

بنك الشرق
شركة مساهمة

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

بنك الشرق

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 التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٢٦-٧	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

شهادة محاسب قانوني

د م ٩٩-٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

دمشق - سورية

لقد قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرفق لبنك الشرق ش.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 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 الشرق ش.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأدائه المالي، وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر 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

١٣ تموز ٢٠٠٩

محمد نصير التميمي

محمد نصير التميمي
محاسب قانوني
إجازة رقم ١٦٩

بنك الشرق
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	٨١٥,١٤٣,٩٢٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١٢,٧١١,٦٠٤	١,٢٦٥,٣١٧,٧٧٣	٦	أرصدة لدى مصارف
-	٢٨,٦٥٧,٠٣٢	٧	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٥٤٥,٧٢٦,٨١٧	٧٤٢,٣٧٢,٦١٦		موجودات ثابتة
٤٥١,٢٣٠	٧,٩٧٤,٨٩٢		موجودات غير ملموسة
١٤,٣٥٣,٥٨٧	٢٨,٠٨١,٢٨٣	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٥٠,٨١٨,٩٤٧	٩	موجودات أخرى
-	٢٥٢,٠٣٩,٥١٤	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨</u>	<u>٣,١٩٠,٤٠٥,٩٨٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٥٩٩,٧١٩,١٦٥	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	ودائع مصارف
-	٤١٢,٨٣٩,٩٨٣	١٢	ودائع الزبائن
-	١٧,٣٥٢,٥٥٧	١٣	تأمينات نقدية
-	١,٥٠٠,٠٠٠		مخصصات متنوعة
٣,٨٧٣,٢٣٠	٢٨,٥٠٦,٦٦٣	١٤	مطلوبات أخرى
<u>٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥</u>	<u>٧٦٠,١٩٩,٢٠٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
-	(٢٩,٧٥٤,٨٧٠)		صافي خسارة الفترة
(٤٣,٠٦٠,٧٦٢)	(٤٣,٠٦٠,٧٦٢)		خسائر مدورة محققة
٣,٠٢٢,٤١٥	٣,٠٢٢,٤١٥		أرباح مدورة غير محققة
<u>٢,٤٥٩,٩٦١,٦٥٣</u>	<u>٢,٤٣٠,٢٠٦,٧٨٣</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨</u>	<u>٣,١٩٠,٤٠٥,٩٨٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الشرق

بيان الدخل المرحلي الموجز

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

ل.س.	إيضاح
٨١٩,١١٢	١٥ إيرادات الفوائد
(٢,١٠٠,٢١٩)	١٦ أعباء الفوائد
(١,٢٨١,١٠٧)	صافي خسارة الفوائد
٢٨٢,٣٤٢	إيرادات الرسوم والعمولات
(٢٥,٤١٥)	أعباء الرسوم والعمولات
٢٥٦,٩٢٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
(١,٠٢٤,١٨٠)	صافي الخسارة من الفوائد والرسوم والعمولات
(٣٢٦,٠٣٣)	صافي خسائر تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١٧,٣٧٢,٧٢٢	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٦,٠٢٢,٥٠٩	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٧,٩٥١,٤٦٤)	نفقات الموظفين
(١١,٤٥٩,٩٣٧)	إستهلاكات
(٢٧٤,٩٩٦)	إطفاءات
(١,٥٠٠,٠٠٠)	مخصصات متنوعة
(٢٨,٣١٨,٦٧٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥٩,٥٠٥,٠٧٥)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٤٣,٤٨٢,٥٦٦)	الخسارة قبل الضريبة
١٣,٧٢٧,٦٩٦	٨ إيراد ضريبة الدخل
(٢٩,٧٥٤,٨٧٠)	خسارة الفترة
(١١,٩٠)	١٧ حصة السهم الأساسية والمخفضة

