

بنك الأردن - سورية ش.م.م.

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

بنك الأردن - سورية ش.م.م.
البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير 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 التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٢٥-٧	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

دم ٩٩-٨

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الأردن - سورية ش.م.م.

دمشق - سورية

لقد قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرفق لبنك الأردن - سورية ش.م.م.، كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وكل من بيان الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. 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 لبنك الأردن - سورية ش.م.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأدائه المالي، وتدفقاته النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني

دمشق - سورية

٢٠ تموز ٢٠٠٩

محمد نصير التميمي

محمد نصير التميمي

محاسب قانوني

إجازته رقم ١٦٩

رقم ١٩٩٤

/ ١٦٩

رقم إجازته /

محمد نصير التميمي

اسم الزميل

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١١١,١٢٤,٩١٦	٦٣١,٥٣٤,٤٧١	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٠٠,٤٣٥,٥٩١	١٧١,٤٧١,٥١٩	٦	أرصدة لدى مصارف
-	١,٧٥٨,١٠٨,١٥٧	٧	ايداعات لدى مصارف
١٩,١٢٩,٥١٨	١,١١٢,٧٣٢,١٨٧	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٥٧٥,٤١٤,٧٠٤	٨١٠,٤٨٨,٩٦٢		موجودات ثابتة
-	٤,٤٩١,٧٧١		موجودات غير مادية
٨٠,٩٢٦,٤٨٢	٧٩,١٣١,٣٠٩	٩	موجودات أخرى
١٤٥,١٢٤,٦٢٦	١٤٥,٨٦٣,٣٢٠	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٧٣٢,١٥٥,٨٣٧	٤,٧١٣,٨٢١,٦٩٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات
-	٦٤٠,٤٦٢,٤٥٦	١١	ودائع مصارف
١٩١,٩٤٧,٣٥٣	٢,٤٢٣,٨٩٨,٨٧٤	١٢	ودائع الزبائن
-	١٤١,٩٧٥,٨٦١	١٣	تأمينات نقدية
١٦,٦٧١,٠١٧	-		مخصص ضريبة الدخل
-	٨٧٦,٣٥٢		مخصصات متنوعة
٢٢,٢٧٨,١٥٦	٦٢,٤٦٨,١٢٢	١٤	مطلوبات أخرى
٢٣٠,٨٩٦,٥٢٦	٣,٢٦٩,٦٨١,٦٦٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧		احتياطي قانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧		احتياطي خاص
-	(٥٧,١١٩,٢٨٠)		خسارة الفترة
(٤٨,٧٥٣,٧٣٩)	(٤٨,٧٥٣,٧٣٩)		خسائر متراكمة غير محققة
٣٦,٦٧٦,٢٣٦	٣٦,٦٧٦,٢٣٦		أرباح مدورة محققة
١,٥٠١,٢٥٩,٣١١	١,٤٤٤,١٤٠,٠٣١		مجموع حقوق المساهمين
١,٧٣٢,١٥٥,٨٣٧	٤,٧١٣,٨٢١,٦٩٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



السيد نضال الميخي
المدير العام



السيد توفيق فاخوري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية ش.م.م.

بيان الدخل المرحلي الموجز

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

<u>ل.س.</u>	<u>إيضاح</u>
٤٤,٦٣٩,٧٢٧	١٥ إيرادات الفوائد
(٥٥,١٩٤,٧٧٠)	١٦ أعباء الفوائد
(١٠,٥٥٥,٠٤٣)	صافي إيرادات الفوائد
٧,٠٠٣,٩٤٤	إيرادات الرسوم والعمولات
(٥,٠٨٠)	أعباء الرسوم و العمولات
٦,٩٩٨,٨٦٤	صافي إيرادات الرسوم و العمولات
(٣,٥٥٦,١٧٩)	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٤,٠٨٠,١١٣	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٧,٣٨٦,٩٣٥	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير محققة
٢,٩٠٠,٥٠٣	إيرادات تشغيلية أخرى
١٤,٣٦٧,٥٥١	
١٠,٨١١,٣٧٢	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٢,٣٨٠,٦٨٥)	نفقات الموظفين
(٥,٠٣٨,٦٠٥)	استهلاكات
(٩٧,٦٤٦)	إطفاءات
(٨٧٦,٣٥٢)	مخصصات متنوعة
(٢٩,٥٣٧,٣٦٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٧,٩٣٠,٦٥٢)	إجمالي النفقات التشغيلية
(٥٧,١١٩,٢٨٠)	خسارة الفترة
(١٩,٠٤)	خسارة السهم الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية ش.م.م.
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

ل.س.

