤٣٩ | ٧,٣٥٤,٤٣٩ | |
| ٣٤,٦٢٠,٥٩٧ | (٧,٣٥٤,٤٣٩) | ضريبة الدخل | - | - | - | - | - | - | - | ٢٦,٧٢٦,٦٨٨ | ٢٦,٧٢٦,٦٨٨ | |
| (١٥٩,١٠٧,٨٠٥) | (٢٦,٧٢٦,٦٨٨) | صافي ربح/ (خسارة) الفترة | - | - | - | - | - | - | - | ٢٦,٧٢٦,٦٨٨ | ٢٦,٧٢٦,٦٨٨ | |
| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مُدققة) | للسنة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) | | | | | | | | | | | |
| ٦,٣٧٦,٥٩٣,٦٤٠ | ١٣,٥٣٦,٢٧٨,٩١٣ | البيان | الأفراد | ل.س. | المؤسسات | ل.س. | الجزئية | ل.س. | أخرى | ل.س. | الاجموع | ل.س. |
| ٣,٠٦٥,٠٥٧,١٢١ | ٩,٠٥,٥٥٧,٨٥٩ | موجودات غير موزعة | - | - | - | - | - | - | - | ٩,٠٥,٥٥٧,٨٥٩ | ٩,٠٥,٥٥٧,٨٥٩ | |
| ٩,٤٤١,٦٤٥,٧٦١ | ١٤,٤٤١,٨٣٦,٧٧٢ | على القطاعات | - | - | - | - | - | - | - | ١٤,٤٤١,٨٣٦,٧٧٢ | ١٤,٤٤١,٨٣٦,٧٧٢ | |
| ٥,٧٢٣,٣٦١,١١٠ | ١١,٣٥٠,٥٧٨,٢٨٩ | مجموع الموجودات | ١,٧٦٤,٢٦٤,٩٢١ | ١,٧٦٤,٢٦٤,٩٢١ | ٥,٨٤٠,٠٥٩,٤٦١ | ٥,٨٤٠,٠٥٩,٤٦١ | ٥,٩٣١,٩٥٤,٥٣١ | ٥,٩٣١,٩٥٤,٥٣١ | - | ١٤,٤٤١,٨٣٦,٧٧٢ | ١٤,٤٤١,٨٣٦,٧٧٢ | |
| ٨٧٦,١٣٣,١٤٥ | ٢٢٢,٣٨٠,٢٨٩ | مطلوبات غير موزعة | - | - | - | - | - | - | - | ٢٢٢,٣٨٠,٢٨٩ | ٢٢٢,٣٨٠,٢٨٩ | |
| ٦,٥٩٩,٤٩٤,٢٥٥ | ١١,٥٧٢,٩٥٨,٥٧٨ | على القطاعات | - | - | - | - | - | - | - | ١١,٥٧٢,٩٥٨,٥٧٨ | ١١,٥٧٢,٩٥٨,٥٧٨ | |
| ٥١١,٣٢٢,٣٥٢ | ١٣٥,٩٣٢,٣٩٢ | مجموع العطلوبات | ٢,٩٠٩,١٣٤,٦٧٢ | ٢,٩٠٩,١٣٤,٦٧٢ | ٥,٤٨٨,٠٨٤,٩٩١ | ٥,٤٨٨,٠٨٤,٩٩١ | ٢,٩٠٣,٣٥٨,٦٢٦ | ٢,٩٠٣,٣٥٨,٦٢٦ | - | ١٣٥,٩٣٢,٣٩٢ | ١٣٥,٩٣٢,٣٩٢ | |
| ٢٢,١٨٥,٧٥٥ | ٣٧,٩٣٨,٦٨٩ | مصاريف رأسمالية | - | - | - | - | - | - | - | ٣٧,٩٣٨,٦٨٩ | ٣٧,٩٣٨,٦٨٩ | |
| | | الاستهلاكات والأعطيات | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |

ب. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف .

