

المصرف الدولي للتجارة والتمويل  
(شركة مساهمة)

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

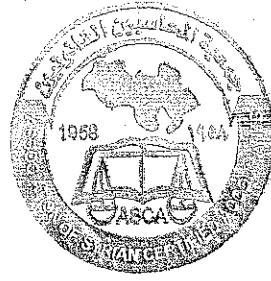
المصرف الدولي للتجارة والتمويل

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

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير المراجعة
	البيانات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٦ - ٧	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة



## شهادة محاسب قانوني

د م ٣١٩٧٨

إلى السادة المساهمين المحترمين  
المصرف الدولي للتجارة والتمويل  
دمشق - سورية

لقد قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرفق للمصرف الدولي للتجارة والتمويل ش.م.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ قد دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر وقد أصدر تقريراً غير متحفظ بتاريخ ١٥ شباط ٢٠٠٩. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

### الاستنتاج

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

دمشق - سورية

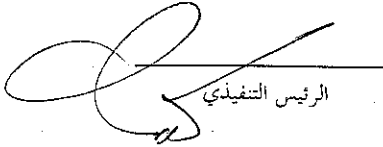
١٥ تموز ٢٠٠٩

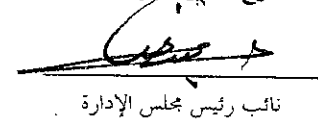
محمد نصير التميمي

محمد نصير التميمي  
محاسب قانوني  
إجازته رقم ١٦٩

**المصرف الدولي للتجارة والتمويل**  
**بيان الوضع المالي المرحلي الموجز**

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٦,٣٦١,٥٤٠,٣٧٨	١٣,٠٣٤,٤٠٥,٥٧٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٩٢٧,٧٤١,٤٩٨	١١,٠٠٨,٣١٢,٤٠٢	٦	أرصدة لدى مصارف
٢,٢١٦,٥٥٣,٩٥٠	٨,٣١٤,٢١٩,١٠٧	٧	إيداعات لدى مصارف
١٩,٠٣٥,٧٠٣,٧٨٠	٢١,٢٣٣,٠٨٠,٥٠٥	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية قروض وسلف
-	٢١٩,٧٤٠,٨٤٧	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	استثمارات في شركات تابعة
١,٦١٤,٦٥٧,٦١٥	٢,٠٥٨,٢٦٦,٨٨١		موجودات ثابتة
٣٢,٠٢٨,٨١٨	٢٦,٠٨٧,٧٦٦		موجودات غير مادية
٢٢٣,٧١٦,٠٩٥	٢٣٠,١٤٨,٥٨٣	١٢	موجودات أخرى
٢٨٦,٣٦٨,١٤٦	٢٨٧,٩٦٤,٨٥٨	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>٥٢,٠٩٨,٣١٠,٢٨٠</b>	<b>٥٦,٧٩٧,٢٢٦,٥٢٨</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٥,٠٠٠,٩٩٢,٦١١	٨,١٨١,٦٦١,٨٧٩	١٤	ودائع مصارف
٣٧,٢٠٧,١٥٩,١١٦	٣٨,٨٤٩,٢٨٧,٨٤٧	١٥	ودائع الزبائن
٣,٩٥٥,٥٠٠,٠٨٥	٣,٩٥٦,٤٣٥,٥٩٦	١٦	تأمينات نقدية
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٦٨٤,٥٨٧		مخصصات متنوعة
٢٤٥,٥٠٣,٢٨٣	١٤٨,٥٨٠,٩٣٥	١٧	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٩٩,٠٦٨,٣٧٧	١,٢٧٥,٩٤٦,١٢٠	١٨	مطلوبات أخرى
<b>٤٧,٨٨٧,٧٧٢,٤٧٢</b>	<b>٥٢,٤٦٢,٥٩٦,٩٦٤</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٤٠,١٩٨,٤٠٠	١٤٠,١٩٨,٤٠٠		علاوة إصدار رأس المال
١٩٤,٩٨٨,٢٩٨	١٩٤,٩٨٨,٢٩٨		إحتياطي قانوني
١٩٤,٩٨٨,٢٩٨	١٩٤,٩٨٨,٢٩٨		إحتياطي خاص
-	٤٢٤,٠٩٢,٧٥٦		ربح الفترة
( ٢٢٩,٠٤١,٢٨٢ )	( ٢٢٩,٠٤١,٢٨٢ )		حسابات متراكمة غير محققة
٩٠٩,٤٠٣,٠٩٤	٦٠٩,٤٠٣,٠٩٤		أرباح مدورة محققة
<b>٤,٢١٠,٥٣٦,٨٠٨</b>	<b>٤,٣٣٤,٦٢٩,٥٦٤</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>٥٢,٠٩٨,٣١٠,٢٨٠</b>	<b>٥٦,٧٩٧,٢٢٦,٥٢٨</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

  
الرئيس التنفيذي

  
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل  
بيان الدخل المرحلي الموجز

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٨١,٢٥٩,١٨٥	١,١٢١,٥١٤,٥٤٥	١٩
( ٥٦١,٨٧٠,١٣٦ )	( ٥٩٢,٤٣٢,٥١١ )	٢٠
٤١٩,٣٨٩,٠٤٩	٥٢٩,٠٨٢,٠٣٤	
٢٣٩,٢١٣,١٥٤	٢٤١,١٠١,٤٠٧	
( ٣,٤٤٠,١٣٦ )	( ٩٢٦,٩١٤ )	
٢٣٥,٧٧٣,٠١٨	٢٤٠,١٧٤,٤٩٣	
٦٥٥,١٦٢,٠٦٧	٧٦٩,٢٥٦,٥٢٧	
( ١١,٨٨٢,٠٧٠ )	٦٩,٦٥٢,٦٠٦	
( ١٧,٠٩٦,٤٩٧ )	( ١٠,١٥٥,٢٤٠ )	
١٠,٨١٥,٠٠٧	-	
٣٠,٥٤١,٦٥٧	١١,٥٣٤,٩١٢	
( ٤٩٦,١٥٩ )	-	
٦٦٧,٠٤٤,٠٠٥	٨٤٠,٢٨٨,٨٠٥	
( ٧٢,٦٥٣,٢٠٥ )	( ١١٠,١٣٢,٢٣٥ )	
( ٢١,٤٢١,٠٨٠ )	( ٣٠,٣٩٠,٩٣٦ )	
( ٦,٤٥٦,٢٧١ )	( ٨,٠٤٣,٣١٩ )	
( ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ )	( ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ )	
( ٧٠,٢٢٦,٧٤٨ )	( ٨٩,٠٤٨,٦٢٤ )	
( ٢٠٠,٧٥٧,٣٠٤ )	( ٢٦٧,٦١٥,١١٤ )	
٤٦٦,٢٨٦,٧٠١	٥٧٢,٦٧٣,٦٩١	
( ١١٨,٠٢٩,٥٣٢ )	( ١٤٨,٥٨٠,٩٣٥ )	١٧
٣٤٨,٢٥٧,١٦٩	٤٢٤,٠٩٢,٧٥٦	
٥٨,٠٤	٧٠,٦٨	٢١