(٥٧,١١٩,٢٨٠)

خسارة الفترة

(٥٧,١١٩,٢٨٠)

الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية ش.م.م.
بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

رأس المال المكتتب به و المدفوع	خسائر متراكمة غير محققة	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	خسائر الفترة	أرباح مدورة	
					محققة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٨,٧٥٣,٧٣٩)	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	-	٣٦,٦٧٦,٢٣٦
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٥٧,١١٩,٢٨٠)	(٥٧,١١٩,٢٨٠)
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٨,٧٥٣,٧٣٩)	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	(٥٧,١١٩,٢٨٠)	٣٦,٦٧٦,٢٣٦
						١,٤٤٤,١٤٠,٠٣١

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية ش.م.م.
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

ل.س.	إيضاح
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية	
(٥٧,١١٩,٢٨٠)	خسارة الفترة
	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٥,٠٣٨,٦٠٥	استهلاكات
٩٧,٦٤٦	إطفاءات
٨٧٦,٣٥٢	مقابل مؤونة تقلب أسعار الصرف
(٥١,١٠٦,٦٧٧)	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية	
(٢٤١,٨١٧,٦٢٥)	إحتياطي نقدي الزامي
(١,٧٥٨,١٠٨,١٥٧)	الزيادة في ايداعات لدى مصارف
(١,٠٩٣,٦٠٢,٦٦٩)	الزيادة في التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٧٩٥,١٧٣	النقص في موجودات أخرى
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٢,٢٣١,٩٥١,٥٢١	الزيادة في ودائع الزبائن
١٤١,٩٧٥,٨٦١	الزيادة في تأمينات نقدية
٤٠,١٨٩,٩٦٦	الزيادة في مطلوبات أخرى
(٧٣٨,٦٩٤)	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٦,٦٧١,٠١٧)	ضرائب دخل مسددة
(١٤٦,١٣٢,٣١٨)	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية	
(٢٤٠,١١٢,٨٦٣)	اقتناء موجودات ثابتة مادية
(٤,٥٨٩,٤١٧)	اقتناء موجودات غير مادية
(٢٤٤,٧٠٢,٢٨٠)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
(٣٩٠,٨٣٤,٥٩٨)	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٩١١,٥٦٠,٥٠٧	النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة
٥٢٠,٧٢٥,٩٠٩	النقد و ما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية ش.م.م.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

١ - معلومات عامة

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة سورية مغفلة مملوكة بنسبة ٤٩% من بنك الأردن ش.م.م.ع، تم الترخيص لإنشائها بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧ بموجب القرار رقم ٣٦/م.و الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيلها في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٣٥١ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ و في سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨. باشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات و الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها فرعين. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار ٢١٠٦. تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س للسهم الواحد. وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩، على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على البيانات المالية المرحلية الموجزة في ٢٠ تموز ٢٠٠٩.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

باعتقاد إدارة المصرف، إن تطبيق المعايير والتفسيرات المذكورة اعلاه في الفترات المستقبلية (كما 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 للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩): لقد نتج عن هذا التعديل، اعتماد مصطلحات وتسميات جديدة لبعض بنود البيانات المالية، بالإضافة الى تغييرات في متطلبات العرض والايضاح غير أنه لم ينتج عن هذا التعديل أي تأثير على نتائج أو أعمال المصرف.

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات 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.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هو معيار الإفصاح و يتطلب من البنك إعادة تحديد المعلومات القطاعية المفصح 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.

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 بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

– أحكام مهمة لتقدير المخاطر

فيما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ 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 مشاهدة 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 الميزانية.