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

| ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) | | |
|---------------------------|--------------|--------------|
| داخل سورية | خارج سورية | المجموع |
| أرقام الفترة | أرقام الفترة | أرقام الفترة |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٢٧٠,٧٨١,٩٨٩ | ٨,١٨٣,٤٣٩ | ٢٧٨,٩٦٥,٤٢٨ |
| ١٣٥,٩٣٠,٣٩٢ | - | ١٣٥,٩٣٠,٣٩٢ |
| إجمالي الدخل التشغيلي | | |
| المصرفات الرأسمالية | | |

| ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) | | |
|---------------------------|--------------|--------------|
| داخل سورية | خارج سورية | المجموع |
| أرقام الفترة | أرقام الفترة | أرقام الفترة |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٢,٢٩٩,٣١١ | ١٦,٧١٧,٩٨٥ | ١٩,٠١٧,٢٩٦ |
| ٢٩١,٤٢٨,٥٦٩ | - | ٢٩١,٤٢٨,٥٦٩ |
| إجمالي الدخل التشغيلي | | |
| 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 بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته، ويهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد يقرر المصرف توزيع أرباح نقدية أو تدوير أرباحه أو رسميتها ويراعي المصرف لدى اتخاذ قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

يتضمن هذا البند ما يلي:

بنود رأس المال الأساسي

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|-----------------------------|---------------------------|---|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال المكتتب |
| ٦,٦٦٨,٤٠٧ | ٦,٦٦٨,٤٠٧ | الاحتياطي القانوني |
| ٦,٦٦٨,٤٠٧ | ٦,٦٦٨,٤٠٧ | الاحتياطي الخاص |
| (١٢,٠٧٧,٥٠٣) | (١٧١,١٨٥,٣٠٨) | صافي الحسابات المدورة |
| (١٥٩,١٠٧,٨٠٥) | - | صافي حسابات الفترة |
| (٥,٢٨٨,٨٤٨) | (٤,٥٩٢,٠٢٠) | صافي الموجودات الثابتة غير المادية |
| ٢,٨٣٦,٨٦٢,٦٥٨ | ٢,٨٣٧,٥٥٩,٤٨٦ | صافي الأموال الخاصة الأساسية |
| ٥,٣٤٣,٦٥٠,٧٠٤ | ٧,١٠٠,٧٥٧,٦٤٢ | مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر |
| ٥,١١٥,٧٩٩ | ١١,٣٧٥,٧٨٧ | مخاطر السوق |
| ٦٤,١٩٩,٠٧٧ | ٦٤,١٩٩,٠٧٧ | المخاطر التشغيلية |
| ٥,٤١٢,٩٦٥,٥٨٠ | ٧,١٧٦,٣٣٢,٥٠٦ | مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| % ٥٢,٤١ | % ٣٩,٥٤ | نسبة كفاية رأس المال (%) |
| % ٥٢,٤١ | % ٣٩,٥٤ | نسبة رأس المال الأساسي (%) |

٢٣- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|-----------------------------|---------------------------|-----------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٤٦٥,٩١٠,٨٩٢ | ٥٢٥,٩٨١,٦٧٥ | إعتمادات |
| ٢٤٦,١٤٥,٢٨٣ | ١٦١,٦٥٨,٥٩١ | قبولات |
| | | كفالات: |
| ٨,٥١٤,٤٣٥ | ٢٦,٨٤٦,٢٠٠ | دفع |
| ٤٩,٢٨١,٨٦٧ | ٩١,٧٢٧,٧٠٠ | دخول في العطاء |
| ١٧٥,٥١١,٢٥٨ | ٢٥٧,٩٤٥,٢٣٩ | حسن تنفيذ |
| ٨٥١,٥٥١,٢٥٤ | ٩٣٦,٠١٩,٠٦٦ | سقف تسهيلات غير مستغل |
| ١,٧٩٦,٩١٤,٩٨٩ | ٢,٠٠٠,١٧٨,٤٧١ | الإجمالي |

ب- التزامات تعاقدية:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) |
|--------------------------------|------------------------------|
| ل.س. | ل.س. |
| ٥٥,١٩٠,٣٦٠ | ٧٤,١٦٢,٩٦٤ |

عقود إيجارات تشغيلية مدة أكثر من سنة

٢٤- أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ بيان الوضع المالي، تم مراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي المصرف من قبل الدوائر المالية ولم يصدر حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة أي تكليف نهائي وبالتالي لم يتم حجز أية مؤونة.