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

بنك الشرق

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

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

<u>ل.س.</u>	
(٢٩,٧٥٤,٨٧٠)	خسارة الفترة
	مكونات الدخل الشامل:
-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	صافي الدخل المتحقق المحول إلى بيان الدخل والناجحة من بيع الإستثمارات المتوفرة للبيع
-	حصة البنك من مكونات الدخل الشامل الأخرى في الشركات الحليفة
-	فروقات العملات الناجمة عن ترجمة العمليات الخارجية
-	مكونات الدخل الشامل الأخرى للفترة
<u>(٢٩,٧٥٤,٨٧٠)</u>	الدخل الشامل

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

بنك الشرق
بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

رأس المال المكتتب به	خسارة الفترة	خسائر مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	الاجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٤٣,٠٦٠,٧٦٢)	٣,٠٢٢,٤١٥	٢,٤٥٩,٩٦١,٦٥٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
-	(٢٩,٧٥٤,٨٧٠)	-	-	(٢٩,٧٥٤,٨٧٠)	الدخل الشامل
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩,٧٥٤,٨٧٠)	(٤٣,٠٦٠,٧٦٢)	٣,٠٢٢,٤١٥	٢,٤٣٠,٢٠٦,٧٨٣	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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

بنك الشرق

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

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

ل.س.	إيضاح
(٤٣,٤٨٢,٥٦٦)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
	الخسارة قبل الضريبة
	تعديل لمطابقة الحسائر الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
١١,٧٣٤,٩٣٣	الاستهلاكات والاطفاءات
١,٥٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
(٣٠,٢٤٧,٦٣٣)	
(٣٨,٦٦١,٣١٨)	الزيادة في نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٢٨,٦٥٧,٠٣٢)	الزيادة في تسهيلات إئتمانية مباشرة
(٥٠,٨١٨,٩٤٧)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف
٤١٢,٨٣٩,٩٨٣	الزيادة في ودائع الزبائن
١٧,٣٥٢,٥٥٧	الزيادة في التأمينات النقدية
(٢٥٢,٠٣٩,٥١٤)	الزيادة في الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤,٦٣٣,٤٣٣	الزيادة في مطلوبات أخرى
٣٥٤,٤٠١,٥٢٩	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٢٠٨,١٠٥,٧٣٦)	موجودات ثابتة
(٧,٧٩٨,٦٥٨)	موجودات غير ملموسة
(٢١٥,٩٠٤,٣٩٤)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
١٣٨,٤٩٧,١٣٥	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
١,٩٠٣,٣٠٣,٢٤٩	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٢,٠٤١,٨٠٠,٣٨٤	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

بنك الشرق
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

١ - معلومات عامة

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من قبل البنك اللبناني الفرنسي ش.م.ل. تم تأسيس المصرف في ١٠ نيسان ٢٠٠٨ بموجب القرار رقم ٢٦/م.و. وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ سجل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٦١٦ بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨، وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٩ بوصفه مصرفاً خاصاً. وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق تنظيم عرنوس صالحة جادة عقار ١٠/٢٣٣٥. وافق رئيس مجلس الإدارة و المدير العام على البيانات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ بتاريخ ١٣ 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 ٢٧ IAS (معدل) - القوائم المالية الموحدة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩)؛
- معيار المحاسبة الدولي ٢٨ IAS (معدل) - الإستثمارات في الشركات الشقيقة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩)؛
- معيار إعداد التقارير المالية الدولي ٣ IFRS - إندماج منشآت الأعمال (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩).

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

إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة كما 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 IAS١ (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.

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS٨ - قطاعات الأعمال (يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من 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 للبنك.

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 وجرى 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.

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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، يستعملها 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 و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	
-	٤٣,٢٠٠,٤١٧	نقد في الخزينة
١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	٧٠٤,٣١٥,١٩٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
-	٣٨,٦٦١,٣١٨	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٢٨,٩٦٧,٠٠٠	احتياطي نقدي الزامي
١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	٨١٥,١٤٣,٩٢٩	حسابات غرفة المقاصة

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 ودائع الإدخار الصناعي وفقاً للقرارين الصادرين عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ (قرار رقم ٣٨٩ م/ن/ب/٤) و بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ (قرار رقم ٥٠٢ م/ن/ب/٤).