– ٥ نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.
١٤٧,٧٣٤,٨٦٣	٢٥,٦١٠,٣٥٣
نقد في الخزينة	
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:	
٢٤٣,٤٠٠,١٢٥	٨٥,٤٦٣,٢١٣
حسابات جارية وتحت الطلب	
٢٤١,٨١٧,٦٢٥	-
إحتياطي نقدي إلزامي	
(١,٤١٨,١٤٢)	٥١,٣٥٠
حسابات غرفة المقاصة	
٦٣١,٥٣٤,٤٧١	١١١,١٢٤,٩١٦

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.
١١,٥٥٥,١٤٣	-
١١,٥٥٥,١٤٣	-
٦٦,٠١٦,٣٧٦	١١١,٣٩٦,٢٩١
٩٣,٩٠٠,٠٠٠	٦٨٩,٠٣٩,٣٠٠
١٥٩,٩١٦,٣٧٦	٨٠٠,٤٣٥,٥٩١
١٧١,٤٧١,٥١٩	٨٠٠,٤٣٥,٥٩١

مصارف مقيمة

حسابات جارية وتحت الطلب

مصارف غير مقيمة

حسابات جارية وتحت الطلب

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

٧- ايداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٧٥٨,١٠٨,١٥٧	-
١,٧٥٨,١٠٨,١٥٧	-

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	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
ل.س.	(غير مدققة) ل.س.	
-	١٦٧,٥٤٢,٣٦٢	حسابات جارية مدينة
٢٠٨	١٠,٣٢٩,٦٨٩	حسابات دائنة صدفه مدينة
-	٨٢١,٣٩٧,١٩٦	قروض وسلف
١٩,١٢٩,٣١٠	٢٢٣,٦٥٣,٨٧٠	سندات محسومة
-	(٧٥,١٥٩,٠٨٧)	فوائد مقبوضة مقدماً غير محققة على قروض وسلف
-	(٣٥,٠٣١,٨٤٣)	فوائد مقبوضة مقدماً غير محققة على سندات محسومة
١٩,١٢٩,٥١٨	١,١١٢,٧٣٢,١٨٧	

٩- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
ل.س.	(غير مدققة) ل.س.	
٢٣,٢٤٠	١٤,٥٠٩,١٤٩	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣,٤٦٥,٣٣٣	١٩,٠٣٥,٦٩٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤,١٠٠	١٦٧,١٩٥	طوايع
٧٩,٠٥٢	٨٤٦,٦٦٧	سلف مؤقتة للموظفين
٥٨,٨٠٤,٧٥٧	٤٤,٥٧٢,٦٠١	دفعات مقدمة الى موردي الموجودات الثابتة
١٨,٥٤٠,٠٠٠	-	حسابات مدينة أخرى
٨٠,٩٢٦,٤٨٢	٧٩,١٣١,٣٠٩	

١٠ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة ١٢/ للفقرة ب/ من القانون رقم ٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ كالتالي:

ل.س.	
٧٦,٥٠٠,٠٠٠	ليرة سورية
٦٩,٣٦٣,٣٢٠	دولار أمريكي
١٤٥,٨٦٣,٣٢٠	

١١ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
ل.س.	(غير مدققة) ل.س.	
		مصارف مقيمة
-	٥٠,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
-	٦٠٠,٠٥٠,٠٠٠	
		مصارف غير مقيمة
-	٧,٢١٧,٤٥٦	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٣٣,١٩٥,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
-	٤٠,٤١٢,٤٥٦	
-	٦٤٠,٤٦٢,٤٥٦	

١٢ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.
٤١٧,٤١٧,٥٥٨	٦٨,٤٣٤,٠٩٧
١,٩٩٨,١٥٨,٦٧٩	١٢٢,٦٥٣,٨٩٦
٨,٣٢٢,٦٣٧	٨٥٩,٣٦٠
٢,٤٢٣,٨٩٨,٨٧٤	١٩١,٩٤٧,٣٥٣

حسابات جارية

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

ودائع التوفير

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤١٦,٩٥٩,٩٢٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١٧,٢% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

١٣ - تأمينات نقدية

تتوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.
١٠٥,٧٨٧,٠٩٩	-
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-
١٣٠,٧٨٧,٠٩٩	-
٨,٢١٩,١٠٨	-
٢,٦٠٧,٨١٩	-
٣٦١,٨٣٥	-
١١,١٨٨,٧٦٢	-
١٤١,٩٧٥,٨٦١	-

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

قروض

سندات محسومة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

اعتمادات

كفالات

بوالص برسم التحصيل

١٤ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٠,٨٠٤,٢٩٨	١٩٤,١٩٩
٦٣٧,٠٦٦	٦٩٦,٧٥٠
٩,٤٩٧,٦٨٠	٨٩٧,١٠٩
١٤٦,٠٩٠	-
١,٧٦٠,٥٠٠	-
١,٣٥٣,٠٨٩	٢٦٣,٥٤١
٢,٧٢٢,٧٤٦	١,١٣٩,٨١٨
٦٥٢,٤٧٤	-
٢,٧١٤,٢٧٩	٤٤٢,٤١٤
-	١٨,٦٤٤,٣٢٥
٢,١٧٩,٩٠٠	-
٦٢,٤٦٨,١٢٢	٢٢,٢٧٨,١٥٦