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل  
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

فترة السعة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٤٨,٢٥٧,١٦٩	٤٢٤,٠٩٢,٧٥٦
٣٤٨,٢٥٧,١٦٩	٤٢٤,٠٩٢,٧٥٦

ربح الفترة  
الدخل الشامل للفترة

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

**المصرف الدولي للتجارة والتمويل**  
**بيان التغييرات في حقوق المساهمين المحلي المرتبط**

المجموع	حسابات مرتراكمة			علاوة إصدار		
	غير مستغلة	مستغلة	ربح الفترة	اصطفي خاص	اصطفي قانوني	رأس المال
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٢١,٥٣٦,٨٠٨	( ٢٢٩,٥٤١,٢٨٢ )	٩٠٩,٤٠٣,٠٩٤	-	١٩٤,٩٨٨,٢٩٨	١٩٤,٩٨٨,٢٩٨	١٤٠,١٩٨,٤٠٠
( ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	-	( ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	-
٤٢٤,٠٩٢,٧٥٦	-	-	٤٢٤,٠٩٢,٧٥٦	-	-	-
٤,٣٣٤,٦٢٩,٥٦٤	( ٢٢٩,٥٤١,٢٨٢ )	٦٠٩,٤٠٣,٠٩٤	٤٢٤,٠٩٢,٧٥٦	١٩٤,٩٨٨,٢٩٨	١٩٤,٩٨٨,٢٩٨	١٤٠,١٩٨,٤٠٠
٣,٨٧٤,٥٤٣,٣٤٩	( ١١٥,٧٨٠,١٠٩ )	٦٤٥,٩٢٤,٥٢٤	-	٩٨,٣٥٠,٢٦٧	٩٨,٣٥٠,٢٦٧	١٤٧,٦٩٨,٤٠٠
( ٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠ )	-	( ٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	-
٣٤٨,٢٥٧,١٦٩	-	-	٣٤٨,٢٥٧,١٦٩	-	-	-
٣,٩٨٢,٨٠٠,٥١٨	( ١١٥,٧٨٠,١٠٩ )	٤٠٥,٩٢٤,٥٢٤	٣٤٨,٢٥٧,١٦٩	٩٨,٣٥٠,٢٦٧	٩٨,٣٥٠,٢٦٧	١٤٧,٦٩٨,٤٠٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩  
أصبة أرباح موزعة  
الدخل الشامل للفترة  
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير ملحق)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨  
أصبة أرباح موزعة  
الدخل الشامل للفترة  
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير ملحق)

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

**المصرف الدولي للتجارة والتمويل**  
**بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز**

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	إيضاح
٤٦٦,٢٨٦,٧٠١	٥٧٢,٦٧٣,٦٩١	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الارباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية:
٢٧,٨٧٧,٣٥١	٣٨,٤٣٤,٢٥٥	الاستهلاكات والاطفاءات
٤٩٦,١٥٩	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
-	( ٢٩,٣١٥,٤١٣)	مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
٦,٧٠٦,١٨٨	( ١,٥٩٦,٧١٢)	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
٥٠١,٣٦٦,٣٩٩	٥٨٠,١٩٥,٨٢١	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-	( ٢٩٦,٧٤٣,٩٦١)	احتياطي نقدي إلزامي
( ٣,٩٨٦,٥٥٤,٧١٣)	( ٦,٠٩٧,٦٦٥,١٥٧)	إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٥,٨١٥,٠٤٠	-	مشتقات مالية للمتاجرة
( ٣,٢٤٣,٤٩٥,٨٨١)	( ٢,١٩٧,٣٧٦,٧٢٥)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٤,٣٦٣,٥٨٤	( ٩,٧٤٤,٣٤١)	موجودات أخرى
٥٦,٢٨٢,٣٣٦	١,٣٨٥,٥١١	تأمينات نقدية
٣,٠٩٧,٨٩٩,٠٩٣	١,٦٤٢,١٢٨,٧٣١	ودائع الزبائن
( ١,٨٦٢,٠٢٥,١٢٨)	( ١٨١,٨٨٣,٦٩٧)	التغير في مطلوبات أخرى
( ٥,٣٧٦,٣٤٩,٢٧٠)	( ٦,٥٥٩,٧٠٣,٨١٨)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
( ١٦٦,٢٤٥,١٧٩)	( ٢٤٥,٥٠٣,٢٨٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
( ٥,٥٤٢,٥٩٤,٤٤٩)	( ٦,٨٠٥,٢٠٧,١٠١)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
( ٤٤٦,٠٧١,٦٤٣)	( ٤٧٠,٦٨٨,٣٤٩)	اقتناء موجودات ثابتة
( ٢٥,٣٥٢,٠٥٥)	( ٢,١٠٢,٢٦٧)	اقتناء موجودات غير مادية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض و سلف
-	( ٢١٩,٧٤٠,٨٤٧)	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	( ٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	استثمارات في شركات تابعة
( ٣٧١,٤٢٣,٦٩٨)	( ٦٧٧,٥٣١,٤٦٣)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
( ٢٢٤,٣٩٠,٣٩٥)	( ٢٤١,٢٣٨,٥٦٠)	أنصبة أرباح مدفوعة
( ٢٢٤,٣٩٠,٣٩٥)	( ٢٤١,٢٣٨,٥٦٠)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
( ٦,١٣٨,٤٠٨,٥٤٢)	( ٧,٧٢٣,٩٧٧,١٢٤)	صافي النقص في النقد و ما يوازي النقد
٢٦,٢٤٠,٤١٩,٥٩٩	١٩,٥٣٤,٢٠٨,٦٤٨	٢٢ النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة
٢٠,١٠٢,٠١١,٠٥٧	١١,٨١٠,٢٣١,٥٢٤	٢٢ النقد و ما يوازي النقد في نهاية الفترة

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



**المصرف الدولي للتجارة والتمويل**  
**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩**

**١ - معلومات عامة**

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

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية الفترة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية ٥٠٠ ليرة سورية. تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ نيسان ٢٠٠٩.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الاثني والعشرين في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، فندق ديديمان، مخيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزة، القصاع) وريف دمشق (حوش بلاس، دوما، جرمانا) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية) وحمص وطرطوس واللاذقية وحمه ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي.

