

بنك الشرق
شركة مساهمة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

بنك الشرق

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

صفحة

١

شهادة محاسب قانوني

المعلومات 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

٢٨-٧

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

د م ٨-٩٩

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك الشرق
دمشق - سورية

لقد قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرفق لبنك الشرق ش.م. كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة 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 الموجزة 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 الموجزة 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 نبدى رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعوننا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك الشرق ش.م. كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وأدائه المالي، وتدفقاته النقدية لفترة التسعة 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
محمد نصير التميمي

محمد نصير التميمي
محاسب قانوني
إجازته رقم ١٦٩

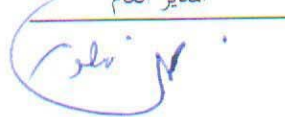
دمشق - سورية

١٢ تشرين الأول ٢٠٠٩

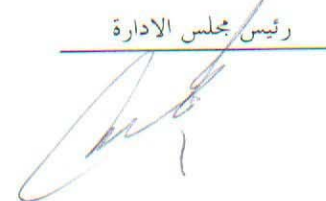
بنك الشرق
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	٦٣٥,٠٥٢,٢١٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١٢,٧١١,٦٠٤	٩٥٠,٩٥٦,٣٥١	٦	أرصدة لدى مصارف
-	٨٢٧,٨٦٩,٠٩٨	٧	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
-	٢٤٢,٦٢٩,٤٨٩	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٤٥,٧٢٦,٨١٧	٨٠٨,٨٢٣,٤١٠		موجودات ثابتة
٤٥١,٢٣٠	٧,٥٦٢,٣٩٨		موجودات غير ملموسة
١٤,٣٥٣,٥٨٧	٣٣,٥٤٩,٠١٣	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٥٥,٤٧٧,٦٩٩	١٠	موجودات أخرى
-	٢٤٨,٨٥٤,٥١٥	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨</u>	<u>٣,٨١٠,٧٧٤,١٨٣</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات			
٥٩٩,٧١٩,١٦٥	٣١٧,٩١٧,٣٤٢	١٢	ودائع مصارف
-	١,٠٦٠,٤٧٤,٧٨٦	١٣	ودائع الزبائن
-	٢٤,٩٦٢,٩٨٧	١٤	تأمينات نقدية
-	٢,٥٠٠,٠٠٠		مخصصات متنوعة
٣,٨٧٣,٢٣٠	٢٠,١٢٥,٦٦٥	١٥	مطلوبات أخرى
<u>٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥</u>	<u>١,٤٢٥,٩٨٠,٧٨٠</u>		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
-	٦,٥٥٦,٥٥٠	٢٢	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(٨١,٧٢٤,٨٠٠)		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>٢,٣٨٤,٧٩٣,٤٠٣</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨</u>	<u>٣,٨١٠,٧٧٤,١٨٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك الشرق

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

ل.س.	إيضاح	
٩,٥٥٦,٩٧٣	١٦	إيرادات الفوائد
(١٢,٥٣٩,٥٧٠)	١٧	أعباء الفوائد
(٢,٩٨٢,٥٩٧)		صافي خسارة الفوائد
٤,٣٠١,٨١٦		إيرادات الرسوم والعمولات
(٢,٠٤١,٦٨٢)		أعباء الرسوم والعمولات
٢,٢٦٠,١٣٤		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
(٧٢٢,٤٦٣)		صافي الخسارة من الفوائد والرسوم والعمولات
(٦٠٨,٠٩٢)		صافي خسائر تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(١٤,٤٧٧,٢٦٠)		صافي خسائر ناتجة عن تقييم مركز القسط البنوي
(١٥,٨٠٧,٨١٥)		إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٠,٢٦٩,٤١٦)	١٨	نفقات الموظفين
(٨,٠٨٨,٩٢٧)		إستهلاكات
(٦٨٧,٤٩٠)		إطفاءات
(٢,٥٠٠,٠٠٠)		مخصصات متنوعة
(٤٣,٥٦٦,٥٧٨)	١٩	مصاريف تشغيلية أخرى
(٨٥,١١٢,٤١١)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(١٠٠,٩٢٠,٢٢٦)		الخسارة قبل الضريبة
١٩,١٩٥,٤٢٦	٩	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(٨١,٧٢٤,٨٠٠)		خسارة الفترة
(٣٢,٦٩)	٢٠	حصة السهم الأساسية والمخففة