١٥ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	ل.س.
(غير مدققة)	ل.س.
٢,٥٧٩,٧٤٠	٢,٥٧٩,٧٤٠
١٨,٥٥٩,٥٥٥	١٨,٥٥٩,٥٥٥
٤,٢٩٨,٤٩٢	٤,٢٩٨,٤٩٢
١٩,٢٠١,٩٤٠	١٩,٢٠١,٩٤٠
٤٤,٦٣٩,٧٢٧	٤٤,٦٣٩,٧٢٧

١٦ - أعباء الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	ل.س.	ودائع الزبائن
٢٠٩,٩٠٢		حسابات جارية
٥٢,٠٢٧,٩٦١		ودائع لأجل
٣٥,١٦٤		ودائع توفير
١,٠٢١,٤٣٨		تأمينات نقدية
١,٩٠٠,٣٠٥		ودائع المصارف
٥٥,١٩٤,٧٧٠		

١٧ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	ل.س.	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)
٣٨٩,٧١٦,٨٤٦		أرصدة لدى مصارف
١٧١,٤٧١,٥١٩		ودائع مصارف (استحقاقها خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٤٠,٤٦٢,٤٥٦)		
٥٢٠,٧٢٥,٩٠٩		

١٨ - عمليات الأطراف المقربة

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

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)		
	المجموع	أعضاء مجلس إدارة و كبار الموظفين	الشركة الأم
	ل.س.	ل.س.	ل.س.

بنود داخل الميزانية

الأرصدة المدينة

أرصدة لدى مصارف

٩٦,١٨٩,٤٠٩	١٣,١٦٧,٣٥٧	-	١٣,١٦٧,٣٥٧	حسابات جارية و تحت الطلب
٦٨٩,٠٣٩,٣٠٠	٦٠٨,٣٢٥,٠٤٧	-	٦٠٨,٣٢٥,٠٤٧	ودائع لأجل
٧٨٥,٢٢٨,٧٠٩	٦٢١,٤٩٢,٤٠٤	-	٦٢١,٤٩٢,٤٠٤	

الأرصدة الدائنة

ودائع مصارف

ودائع الزبائن

-	٣٣,١٩٥,٠٠٠	-	٣٣,١٩٥,٠٠٠	حسابات جارية و تحت الطلب
-	١٢,٩٣٥,٠٨٣	١٢,٩٣٥,٠٨٣	-	ودائع لأجل
٦٣,٤٨٠,١٩٦	١١٩,٠٨٢,٢٣٦	١١٩,٠٨٢,٢٣٦	-	
٦٣,٤٨٠,١٩٦	١٦٥,٢١٢,٣١٩	١٣٢,٠١٧,٣١٩	٣٣,١٩٥,٠٠٠	

ب- بنود بيان الدخل المرحلي الموجز

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

المجموع	أعضاء مجلس إدارة و كبار الموظفين	
	ل.س.	ل.س.
٩,٥٧١,٣٤٣	-	٩,٥٧١,٣٤٣
١,٢٦٩,٨٤٥	١,٢٦٩,٨٤٥	-
١,٥٦٠,٠٠٠	١,٥٦٠,٠٠٠	-

إيرادات فوائد و عمولات

أعباء فوائد و عمولات

بدل مصاريف سفر و تنقلات

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

فترة الستة أشهر المنتهية

في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

(غير مدققة)

ل.س.

١٠,٥٠٠,٠٠٠

رواتب ومكافآت

بلغ أعلى سعر فائدة على ودائع الأطراف المقربة لأجل ٧% (ليرة سورية). أما أدنى معدل فبلغ ٠,٩% (دولار أميركي).

بلغ أعلى سعر فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ٥,٦٧% (دينار أردني). أما أدنى معدل فبلغ ١,٧٩% (دولار أميركي).

١٩ - إدارة المخاطر

إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الاساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته.

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقفوف 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 التركززات الائتمانية والسقفوف

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء

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

٣. اساليب 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 مبدا اساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى البنك 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.