وافق نائب رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي على البيانات المالية المرحلية الموجزة في ١٥ تموز ٢٠٠٩.

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

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

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

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

إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، باستثناء أثر تطبيق المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 1 (معدل) - عرض البيانات المالية (ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩):

لقد نتج عن هذا التعديل، اعتماد مصطلحات وتسميات جديدة لبعض بنود البيانات المالية، بالإضافة الى تغييرات في متطلبات العرض والايضاح غير أنه لم ينتج عن هذا التعديل أي تأثير على نتائج أو أعمال المصرف.

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 8 - قطاعات الأعمال (يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩):

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هو معيار الإفصاح و يتطلب من البنك إعادة تحديد المعلومات القطاعية المفصّل عنها بناءً على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي و ذلك لتوزيع الموارد للقطاع و تقييم أدائه. لم يكن هناك أثر جوهري نتيجة لتطبيق هذا المعيار على الإفصاحات و النتائج السابقة المعلنة للمركز المالي للمصرف.

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

لقد جرى إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها و جرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد البيانات المالية، و عملة الاقتصاد.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها 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 و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

## أحكام مهمة لتقدير المخاطر

ما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ الميزانية، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

### الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابه 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 والخسائر الفعلية من جهة أخرى.

### القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

## ٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٣٠٥,٦٥٨,٠٠٨	٢,٣٦٢,١٧٩,٤٦٦
١٠,١٩٧,٨٦٣,٢٠٠	٦,٦٠١,٤٤٩,٩٨٨
٣,٧٥٤,٠٨٠,٦١٧	٤,٠٥٠,٨٢٤,٥٧٨
١٠٣,٩٣٨,٥٥٣	١٩,٩٥١,٥٤٧
<u>١٦,٣٦١,٥٤٠,٣٧٨</u>	<u>١٣,٠٣٤,٤٠٥,٥٧٩</u>

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي

حسابات غرفة المقاصة

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكني وفقاً للقرار رقم (٧٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٢ أيلول ٢٠٠٤ الصادر عن مجلس النقد والتسليف والمعدل بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ (قرار رقم ٣٨٩/م/ن/ب/٤) وتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ (قرار رقم ٥٠٢/م/ن/ب/٤).

## ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٥٦١,٤٢٤,٨٩٦	٩٥٥,٦٣٣,٠٥٨
٨٠٥,٩١٥,٠١٧	٩٤,٢٦٩,٩٤١
٣,٣٦٧,٣٣٩,٩١٣	١,٠٤٩,٩٠٢,٩٩٩
مصارف مقيمة	
حسابات جارية وتحت الطلب	
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	
مصارف غير مقيمة	
حسابات جارية وتحت الطلب	
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)	
١,٢٥٠,٥٦٥,٩٧٠	٢,١٦٨,٤٠٦,٠٥٦
٧,٣٠٩,٨٣٥,٦١٥	٧,٧٩٠,٠٠٣,٣٤٧
٨,٥٦٠,٤٠١,٥٨٥	٩,٩٥٨,٤٠٩,٤٠٣
١١,٩٢٧,٧٤١,٤٩٨	١١,٠٠٨,٣١٢,٤٠٢

يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف غير مقيمة مبلغ ١,٢٣٢,٢٥٦,٤٠٠ ل.س. يمثل تسهيلات ائتمانية ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد أية مخاطر ائتمانية على المصرف لأن المبلغ مغطى بالكامل بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي بحيث لا يجوز بموجب هذه الاتفاقية أن تتجاوز الأموال الممنوحة في أي لحظة سقف الضمانات المقدمة للمصرف.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائدها ٩٤٨,١٠٥,١٦٨ ليرة سورية (مقابل ١,٠٣٠,٢٨٠,٥٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٤١,٣٠٧,٤٨٤
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٤١,٣٠٧,٤٨٤
١,٧١٦,٥٥٣,٩٥٠	٤,٦٧٢,٩١١,٦٢٣
١,٧١٦,٥٥٣,٩٥٠	٤,٦٧٢,٩١١,٦٢٣
٢,٢١٦,٥٥٣,٩٥٠	٨,٣١٤,٢١٩,١٠٧

مصارف مقيمة

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

مصارف غير مقيمة

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	
٧,٦٣١,١٢٧,٨٢٧	٨,٧٦٠,٥٧٩,٧٦٨	حسابات جارية مدينة
٥٢,٢١٤,٢٧٣	٤٩,١٦٣,٧١٤	حسابات دائنة صدفه مدينة
٤,٣٨٧,٨٦٢,٢٩٩	٦,٣٤٤,٨١٨,٠٣١	قروض وسلف
٧,٥٥٤,٠١٢,٠٩٦	٦,٦٥٣,٩٢٣,٧٧١	سندات محسومة
-	٣٤٨,٧٧٨	كفالات مدفوعة
( ٥٨٦,٠٤٣,٨٤٥ )	( ٥٦٧,٤٦٩,٧٣٣ )	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات محسومة
( ٢,٣٩٨ )	-	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
١٩,٠٣٩,١٧٠,٢٥٢	٢١,٢٤١,٣٦٤,٣٢٩	
( ١,٩٤٣,٨١٨ )	( ١,٩٤٣,٨١٨ )	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ١,٥٢٢,٦٥٤ )	( ٦,٣٤٠,٠٠٦ )	فوائد معلقة
١٩,٠٣٥,٧٠٣,٧٨٠	٢١,٢٣٣,٠٨٠,٥٠٥	

تلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	
٤٩٦,١٥٩	١,٩٤٣,٨١٨	الرصيد في أول الفترة / السنة
١,٤٤٧,٦٥٩	-	إضافات خلال الفترة / السنة
١,٩٤٣,٨١٨	١,٩٤٣,٨١٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٤٠,١٨٢	١,٥٢٢,٦٥٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢,١٠١,٦٠٢	٩,١٢٢,٦١٨	إضافات خلال الفترة / السنة
( ٢,٠١٩,١٣٠ )	( ٤,٣٠٥,٢٦٦ )	استردادات خلال الفترة / السنة
١,٥٢٢,٦٥٤	٦,٣٤٠,٠٠٦	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨٨,٠٢٦,٣٩٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٤١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ١٥,٣٨٤,٨٢٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٠٨% من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨١,٦٨٦,٣٩٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٣٨% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقابل ١٣,٨٦٢,١٧٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٠٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