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢١٩,٩٧٠,٨٥٨	٢١٣,٤٨٦,٩٠٢	٦,٤٨٣,٩٥٦
١,٠٤٥,٣٤٦,٩١٥	١,٠٤٥,٣٤٦,٩١٥	-
١,٢٦٥,٣١٧,٧٧٣	١,٢٥٨,٨٣٣,٨١٧	٦,٤٨٣,٩٥٦

حسابات جارية و تحت الطلب

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٥١٢,٧١١,٦٠٤	-	٥١٢,٧١١,٦٠٤
٥١٢,٧١١,٦٠٤	-	٥١٢,٧١١,٦٠٤

حسابات جارية و تحت الطلب

٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	٢٨,٦٣٦,٣٧٥
-	٢٠,٦٥٧
-	٢٨,٦٥٧,٠٣٢

حسابات جارية مدينة

حسابات دائنة صدفة مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن خسارة الفترة مصاريف التأسيس
ل.س.	ل.س.	
٨٤١,٤٤٧	١٥,٩١٥,٨٩٣	
١٣,٥١٢,١٤٠	١٢,١٦٥,٣٩٠	
<u>١٤,٣٥٣,٥٨٧</u>	<u>٢٨,٠٨١,٢٨٣</u>	
(٥٤,٣٩١,٩٣٤)	(٤٣,٤٨٢,٥٦٦)	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن خسارة الفترة كما يلي:
٥٤,٣١٦,٤٢٢	-	صافي الخسارة قبل الضريبية
-	٤,٤٤٤,٥٠٣	مصاريف التأسيس
-	١,٥٠٠,٠٠٠	إستهلاك المباني
(٣,٠٢٢,٤١٥)	(١٧,٣٧٢,٧٢٢)	مؤونة تقلبات أسعار القطع
(٢٦٧,٨٦٢)	(٥,٣٨٦,٩٩٩)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٣,٣٦٥,٧٨٩)	(٦٠,٢٩٧,٧٨٤)	٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة
%٢٥	%٢٥	الخسارة الضريبية
٨٤١,٤٤٧	١٥,٠٧٤,٤٤٦	معدل الضريبية
-	٨٤١,٤٤٧	إيراد ضريبة دخل مؤجل
<u>٨٤١,٤٤٧</u>	<u>١٥,٩١٥,٨٩٣</u>	موجودات ضريبية مؤجلة بداية الفترة
		موجودات ضريبية مؤجلة نهاية الفترة
٥٤,٣١٦,٤٢٢	٥٤,٠٤٨,٥٦٠	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مصاريف التأسيس كما يلي:
(٢٦٧,٨٦٢)	(٥,٣٨٦,٩٩٩)	القيمة الدفترية لمصاريف التأسيس
٥٤,٠٤٨,٥٦٠	٤٨,٦٦١,٥٦١	٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة
%٢٥	%٢٥	القيمة الضريبية
<u>١٣,٥١٢,١٤٠</u>	<u>١٢,١٦٥,٣٩٠</u>	معدل الضريبة
		موجودات ضريبية مؤجلة
١٤,٣٥٣,٥٨٧	١٥,٠٧٤,٤٤٦	تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:
-	(١,٣٤٦,٧٥٠)	إيراد ضريبة دخل مؤجل
<u>١٤,٣٥٣,٥٨٧</u>	<u>١٣,٧٢٧,٦٩٦</u>	صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة
		إيراد ضريبة الدخل

٩- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٧٩,٣٧٨	فوائد وإيرادات برسوم القبض من المصارف
-	٥٠,٢٧٢,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٤٦٧,٥٦٩	حسابات مدينة أخرى
-	٥٠,٨١٨,٩٤٧	

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 رأس مالها 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.	
-	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
-	١٣٥,٩٤١,٥١٤	دولار أمريكي
-	٢٥٢,٠٣٩,٥١٤	

١١- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٩٩,٧١٩,١٦٥	-	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٥٩٩,٧١٩,١٦٥	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

١٢ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	١٠٥,٤٤٠,٦٥٨	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٣٠٧,٠٦١,٢٧٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
-	٣٣٨,٠٥٠	ودائع التوفير
-	٤١٢,٨٣٩,٩٨٣	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٠٥,٤٤٠,٦٥٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٥,٥% من إجمالي الودائع.