الافصاحات الكمية

أ- مخاطر الائتمان

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وفق الجدول التالي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٢,٩١١,٧٣٨	٢٤٤,٩٦٥,٠٠٦	٦٧٢,٣٦٠,٠٤٨	١,١١٠,٢٣٦,٧٩٢	عادية (مقبولة المخاطر)
٢,٤٩٥,٣٩٥	-	-	٢,٤٩٥,٣٩٥	مستحقة (لغاية ٣٠ يوم)
١٩٥,٤٠٧,١٣٣	٢٤٤,٩٦٥,٠٠٦	٦٧٢,٣٦٠,٠٤٨	١,١١٢,٧٣٢,١٨٧	

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	حكومة وقطاع عام	أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٨٣,٧٩٩,٦٠٨	-	-	-	-	-	٤٨٣,٧٩٩,٦٠٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧١,٤٧١,٥١٩	-	-	-	-	-	١٧١,٤٧١,٥١٩	أرصدة لدى مصارف
١,٧٥٨,١٠٨,١٥٧	-	-	-	-	-	١,٧٥٨,١٠٨,١٥٧	إيداعات لدى المصارف
١,١١٢,٧٣٢,١٨٧	-	١٩٥,٤٠٧,١٣٢	٢٤٤,٩٦٥,٠٠٦	٥٩٧,٧٧٧,٤٠٩	٥٩,٨٠٢,٤٧٥	١٤,٧٨٠,١٦٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٤,٥٠٩,١٤٩	٧,٨٧٦,٩٨٤	١٩,٣٠٧	-	٥٤,٤٠١	-	٦,٥٥٨,٤٥٧	موجودات أخرى
٣,٥٤٠,٦٢٠,٦٢٠	٧,٨٧٦,٩٨٤	١٩٥,٤٢٦,٤٣٩	٢٤٤,٩٦٥,٠٠٦	٥٩٧,٨٣١,٨١٠	٥٩,٨٠٢,٤٧٥	٢,٤٣٤,٧١٧,٩٠٦	المجموع

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

المجموع	حكومة وقطاع عام	أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٥,٥١٤,٥٦٣	-	-	-	-	-	٨٥,٥١٤,٥٦٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٠٠,٤٣٥,٥٩١	-	-	-	-	-	٨٠٠,٤٣٥,٥٩١	أرصدة لدى مصارف
١٩,١٢٩,٥١٨	-	١٠,١٢٩,٥١٨	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية
٢٣,٢٤٠	-	-	-	٢٣,٢٤٠	-	-	موجودات أخرى
٩٠٥,١٠٢,٩١٢	-	١٠,١٢٩,٥١٨	-	٩,٠٢٣,٢٤٠	-	٨٨٥,٩٥٠,١٥٤	المجموع

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الاسهم. 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 البنك أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك 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 البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط اذا 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

العملة	التغير (الزيادة) بسرعة الفائدة (٢%)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٤٣١,٢٠٤,١٦٥	٣,٢٣٤,٠٣١	٢,٤٢٥,٥٢٣
يورو	٨,٤٥٦,٨٨٣	(٦٣,٤٢٧)	(٤٧,٥٧٠)
جنيه استرليني	١٥,٧١١,٤٥٠	(١١٧,٨٣٦)	(٨٨,٣٧٧)
ين ياباني	-	-	-
عملات أخرى	-	-	-

العملة	التغير (النقص) بسر الفائدة (٢%)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٤٣١,٢٠٤,١٦٥	(٣,٢٣٤,٠٣١)	(٢,٤٢٥,٥٢٣)
يورو	٨,٤٥٦,٨٨٣	٦٣,٤٢٧	٤٧,٥٧٠
جنيه استرليني	١٥,٧١١,٤٥٠	١١٧,٨٣٦	٨٨,٣٧٧
ين ياباني	-	-	-
عملات أخرى	-	-	-

مخاطر أسعار صرف العملات

العملة	التغير (الزيادة) في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
ل.س.		ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٦٩٤,٦٢٩,٩٢٩	١٣,٨٩٢,٥٩٩	١٣,٨٨٧,٦١٥
يورو	٧,٨٩٦,٢٠٦	١٥٧,٩٢٤	١١٨,٤٤٣
جنيه استرليني	٨١,٧٨٢	١,٦٣٦	١,٢٢٧
ين ياباني	(١٤)	-	-
عملات أخرى	١٣,٩٥٢	٢٧٩	٢٠٩