#### ٩- موجودات مالية قروض وسلف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع من مصرف محلي
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

تستحق شهادات الإيداع كما في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والصادرة عن مصرف محلي (المصرف العقاري في سورية) كما يلي:

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

تستحق شهادات الإيداع والموقوفة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ والصادرة عن مصرف محلي (المصرف العقاري في سورية) كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

١٠ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	٢١٩,٧٤٠,٨٤٧
-	٢١٩,٧٤٠,٨٤٧

شهادات إيداع من مصرف خارجي

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

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	دولار أمريكي	ما يعادله ليرة سورية
٥,٠٠٠,٠٠٠	( ٤١٠,٠٦٢ )	٢٣٤,٧٥٠,٠٠٠
٩٠,٣٧٨	( ١٩,٢٦١,٤٣٣ )	٤,٢٥٢,٢٨٠
٤,٦٨٠,٣١٦		٢١٩,٧٤٠,٨٤٧

القيمة الاسمية

فائدة مقبوضة مقدماً

حصة الفترة من الفائدة المقبوضة مقدماً



## ١١- استثمارات في شركات تابعة

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

## ١٢- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	
٥٣,٠٥٦,٥١٧	٥٣,٠٥٦,٥١٧	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣٩,٩٣٢,٩٥٠	٧٥,٩٦٨,٤٠٣	مصرف سورية المركزي
٣,٧٨١,٠٥٣	٩,٣٩٥,٦٦٠	مصارف ومؤسسات مصرفية
٧٠,٠٠٩,١٤٢	٦٨,٩١٢,٥٩١	قروض وتسليفات
١٦٦,٧٧٩,٦٦٢	٢٠٧,٣٣٣,١٧١	شهادات إيداع
١٦,١٩٩,٠٦٦	١٠,٦٠٧,٤٣٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٣,٣١١,٨٥٣	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
-	٢,٠٣٤,٧٣٩	حسابات مؤقتة مدينة
٦,٨٩٧,٧٠٥	٤,٥٩٣,٤٠٩	مدينو حسابات بطاقة ائتمان
١,١٩٦,٧٣٨	١,٢٠٩,٩٦٨	تأمينات مستردة
٣٢,٥١١,٠٥٠	-	تقاص بطاقات صراف آلي
٩٤,٠١٢	٤٦٢,٥٥٧	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٣٧,٨٦٢	٥٩٥,٤٥٠	حسابات مدينة أخرى
٢٢٣,٧١٦,٠٩٥	٢٣٠,١٤٨,٥٨٣	

١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٣٨,٠٣٣,٦٥٠	١٣٨,٠٣٣,٦٥٠
١٤٨,٣٣٤,٤٩٦	١٤٩,٩٣١,٢٠٨
<u>٢٨٦,٣٦٨,١٤٦</u>	<u>٢٨٧,٩٦٤,٨٥٨</u>

ليرة سورية  
دولار أمريكي

١٤- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٦٣٥,٨٣٢,١٣٧	٢,٦٥٠,٨٨١,٧٦٧
٢٠٣,٧٤٨,٣٧٢	١,٤٨٥,٩٧٤,١٠١
<u>٢,٨٣٩,٥٨٠,٥٠٩</u>	<u>٤,١٣٦,٨٥٥,٨٦٨</u>
٧٥١,٥٧٤,٠٨٦	١,٢٧١,٦٦٨,٢١٣
١,٤٠٩,٨٣٨,٠١٦	٢,٧٧٣,١٣٧,٧٩٨
<u>٢,١٦١,٤١٢,١٠٢</u>	<u>٤,٠٤٤,٨٠٦,٠١١</u>
<u>٥,٠٠٠,٩٩٢,٦١١</u>	<u>٨,١٨١,٦٦١,٨٧٩</u>

مصارف مقيمة  
حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل

مصارف غير مقيمة  
حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل

## ١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩,٩٤١,٦٥٩,٢١٨	١١,٦٩٠,٣١٣,٨٢١
٢٢,٤٢٥,٥٤٣,١٢٢	٢١,٧٨٢,٠٣٢,٣٣٦
٤,٨٣٩,٩٥٦,٧٧٦	٥,٣٧٦,٩٤١,٦٩٠
<u>٣٧,٢٠٧,١٥٩,١١٦</u>	<u>٣٨,٨٤٩,٢٨٧,٨٤٧</u>

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار  
ودائع التوفير

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

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٠,٨١٠,٤٨٣,٢١٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٠,٤% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مقابل ٩,٩١٧,٦٥٨,٦٢٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٦,٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

بلغت الودائع المجمدة ٤٦٧,٨٣٢,٧٧٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مقابل ٢٥١,٣٩٦,٥٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

## ١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٧٣٤,٦٧٩,٢٠١	٢,٥٧٤,٩٨٠,٧٣٥
١,٢٢٠,١٣٩,٨٦٥	١,٣٨١,١٨٨,٨٦١
٢٣١,٠١٩	٢٦٦,٠٠٠
<u>٣,٩٥٥,٠٥٠,٠٨٥</u>	<u>٣,٩٥٦,٤٣٥,٥٩٦</u>

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

## ١٧- ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦٦,٢٤٥,١٧٩	٢٤٥,٥٠٣,٢٨٣	الرصيد في أول الفترة / السنة
( ١٦٦,٢٤٥,١٧٩ )	( ٢٤٥,٥٠٣,٢٨٣ )	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٤٥,٥٠٣,٢٨٣	١٤٨,٥٨٠,٩٣٥	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٢٤٥,٥٠٣,٢٨٣</u>	<u>١٤٨,٥٨٠,٩٣٥</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٦٦,٢٨٦,٧٠١	٥٧٢,٦٧٣,٦٩١	أرباح السنة قبل الضريبة
		يضاف:
١٧,٠٩٦,٤٩٧	١٠,١٥٥,٢٤٠	فروقات صرف غير محققة
٥,٨٣١,٤٢٥	١١,٤٩٤,٨١٠	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
<u>٤٨٩,٢١٤,٦٢٣</u>	<u>٥٩٤,٣٢٣,٧٤١</u>	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٢٢,٣٠٣,٦٥٦	١٤٨,٥٨٠,٩٣٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
( ٤,٢٧٤,١٢٤ )	-	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>١١٨,٠٢٩,٥٢٢</u>	<u>١٤٨,٥٨٠,٩٣٥</u>	