١٣ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	١٧,٣٥٢,٥٥٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	١٧,٣٥٢,٥٥٧	

١٤ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	١,٨١٤,٤٧٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
-	٩١٤,٩٠١	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
-	٨٩٠,١٠٥	شيكات مصدقة
-	٢٣,١٤٦,٥١٧	شيكات قيد التحصيل
-	٧٣٦,٣٨٧	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
-	٧٤٥,٨٧٧	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
-	١٢,٩٦٣	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
-	٥٦,٤٤٠	ضرائب أخرى مقطوعة
-	٧٥,٤٧٠	رسوم حكومية مستحقة
٣,٨٧٣,٢٣٠	١١٣,٥٣٣	دائون مختلفون
٣,٨٧٣,٢٣٠	٢٨,٥٠٦,٦٦٣	

١٥ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	
٢٧٤,٥٣٢	حسابات جارية مدينة
٥٤٤,٥٨٠	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
٨١٩,١١٢	

١٦ - أعباء الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ودائع بنوك
٧٧٧,٦٠٧	ودائع لأجل
١,٣٢١,٤٥٠	ودائع توفير
١,١٦٢	
<u>٢,١٠٠,٢١٩</u>	

١٧ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	صافي خسارة الفترة
(٢٩,٧٥٤,٨٧٠)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢,٥٠٠,٠٠٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة
<u>(١١,٩٠)</u>	

١٨ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٧٦,٤٨٢,٦١١	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
١,٢٦٥,٣١٧,٧٧٣	ينزل
-	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٢,٠٤١,٨٠٠,٣٨٤</u>	

١٩ - عمليات الأطراف المقربة

تتضمن الجهات المقربة مدراء المصرف، والإدارة العليا و الشركات المرتبطة بهم، والمصارف الشقيقة. تتضمن أرصدة وعمليات الجهات المقربة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
الشركة الأم	ودائع مساهمين	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

الأرصدة المدينة

-	-	٢١٣,٤٨٦,٩٠٠	أرصدة لدى المصارف المقربة
-	-	٥٢٨,٨٩٦,٩١٩	ودائع لأجل لدى المصارف المقربة
-	-	٧٤٢,٣٨٣,٨١٩	

حسابات دائنة

٥٩٩,٧١٩,١٦٥	-	-	ودائع مصارف
-	٣,٤٢١,٥٠٣	-	ودائع المساهمين والارصدة الدائنة
٥٩٩,٧١٩,١٦٥	٣,٤٢١,٥٠٣	-	

ب- بنود خارج الميزانية

-	-	١,٤٩٣,٧٧٥	كفالات دخول مناقصات
-	-	١,٤٩٣,٧٧٥	

ج- بنود بيان الدخل المرحلي

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
الشركة الأم	ودائع مساهمين
ل.س.	ل.س.
٥٠١,٠٢٠	-

ايرادات فوائد وعمولات

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف

٢٠ - إدارة المخاطر:

إن أنشطة مصرف "بنك الشرق" تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، القياس، الإدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف 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 وافضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الادارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى 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 ادارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الادارة الاشرافية على الحكم على الامور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوعة من قبل مجلس الادارة.

أ- المخاطر الائتمانية: تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الاخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف 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 اجراءات ادارة المخاطر الائتمانية.

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات 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 مصرف سورية المركزي 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 اساسي 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 اللازمه لتحديد اسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار ان 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.

الافصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص التدني وقبل الضمانات ومخفقات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة):

الإجمالي	الشركات الكبرى	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,٦٥٧,٠٣٢	٢٨,٦٣٦,٣٧٥	٢٠,٦٥٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٨,٦٥٧,٠٣٢	٢٨,٦٣٦,٣٧٥	٢٠,٦٥٧	

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)					
المجموع	أخرى	حكومة			مالي
		و قطاع عام	أفراد	صناعة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٧١,٩٤٣,٥١٢	-	-	-	-	٧٧١,٩٤٣,٥١٢
١,٢٦٥,٣١٧,٧٧٣	-	-	-	-	١,٢٦٥,٣١٧,٧٧٣
٢٨,٦٥٧,٠٣٢	-	-	٢٠,٦٥٧	٢٨,٦٣٦,٣٧٥	-
٥٠,٨١٨,٩٤٧	٥٠,٨١٨,٩٤٧	-	-	-	-
<u>٢,١١٦,٧٣٧,٢٦٤</u>	<u>٥٠,٨١٨,٩٤٧</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٦٥٧</u>	<u>٢٨,٦٣٦,٣٧٥</u>	<u>٢,٠٣٧,٢٦١,٢٨٥</u>

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
التسهيلات الائتمانية
الموجودات الأخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨					
المجموع	أخرى	حكومة			مالي
		و قطاع عام	أفراد	صناعة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	-	-	-	-	١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠
٥١٢,٧١١,٦٠٤	-	-	-	-	٥١٢,٧١١,٦٠٤
<u>٢,٥٠٣,٠٢٢,٤١٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٥٠٣,٠٢٢,٤١٤</u>

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد واسعار صرف العملات وأسعار الاسهم. يقوم مجلس الادارة باعتماد سقوف لقيمة المخاطر المقبولة ، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقوف 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 بادارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة ادارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة ادارة 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 اذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع او انخفاض اسعار الفائدة من خلال استراتيجيات ادارة 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 (غير مدققة) (لأقرب ألف ليرة سورية):

العملة	التغير في سعر الفائدة (٢%) زيادة	حساسية إيراد الفائدة تغير ٢%	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
دولار أمريكي	١,٢٠٨,٢٨٨	٢١,١٤٥ ل.س.	١٥,٨٥٩
العملة	التغير في سعر الفائدة (٢%) النقص	حساسية إيراد الفائدة تغير ٢%	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
دولار أمريكي	١,٢٠٨,٢٨٨	٢١,١٤٥ ل.س.	(١٥,٨٥٩)

مخاطر العملات كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) (لأقرب ألف ليرة سورية):

العملة	التغير في سعر صرف العملة (٢%) زيادة	الأثر على الأرباح والخسائر نتيجة زيادة ٢%	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	١,٣٥٧,٩٣٧	٢٧,١٥٨ ل.س.	٢٧,١٦٦
يورو	١,١٥٨	٢٣	١٧

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (٢%) النقص	العملة
	ل.س.		
(٢٧,١٦٦)	(٢٧,١٥٨)	١,٣٥٧,٩٣٧	دولار أمريكي
(١٧)	(٢٣)	١,١٥٨	يورو

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:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الحزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١٠١,٧٥٢	(٨٩٢,٩٠٥)	١٦,٨١٣,٦٦٢	-	١٦,٠٢٢,٥٠٩
نتائج أعمال القطاع	١٠١,٧٥٢	(٨٩٢,٩٠٥)	١٦,٨١٣,٦٦٢	-	١٦,٠٢٢,٥٠٩
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	(٥٩,٥٠٥,٠٧٥)
الخسارة قبل الضرائب	-	-	-	-	(٤٣,٤٨٢,٥٦٦)
ضريبة الدخل	-	-	-	-	١٣,٧٢٧,٦٩٦
صافي (خسارة) السنة	-	-	-	-	(٢٩,٧٥٤,٨٧٠)
موجودات القطاع	٢٠,٦٥٧	٢٨,٦٣٦,٣٧٥	١,٢٦٥,٣١٧,٧٧٣	-	١,٢٩٣,٩٧٤,٨٠٥
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	١,٨٩٦,٤٣١,١٨١
مجموع الموجودات	٢٠,٦٥٧	٢٨,٦٣٦,٣٧٥	١,٢٦٥,٣١٧,٧٧٣	١,٨٩٦,٤٣١,١٨١	٣,١٩٠,٤٠٥,٩٨٦
مطلوبات القطاع	١٧٨,١٤٨,٨٥٠	٢٥٢,٠٤٣,٦٩٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٣٠,١٩٢,٥٤٠
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	٣٠,٠٠٦,٦٦٣
مجموع المطلوبات	١٧٨,١٤٨,٨٥٠	٢٥٢,٠٤٣,٦٩٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٦,٦٦٣	٧٦٠,١٩٩,٢٠٣
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	٢٠٤,١٦٩,٤٦٠