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

بنك الشرق

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

ل.س.	
(٨١,٧٢٤,٨٠٠)	خسارة الفترة
	مكونات الدخل الشامل:
٦,٥٥٦,٥٥٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	صافي الدخل المتحقق المحول إلى بيان الدخل والناجئة من بيع الإستثمارات المتوفرة للبيع
-	حصة البنك من مكونات الدخل الشامل الأخرى في الشركات الحليفة
-	فروقات العملات الناجئة عن ترجمة العمليات الخارجية
-	مكونات الدخل الشامل الأخرى للفترة
(٧٥,١٦٨,٢٥٠)	الدخل الشامل

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

بنك الشرق

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

ل.س.	إيضاح
(١٠٠,٩٢٠,٢٢٦)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
	الخسارة قبل الضريبة
	تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٨,٧٧٦,٤١٧	الاستهلاكات والاطفاءات
٢,٥٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
(٨٩,٦٤٣,٨٠٩)	الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣٤٩,١٢٠,٣١٤)	الزيادة في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٨٢٧,٨٦٩,٠٩٨)	الزيادة في تسهيلات إئتمانية مباشرة
(٥٥,٤٧٧,٦٩٩)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف
١,٠٦٠,٤٧٤,٧٨٦	الزيادة في ودائع الزبائن
٢٤,٩٦٢,٩٨٧	الزيادة في التأمينات النقدية
١٦,٢٥٢,٤٣٥	الزيادة في مطلوبات أخرى
٧٩,٥٧٩,٢٨٨	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٢٤٢,٦٢٩,٤٨٩)	(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٧١,١٨٥,٥٢٠)	(شراء) موجودات ثابتة
٦,٥٥٦,٥٥٠	إعادة تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع
(٧,٧٩٨,٦٥٨)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٥١٥,٠٥٧,١١٧)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
(٤٣٥,٤٧٧,٨٢٩)	صافي النقص في النقد و ما يوازي النقد
١,٩٠٣,٣٠٣,٢٤٩	النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة
١,٤٦٧,٨٢٥,٤٢٠	النقد و ما يوازي النقد في نهاية الفترة

بنك الشرق
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ليرة سورية 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 تنظيماً عبر فروع صالحة لجادة عقار ٢٣٣٥ / ١٠ وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (المالكي) وحمص .

وافق رئيس مجلس الإدارة و المدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠٠٩.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

بتاريخ الموافقة على إصدار هذه المعلومات 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 - إندماج منشآت الأعمال (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩)؛
- معيار المحاسبة الدولي IAS 1 (معدل) - عرض البيانات المالية (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)؛
- معيار المحاسبة الدولي IAS 7 (معدل) - بيان التدفقات النقدية (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)؛

- معيار المحاسبة الدولي 32 IAS (معدل) -الأدوات المالية (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛
 - معيار المحاسبة الدولي 36 IAS (معدل) -انخفاض قيمة الأصول (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛
 - معيار المحاسبة الدولي 39 IAS (معدل) -الأدوات المالية:الاعتراف و القياس (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)
 - معيار إعداد التقارير المالية الدولي 1 IFRS (معدل) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛
 - معيار إعداد التقارير المالية الدولي 2 IFRS (معدل) - الدفع على أساس الأسهم (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛
 - معيار إعداد التقارير المالية الدولي 5 IFRS (معدل) - الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع و العمليات المتوقفة (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) و
 - معيار إعداد التقارير المالية الدولي 8 IFRS (معدل) قطاعات التشغيل- (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)
- باعتقاد إدارة المصرف، إن تطبيق المعايير والتفسيرات المذكورة اعلاه في الفترات المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على المعلومات المالية للمصرف.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة كما في ٣٠ أيلول 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 المعلومات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد المعلومات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، باستثناء أثر تطبيق المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي 1 IAS (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 المعلومات 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 8 IFRS - 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما يجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

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

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات و افتراضات 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 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 بيان الوضع المالي، 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 مشابهة 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	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٣٨,٤٨٧,٤٠٢	نقد في الخزينة
١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	٤٩٤,١٧٦,٤٠٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
-	١٠٠,٢٦٥,٧٩٩	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٢,١٢٢,٦٠٠	احتياطي نقدي الزامي
١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	٦٣٥,٠٥٢,٢١٠	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، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكني وفقاً للقرارين الصادرين عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ (قرار رقم ٣٨٩ م/ن/٤) و بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ (قرار رقم ٥٠٢ م/ن/٤).