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	
١٤٨,٧٣٧,٣٦٣	١٣٠,٣٣٧,٤٥٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣,١٤٠,٨٣٥	٣,٨٢٥,٠٧٣	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢,٦٨٣,٩١٠	٧,٢٠٨,١٧٧	دائون مختلفون
٣,٨١٩,٠١٤	٦٢,٠٠٠	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٣٤٣,٩٣٨,١٢٠	٤٣٨,٣٠٨,٢٨٩	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
١٥٧,٣٠٥,٤٢٠	١٤٣,٢٦٨,٥٠٢	حوالات للدفع
٤,٣٨٤,١٨٦	٤,١٦٣,٣٤٨	أوامر مقبولة الدفع
-	٢,٩٦٩,٣٣٥	تقاص بطاقات صراف آلي
٤٩٥,٥٠٢,٥٢٦	٣٨٢,٤٦٩,١٤١	بوالص قيد التسديد
١٦٥,٤٣٤,٥٢٥	٢٩,٣٠٨,٩٥٣	أمانات مؤقتة
١٩,٣٨٦,٥١٨	٢٥,٧٥٠,٦٩٧	توقيفات متعهدين برسم الدفع
١٣,١٥٨,٧٥٧	٥٨,٧٦١,٤٤٠	أنصبة أرباح مستحقة
٢,١٨٤,٧٧٥	٢,٤١٢,٣٣٢	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٤,٠٨٨,٧٥٤	٥,٩١٢,٧٣٩	طوائع
٨,٩٥٢,٣٦٣	١١,١٥٧,٠٩٣	ضرائب ممتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١٥,٩٩٦,١٠٦	١٧,٢٢٨,٠٨٣	ضرائب ممتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٣٢٣,٣٩٢	٣٠٣,٩٤٣	رسوم حكومية مستحقة
٥١١,٦٤٢	٥٧١,٥٢١	أتعاب مهنية مستحقة
٩,٥٢٠,١٧١	١١,٩٢٨,٠٠٠	حسابات دائنة أخرى - فروع
<u>١,٣٩٩,٠٦٨,٣٧٧</u>	<u>١,٢٧٥,٩٤٦,١٢٠</u>	

١٩ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٠٨,٠٤٨,٨٨٨	٣٦١,٥٩٥,٥٨٦
١٨٦,٩٥٨,١٨١	٢٧٤,٠٠٧,١٧٤
٣٠٣,٢٨١,٤٨٠	٣٣٨,٨٦٦,٤٧٨
٣٥,٦٣٢,٦٠٨	١٧,٩٠٣,٤٤٨
-	٤,٢٥٢,٢٨٠
٢٤٧,٣٣٨,٠٢٨	١٢٤,٨٨٩,٥٧٩
٩٨١,٢٥٩,١٨٥	١,١٢١,٥١٤,٥٤٥

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

قروض وسلف للمصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ودائع لدى المصارف

٢٠ - أعباء الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٦,٢٠٠,٥١٥	١٠,٦٢٤,٠٦٣
٧,٦٩٣,٤٥٥	٤,٧٨٥,٢٥٣
٤٠,٦٨٤,٩٨٨	٤٨,٢٨٩,٠٠٦
٤٤٧,٥٦٩,٧٤١	٤٩٧,٤١٦,٦٠٣
٢٩,٧٢١,٤٣٧	٣١,٣١٧,٥٨٦
٥٦١,٨٧٠,١٣٦	٥٩٢,٤٣٢,٥١١

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لاجل

تأمينات نقدية

٢١- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٤٨,٢٥٧,١٦٩	٤٢٤,٠٩٢,٦٦٢	ربح الفترة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٥٨,٠٤	٧٠,٦٨	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٢٢- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٦٠٧,٤٥٩,٧٦١	٨,٩٨٣,٥٨١,٠٠١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي إلزامي)
١١,٩٢٧,٧٤١,٤٩٨	١١,٠٠٨,٢٩٣,٢٩٦	أرصدة لدى مصارف
(٥,٠٠٠,٩٩٢,٦١١)	(٨,١٨١,٦٤٢,٧٧٣)	ودائع مصارف
١٩,٥٣٤,٢٠٨,٦٤٨	١١,٨١٠,٢٣١,٥٢٤	

٢٣- عمليات الأطراف المقربة

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

يتكون بند عمليات الأطراف المقربة ممايلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	المجموع	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	شركات تابعة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<b>بنود داخل الميزانية</b>
					<b>الأرصدة المدينة</b>
٢,٠٤٨,٥٢٢,٦٦٥	٧٧٧,٩٣٠,٤٧٣	-	-	٧٧٧,٩٣٠,٤٧٣	أرصدة وحسابات جارية مدينة
١,٢٤٣,٦١٢,٧٣١	٣,١٩٥,٤٣٠,٧٥٥	-	-	٣,١٩٥,٤٣٠,٧٥٥	ودائع لأجل لدى المصارف المقربة
-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات في شركات تابعة
٣,٢٩٢,١٣٥,٣٩٦	٤,٠٥٨,٣٦١,٢٢٨	-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٧٣,٣٦١,٢٢٨	
					<b>الأرصدة الدائنة</b>
٢٥٢,٦٢٨,٨٨٦	٤,٦٤٤,٩٢٩	-	-	٤,٦٤٤,٩٢٩	حسابات جارية دائنة
١,١٥٤,٣٦٣,٠١٦	٢,٧٧٣,١٣٧,٧٩٨	-	-	٢,٧٧٣,١٣٧,٧٩٨	ودائع لأجل
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع جارية وتحت الطلب
٤٤,٩٣٥,١٩٩	٩٦٩,٧٣٩,٨٦٢	٩٦٩,٧٣٩,٨٦٢	-	-	ودائع المساهمين والارصدة الدائنة
١,٤٥١,٩٢٧,١٠١	٣,٨٤٧,٥٢٢,٥٨٩	٩٦٩,٧٣٩,٨٦٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٧٧,٧٨٢,٧٢٧	
					<b>بنود خارج الميزانية</b>
٣٦,٩٤٦,٣١٦	٥٩٣,٠٢٤,١٠٢	-	-	٥٩٣,٠٢٤,١٠٢	كفالات واردة
٢,٧٥٥,٥١٩	١٤٥,٥٣١,٣٢٩	-	-	١٤٥,٥٣١,٣٢٩	اعتمادات تصدير





إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية وحاكمة مخاطر تتسجم 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 المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الاشرافية على الحكم على الامور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

#### ١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لاي عميل او مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة من مجلس النقد و التسليف بالاضافة الى وضع سقف للقطاعات الاقتصادية، كما ان هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

#### ٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

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

### ٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.

- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات واسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

### دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والاجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية

تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر.