٢٠ - 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:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠١,٦٣٨,٨٧٢	١٠,٨١١,٣٧٢	-	٢٣,٨٣٣,١١٥	٤,٨٦٦,٠١٠	(١٧,٨٨٧,٧٥٣)	إجمالي الدخل التشغيلي
١٠١,٦٣٨,٨٧٢	١٠,٨١١,٣٧٢	-	٢٣,٨٣٣,١١٥	٤,٨٦٦,٠١٠	(١٧,٨٨٧,٧٥٣)	نتائج أعمال القطاع
						مصاريف غير موزعة
٨٣,٧٠٨,٥٤٥	(٦٧,٩٣٠,٦٥٢)					على القطاعات:
١٧,٩٣٠,٣٢٨	(٥٧,١١٩,٢٨٠)	-	-	-	-	(الخسارة)/ الربح قبل ضريبة الدخل
١٦,٦٧١,٠١٧	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
١,٢٥٩,٣١١	(٥٧,١١٩,٢٨٠)	-	-	-	-	صافي خسارة الفترة
١,٠٧٥,٧٦٣,٣٠١	٣,٨٣٤,٢١٨,٨٠٣	-	٢,٧٢١,٤١٢,٩٠٧	٧٧٣,٩٤٧,٩١٨	٣٣٨,٨٥٧,٩٧٨	موجودات القطاع
						موجودات غير موزعة
٦٥٦,٣٩٢,٥٣٦	٨٧٩,٦٠٢,٨٩٣	٨٧٩,٦٠٢,٨٩٣	-	-	-	على القطاعات:
١,٧٣٢,١٥٥,٨٣٧	٤,٧١٣,٨٢١,٦٩٦	٨٧٩,٦٠٢,٨٩٣	٢,٧٢١,٤١٢,٩٠٧	٧٧٣,٩٤٧,٩١٨	٣٣٨,٨٥٧,٩٧٨	مجموع الموجودات
١٩١,٩٤٧,٣٥٣	٣,٢٤٧,١٤١,٤٨٩	-	٦٤٢,٢٥٠,١٩٣	١,٩٧٣,٣٣٠,٠٠٤	٦٣١,٥٦١,٢٩٢	مطلوبات القطاع
						مطلوبات غير موزعة
٣٨,٩٤٩,١٧٣	٢٢,٥٤٠,١٧٦	٢٢,٥٤٠,١٧٦	-	-	-	على القطاعات:
٢٣٠,٨٩٦,٥٢٦	٣,٢٦٩,٦٨١,٦٦٥	٢٢,٥٤٠,١٧٦	٦٤٢,٢٥٠,١٩٣	١,٩٧٣,٣٣٠,٠٠٤	٦٣١,٥٦١,٢٩٢	مجموع المطلوبات
٥٧٥,٤١٤,٧٠٣	٢٤٤,٨٧٨,٢٨٠	٢٤٤,٨٧٨,٢٨٠	-	-	-	مصاريف رأسمالية
-	٥,١٣٦,٢٥١	٥,١٣٦,٢٥١	-	-	-	الاستهلاكات

ب. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف .

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

إجمالي الدخل التشغيلي	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
أرقام الفترة	أرقام الفترة	أرقام الفترة	أرقام الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٤١٥,٥٣٠)	١١,٢٢٦,٩٠٢	١٠,٨١١,٣٧٢	
٢٤٤,٨٧٨,٢٨٠	-	٢٤٤,٨٧٨,٢٨٠	

٢١ - 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 تنبئها 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 رسمتها ويراعي المصرف لدى اتخاذ قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي القانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي الخاص
-	(١٢,٠٧٧,٥٠٣)	صافي الخسائر المدورة
(١٢,٠٧٧,٥٠٣)	(٥٧,١١٩,٢٨٠)	صافي خسائر الفترة
-	(٤,٤٩١,٧٧١)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
١,٥٠١,٢٥٩,٣١١	١,٤٣٩,٦٤٨,٢٦٠	صافي الأموال الخاصة الأساسية
١,٦١٨,٩٩١,٧٠٣	٢,٣٦٩,٤٩١,١٥٤	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
% ٩٢,٧٣	% ٦٠,٧٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ٩٢,٧٣	% ٦٠,٧٦	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٢٢- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

ل.س.	
١٥٣,١٦٨,٦٤٨	إعتمادات
١٢,٦١٦,٣٢٠	قبولات
	كفالات:
٣,٥٠٠,٠٠٠	دفع
١٥٦,٥٤٣,٦٣٨	حسن تنفيذ
٣٢٠,٠٢٩,٨٧٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٦٤٥,٨٥٨,٤٧٦	الإجمالي