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

البيان	الأفراد	المؤسسات	الحزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	-	-	-	٢,٩٢٣,٤٢٦	٢,٩٢٣,٤٢٦
نتائج أعمال القطاع	-	-	-	٢,٩٢٣,٤٢٦	٢,٩٢٣,٤٢٦
مصاريف غير موزعة على القطاعات:	-	-	-	-	(٥٧,٣١٥,٣٦٠)
الخسارة قبل الضرائب	-	-	-	-	(٥٤,٣٩١,٩٣٤)
ضريبة الدخل	-	-	-	-	١٤,٣٥٣,٥٨٧
صافي (خسارة) السنة	-	-	-	-	(٤٠,٠٣٨,٣٤٧)
موجودات القطاع	-	-	-	٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨	٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨
موجودات غير موزعة على القطاعات:	-	-	-	-	٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨
مجموع الموجودات	-	-	-	٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨	٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨
مطلوبات القطاع	-	-	-	٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥	٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات:	-	-	-	-	٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥
مجموع المطلوبات	-	-	-	٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥	٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	٥٤٦,١٧٨,٠٤٧

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٠٢٢,٥٠٩	-	١٦,٠٢٢,٥٠٩
٣,١٩٠,٤٠٥,٩٨٦	١,٢٥٨,٨٣٣,٨١٦	١,٩٣١,٥٧٢,١٧٠
٢٠٤,١٦٩,٤٦٠	-	٢٠٤,١٦٩,٤٦٠
		إجمالي الدخل التشغيلي
		مجموع الموجودات
		المصرفوات الرأسمالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٩٢٣,٤٢٦	-	٢,٩٢٣,٤٢٦
٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨	-	٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨
٥٤٦,١٧٨,٠٤٧	-	٥٤٦,١٧٨,٠٤٧
		إجمالي الدخل التشغيلي
		مجموع الموجودات
		المصرفوات الرأسمالية

٢٢ - إدارة رأس المال:

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم انشطته 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 رسمتها ويراعي المصرف لدى اتخاذ قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

- إدارة رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي (لأقرب ألف ليرة سورية):

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
-	(٤٠,٠٣٨)	صافي الخسائر المدورة
(٤٠,٠٣٨)	(٢٩,٧٥٥)	صافي خسائر الفترة
(٤٥١)	(٧,٩٧٥)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
٢,٤٥٩,٥١١	٢,٤٢٢,٢٣٢	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٥٦٠,٠٨١	١,٨٦٠,٩٨٩	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٤٣٩,١٣	%١٣٠,١٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٣٩,١٣	%١٣٠,١٦	نسبة رأس المال الأساسي (%)

-٢٣- إرتباطات وإلتزامات محتملة:

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	١٤,٤٦٧,٠٥٦	اعتمادات
-	١,٤٩٣,٧٧٥	كفالات
-	٧١,٣٤٢,٩٦٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
-	٨٧,٣٠٣,٧٩٩	

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة تمثل قيمة التبادل لعناصر الموجودات والمطلوبات على أساس تجاري بحت فيما بين أفرقاء معينين ذوي اطلاع على الأمور مما قد يؤدي إلى فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة للأصل.

إن الأدوات المالية تظهر في البيانات المالية تبعاً لتصنيفها و ذلك تماشياً مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. إن الأدوات المالية للمتاجرة والمتوفرة 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.