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



الإحصاءات الكمية:

مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بند تخصص التدبير وقيل الضمانات وحفظات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير ملققة):

المجموع	التدريكات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	التدريكات الكبرى	التعرض المقارية	الأفراد	التدريكات
٢٠,٦٩٥,٤٣٣,٤١٦	٢,٨٨٧,٤٢٤,٦٢٣	١٥,٧٤٤,١٣٠,٤٦٤	٨٩٩,٠٠٧,١٦٦	١,١٦٤,٨٧١,١٦٣	ل.س.
٢٢١,٧٠١,٤٣١	٥٩,٣٦٦,٦٥٥	١٥٧,٧٥٤,٩٢٥	٣,٢٣٧,٢٤٧	١,٣٤٢,٦٠٤	ل.س.
٢٠٧,١٨٨,٩٤٥	٣٨,٨٥٠,٧٤٦	١٦٦,٦٩٢,٢٩٢	١,٠٢٣,٠٠٢	٦٢٢,٩٠٥	ل.س.
٢٩,٠١٤,١٤١	٢٩,٠١٤,١٤١	-	-	-	ل.س.
٤٥٧,٩٠٤,٥١٧	١٢٧,٢٣١,٥٤٢	٣٢٤,٤٤٧,٢١٧	٤,٢٦٠,٢٤٩	١,٩٦٥,٥٠٩	ل.س.
٨,٠٥٤,٧٩١	٨,٠٥٤,٧٩١	-	-	-	ل.س.
٧٥,٦٣٠,٠٦٠	٧٥,٥٣٧,٩٣٠	-	-	٩٢,١٣٠	ل.س.
٤,٣٤١,٥٤٥	٤,٣٤١,٥٤٥	-	-	-	ل.س.
٨٨,٠٢٦,٣٩٦	٨٧,٩٣٤,٢٦٦	-	-	٩٢,١٣٠	ل.س.
٢١,٢٤١,٣٦٤,٣٢٩	٣,١٠٢,٥٩٠,٤٣١	١٦,٠٦٨,٥٧٧,٦٨١	٩٠٣,٢٦٧,٤١٥	١,١٦٦,٩٢٨,٨٠٢	ل.س.
( ٦,٣٤٠,٠٠٦ )	( ٦,٣٣٠,٨٠٥ )	-	-	( ٩,٢٠١ )	ل.س.
( ١,٩٤٣,٨١٨ )	( ١,٩٤٣,٨١٨ )	-	-	-	ل.س.
٢١,٢٣٣,٠٨٠,٥٠٥	٣,٠٩٤,٣١٥,٨٠٨	١٦,٠٦٨,٥٧٧,٦٨١	٩٠٣,٢٦٧,٤١٥	١,١٦٦,٩١٩,٦٠١	ل.س.

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة (تطلب اهتماماً خاصاً):

لغاية ٣٠ يوم

من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

حالة (ردية)

المجموع

يطرح فوائد متعلقة

يطرح تخصص التدبير

صافي



التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد تخصيص التدبير وقيل الضمانات ومنتجات المخاطر الأخرى) كما في 31 كانون الأول 2008:

الشركات					
المجموع	البنوك	الشركات	الأفراد	التعرض المقاربة	البنوك
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
17,012,721,012	3,806,334,010	10,906,7714,976	909,066,343	340,100,683	
391,307,630	84,619,300	302,397,077	3,713,069	627,179	
2,222,004,676	2,000,708	2,220,003,968	-	-	
397,101,607	0,938,004	346,186,902	-	26,601	
3,011,063,913	138,108,067	2,878,088,447	3,713,069	603,830	
11,149,383	11,031,297	-	-	118,086	
4,230,444	4,230,444	-	-	-	
10,384,827	10,267,731	-	-	118,086	
19,039,170,202	4,009,709,318	13,770,303,423	913,279,912	340,877,099	
( 1,022,604)	( 1,016,397)	-	-	( 6,207)	
( 1,943,818)	( 1,943,818)	-	-	-	
19,030,703,780	4,007,249,103	13,770,303,423	913,279,912	340,877,099	

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة (تطلب اهتماماً خاصاً):

لغاية 30 يوم

من 31 يوم لغاية 60 يوم

من 61 يوم لغاية 90 يوم

غير عامة:

مشترك فيها

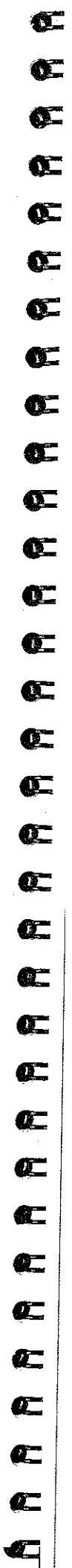
مخالفة (ردية)

المجموع

يطرح فوائد معاملة

يطرح تخصص التدبير

صافي



٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في الترميزات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (بدر منطقة) حسب القطاع الاقتصادي:

القطاع	أخرى	أفراد	زراعة	مطارات	تجارة	صناعة	مالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٦٧٢,٢٢٩,١١٣	-	-	-	-	-	-	١٠,٦٧٢,٢٢٩,١١٣
١١,٠٠٨,٣١٢,٤٠٢	-	-	-	-	-	-	١١,٠٠٨,٣١٢,٤٠٢
٨,٣١٤,٢١٩,١٠٧	-	-	-	-	-	-	٨,٣١٤,٢١٩,١٠٧
٢١,٢٣٣,٠٨٠,٥٠٥	٩,٦٢٨,٨٧٣,٧٧٨	١,٢٠٠,٤٠٢,٠٠٠	٥,٣١٥,٧٣٢	٩٢٧,٣٩٩,٠٠٠	٧,٠٨٠,٦٤٨,٣٩٣	٢,٣٩٠,٤٤١,٦٠٢	-
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١٩,٧٤٠,٨٤٧	-	-	-	-	-	-	٢١٩,٧٤٠,٨٤٧
٢٠٧,٣٣٣,١٧١	-	-	-	-	-	-	٢٠٧,٣٣٣,١٧١
٥١,٩٥٤,٩١٢,١٤٥	٩,٦٢٨,٨٧٣,٧٧٨	١,٢٠٠,٤٠٢,٠٠٠	٥,٣١٥,٧٣٢	٩٢٧,٣٩٩,٠٠٠	٧,٠٨٠,٦٤٨,٣٩٣	٢,٣٩٠,٤٤١,٦٠٢	٣٠,٧٢١,٨٣١,٦٤٥

أرضيات لدى مصرف

سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات مالية قروض وسلف

موجودات مالية محفظه

حق تاريخ الاستحقاق

موجودات أخرى

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

المجموع	أخرى	الوارد	زراعة	مقاربات	تجارة	صناعة	مال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٠٥٥,٨٨٢,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	١٤,٠٥٥,٨٨٢,٣٧٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٩٢٧,٧٤١,٤٩٨	-	-	-	-	-	-	١١,٩٢٧,٧٤١,٤٩٨	أرصدة لدى مصارف
٢,٢١٦,٥٥٣,٩٥٠	-	-	-	-	-	-	٢,٢١٦,٥٥٣,٩٥٠	إيداعات لدى المصارف
١٩,٠٣٥,٧٠٣,٧٨٠	٩,٥١٨,٦٠٣,٤٩٥	٣٤٠,٨٧٧,٥٩٩	٤,٩٤٢,١٠٠	٩١٣,٢٧٩,٩١١	٦,١٤٧,٢٠٧,٠١٩	٢,١١٠,٧٩٣,٦٥٦	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية قروض وسلف
١٦٦,٧٧٩,٦٦٢	-	-	-	-	-	-	١٦٦,٧٧٩,٦٦٢	موجودات أخرى
<u>٤٧,٨٠٢,٦٦١,٢٦١</u>	<u>٩,٥١٨,٦٠٣,٤٩٥</u>	<u>٣٤٠,٨٧٧,٥٩٩</u>	<u>٤,٩٤٢,١٠٠</u>	<u>٩١٣,٢٧٩,٩١١</u>	<u>٦,١٤٧,٢٠٧,٠١٩</u>	<u>٢,١١٠,٧٩٣,٦٥٦</u>	<u>٢٨,٧٦٦,٩٥٧,٤٨٠</u>	

**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 المصرف.

#### الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

العملة	الزيادة بسر الفائدة (٢%)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢,٧٩٣,٢٨٥,٠١٨	١٣٩,٦٦٤,٢٥١	١٠٤,٧٤٨,١٨٨
يورو	٣٠٣,١٠٧,٥٣٥	٩,٠٩٣,٢٢٦	٦,٨١٩,٩٢٠
جنيه استرليني	١٥٨,٦١٣	١,١٩٠	٨٩٢
ين ياباني	( ٩٩٩,٥٢٣ )	( ٨٣٣ )	( ٦٢٥ )
فرنك سويسري	٣٣٠,٧٢٧	٢٧٦	٢٠٧

العملة	النقص بسر الفائدة (٢%)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢,٧٩٣,٢٨٥,٠١٨	(١٣٩,٦٦٤,٢٥١)	( ١٠٤,٧٤٨,١٨٨ )
يورو	٣٠٣,١٠٧,٥٣٥	( ٩,٠٩٣,٢٢٦ )	( ٦,٨١٩,٩٢٠ )
جنيه استرليني	١٥٨,٦١٣	( ١,١٩٠ )	( ٨٩٢ )
ين ياباني	( ٩٩٩,٥٢٣ )	٨٣٣	٦٢٥
فرنك سويسري	٣٣٠,٧٢٧	( ٢٧٦ )	( ٢٠٧ )



الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الزيادة بسر الفائدة (٪)	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٨,٦٨١,٢١٩	٩١,٥٧٤,٩٥٩	٣,٠٥٢,٤٩٨,٦٢٤	دولار أمريكي
١٧,٥٢٣,٥٢٦	٢٣,٣٦٤,٧٠١	٤٦٧,٢٩٤,٠١٩	يورو
( ٢٣,٢٧٠ )	( ٣١,٠٢٦ )	( ٩,٣٠٧,٨١٢ )	جنيه استرليني
١٦,٠٦٢	٢١,٤١٦	٢٥,٦٩٨,٧٨٤	ين ياباني
١٧	٢٣	٢٧,٧٦٦	فرنك سويسري

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	النقص بسر الفائدة (٪)	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٦٨,٦٨١,٢١٩ )	( ٩١,٥٧٤,٩٥٩ )	٣,٠٥٢,٤٩٨,٦٢٤	دولار أمريكي
( ١٧,٥٢٣,٥٢٦ )	( ٢٣,٣٦٤,٧٠١ )	٤٦٧,٢٩٤,٠١٩	يورو
٢٣,٢٧٠	٣١,٠٢٦	( ٩,٣٠٧,٨١٢ )	جنيه استرليني
( ١٦,٠٦٢ )	( ٢١,٤١٦ )	٢٥,٦٩٨,٧٨٤	ين ياباني
( ١٧ )	( ٢٣ )	٢٧,٧٦٦	فرنك سويسري

مخاطر العملات كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والحسابات	التغير في سعر صرف العملة (%٢)	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣,٩٤٨,٤٢٦	٣٤,٣٧٤,٩١٣	١,٧١٨,٧٤٥,٦٧٠	دولار أمريكي
٥,٦٩٠,٨٦٤	٥,٤٢٨,٩٠٠	٢٧١,٤٤٥,٠٠٠	يورو
٢,٥٠١	٣,٣٣٥	١٦٦,٧٥٨	جنيه استرليني
١١,٩٨١	١٥,٩٧٤	٧٩٨,٧١٨	ين ياباني
٦٥,٠٦٤	٨٦,٧٥٢	٤,٣٣٧,٥٩٢	عملات أخرى

مخاطر العملات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والحسابات	التغير في سعر صرف العملة (%٢)	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,٩٨٤,٨١٦	٣٢,٠٢٨,٧٧٣	١,٦٠١,٤٣٨,٦٥٣	دولار أمريكي
٩,٦٩٤,٦٠٢	٦,٤٢٧,٥٠٩	٣٢١,٣٧٥,٤٦٢	يورو
( ٥٣,١٥١)	( ٧٠,٨٦٨)	( ٣,٥٤٣,٣٨٦)	جنيه استرليني
( ٦٥٦)	( ٨٧٥)	( ٤٣,٧٣٠)	ين ياباني
٤٨١,٢٣١	٦٤١,٦٤٢	٣٢,٠٨٢,٠٩٦	عملات أخرى

## القيمة العادلة

إن القيمة العادلة تمثل قيمة التبادل لعناصر الموجودات و المطلوبات على أساس تجاري نحت فيما بين أفرقاء معنيين ذوي اطلاع على الأمور مما قد يؤدي إلى فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة للأصل.

إن الأدوات المالية تظهر في البيانات المالية تبعاً لتصنيفها و ذلك تماشياً مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. إن الأدوات المالية للمتاجرة و المتوفرة للبيع تظهر على أساس القيمة العادلة. أما الأدوات المالية المنوي الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق فتظهر في البيانات المالية على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل التدني غير المؤقت في قيمتها العادلة.

## ٢٥- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

- يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :
- حسابات الأفراد
  - حسابات المؤسسات
  - الخزينة



فترة السنة القمر

التهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

فترة السنة القمر التهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

٢٠٠٨ (غير مدققة)	المجموع	أخرى	الجزئية	المؤسسات	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٦٧,٥٤,١٦٤	٨٤٠,٢٨٨,٨٠٥	-	٤٤٧,٦٢٨,٠١٥	٧٣٥,١٧١,٢٦١	( ٣٤٢,٥١٠,٤٧١)
( ٤٩٦,١٥٩)	-	-	-	-	-
٦٦٧,٠٤٤,٠٠٥	٨٤٠,٢٨٨,٨٠٥	-	٤٤٧,٦٢٨,٠١٥	٧٣٥,١٧١,٢٦١	( ٣٤٢,٥١٠,٤٧١)
( ٢٠٠,٧٥٧,٣٠٤)	( ٢١٧,٦١٥,١١٤)	-	-	-	-
٤٦٦,٢٨٦,٧٠١	٥٧٢,٦٧٣,٦٩١	-	-	-	-
( ١١٨,٠٢٩,٥٣٢)	( ١٤٨,٥٨٠,٩٣٥)	-	-	-	-
٣٤٨,٢٥٧,١٦٩	٤٢٤,٠٩٢,٧٥٦	-	-	-	-

٣١ كانون الأول

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

٢٠٠٨	المجموع	أخرى	الجزئية	المؤسسات	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٠,١٦٥,٢٥٥,١٤٧	٥٤,٣٩٧,٧٢٣,٢٩٨	-	٣٣,١٦٤,٦٤٢,٧٩٢	١٩,٨٠٦,٥١٤,٥٩٩	١,٤٢٦,٥٦٥,٩٠٧
-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٩٣٣,٠٥٥,١٣٣	٢,٣١٤,٥٠٣,٢٣٠	-	-	-	-
٥٢,٠٩٨,٣١٠,٢٨٠	٥٦,٧٩٧,٢٢٦,٥٢٨	-	-	-	-
٤٧,٦٤٢,٢٧٠,١٨٩	٥٠,٩٨٧,٣٨٥,٣٢٢	-	٨,١٨١,٦٤٢,٧٧٣	١٥,٤٨٩,٤٣٦,٣٤٢	٢٧,٣١٦,٣٠٦,٢٠٧
٢٤٥,٥٠٣,٢٨٣	١,٤٧٥,٢١١,٦٤٢	-	-	-	-
٤٧,٨٨٧,٧٧٣,٤٧٢	٥٢,٤٦٢,٥٩٦,٩٦٤	-	-	-	-
١,٧٢٨,٨٤١,٢٧٦	٣٦٤,٨٧٠,٠٧٨	-	-	-	-
( ١١٤,١٨٢,٩٨٧)	( ٣٠,٣٩٠,٩٣٦)	-	-	-	-

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

إجمالي الإيرادات  
مخصص تدبير التسهيلات الائتمانية المنوطة للملاءة

نتائج أعمال القطاع  
مصاريق غير موزعة على القطاعات  
الربح قبل الضرائب  
ضريبة الدخل  
صافي ربح الفترة

موجودات القطاع  
الاستثمارات في شركات تابعة  
موجودات غير موزعة على القطاعات  
مجموع الموجودات  
مطلوبات القطاع  
مطلوبات غير موزعة على القطاعات  
مجموع المطلوبات  
مصاريق رأسمالية  
استهلاكات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف.

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

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٤٠,٢٨٨,٨٠٥	-	٨٤٠,٢٨٨,٨٠٥	إجمالي الإيرادات
٣٦٤,٨٧٠,٠٧٨	-	٣٦٤,٨٧٠,٠٧٨	المصرفات الرأسمالية

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير مدققة):

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٦٧,٠٤٤,٠٠٥	-	٦٦٧,٠٤٤,٠٠٥	إجمالي الإيرادات
٢٩٨,٦٦٥,٢٧٢	-	٢٩٨,٦٦٥,٢٧٢	المصرفات الرأسمالية

## ٢٦ - إدارة رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي. يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرارات مجلس النقد والتسليف (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركز الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

- إدارة رأس المال

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,١٨٤,٥٠٧	٣,٧٩٩,٤٤٧	بنود رأس المال الأساسي
-	-	بنود رأس المال الإضافي
-	-	بنود رأس المال المساعد
٤,١٨٤,٥٠٧	٣,٧٩٩,٤٤٧	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٢٦,٣٨٢,٩٦٦	٣٤,٠٦٩,٦٩٢	مجموع الموجودات والإلتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٥,٨٦	%١١,١٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٥,٨٦	%١١,١٥	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٢٧ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٠٣,٢٣٢,٣٢٧	٣,٧٧٠,١٥٢,٢١٥	اعتمادات استيراد
٢,٠٧٢,٧١٧,٨٢٣	٢,٠٣٩,٦٨٥,١٢٥	قبولات
		كفالات
٨٦٧,٨٨٠,٤٦٩	٣,٦٠٨,٦٠٥,٢٦٢	دخول في عطاء
٢,٢٣١,٠٠٣,٣٦٨	٢,٧٠٣,١٨٦,٢٤١	كفالات دفع
٤,٣٩٠,٤٩٧,٦٥١	٤,٤٧٧,٧١١,٤٣٥	حسن تنفيذ
٧,٦٢٥,١٨٠,٩٨٦	٧,٨٦٧,٨٩٤,٨٠١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة و غير مباشرة
<u>١٩,٦٩٠,٥١٢,٦٢٤</u>	<u>٢٤,٤٦٧,٢٣٥,٠٧٩</u>	