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٤,٤٠٧,٢٠١	٥٢,١٨٨,٤٥٩	٥٦,٥٩٥,٦٦٠
-	٨٩٤,٣٦٠,٦٩١	٨٩٤,٣٦٠,٦٩١
٤,٤٠٧,٢٠١	٩٤٦,٥٤٩,١٥٠	٩٥٠,٩٥٦,٣٥١

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 الإئتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.
-	٤٥٤,١١٥,٢٠٤
-	٣٢٢,٩٥٩,٥٦٠
-	٥٠,٧٩٤,٣٣٤
-	٨٢٧,٨٦٩,٠٩٨

قروض و سلف

حسابات جارية مدينة

حسابات دائنة صدفه مدينة

٨- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.
-	٤٩,١٤٠,٧٠٠
-	١٩٣,٤٨٨,٧٨٩
-	٢٤٢,٦٢٩,٤٨٩
-	٢٤٢,٦٢٩,٤٨٩
-	-
-	٢٤٢,٦٢٩,٤٨٩

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:

أذونات خزانة حكومية

سندات مالية أخرى

تحليل السندات والاذونات

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية أوروبية و خليجية بمعدلات فائدة تتراوح من ٥,١٥ % الى ٧,٧٥ % تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع.

٩- موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨٤١,٤٤٧	٢٢,٠٦٨,١٥٨
١٣,٥١٢,١٤٠	١١,٤٨٠,٨٥٥
١٤,٣٥٣,٥٨٧	٣٣,٥٤٩,٠١٣
(٥٤,٣٩١,٩٣٤)	(١٠٠,٩٢٠,٢٢٦)
٥٤,٣١٦,٤٢٢	-
-	٧,١٦١,٢٦٤
-	٢,٥٠٠,٠٠٠
(٣,٠٢٢,٤١٥)	١٤,٤٧٧,٢٦٠
(٢٦٧,٨٦٢)	(٨,١٢٥,١٤١)
(٣,٣٦٥,٧٨٩)	(٨٤,٩٠٦,٨٤٣)
%٢٥	%٢٥
٨٤١,٤٤٧	٢١,٢٢٦,٧١١
-	٨٤١,٤٤٧
٨٤١,٤٤٧	٢٢,٠٦٨,١٥٨
٥٤,٣١٦,٤٢٢	٥٤,٠٤٨,٥٦٠
(٢٦٧,٨٦٢)	(٨,١٢٥,١٤١)
٥٤,٠٤٨,٥٦٠	٤٥,٩٢٣,٤١٩
%٢٥	%٢٥
١٣,٥١٢,١٤٠	١١,٤٨٠,٨٥٥
١٤,٣٥٣,٥٨٧	٢١,٢٢٦,٧١١
-	(٢,٠٣١,٢٨٥)
١٤,٣٥٣,٥٨٧	١٩,١٩٥,٤٢٦

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن

خسارة الفترة

مصاريف التأسيس

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن خسارة الفترة كما يلي:

صافي الخسارة قبل الضريبة

مصاريف التأسيس

إستهلاك المباني

مؤونة تقلبات أسعار القطع

أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع النيوي

٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة

الخسارة الضريبية

معدل الضريبة

إيراد ضريبة دخل مؤجل

موجودات ضريبية مؤجلة بداية الفترة

موجودات ضريبية مؤجلة نهاية الفترة

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مصاريف التأسيس كما يلي:

القيمة الدفترية لمصاريف التأسيس

٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة

القيمة الضريبية

معدل الضريبة

موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:

إيراد ضريبة دخل مؤجل

صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة

إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

١٠ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٣,١٨٤,٣٩٦	فوائد مستحقة على استثمارات متوفرة للبيع
-	٥٢٤,١٨٧	فوائد مستحقة على التسهيلات الائتمانية
-	٤٣,٣١٧	فوائد مستحقة على حسابات لدى المصارف
-	١٥٠,٥١٧	طوابع مالية
-	٥١,١٠٢,١١٠	آجارات مدفوعة مقدماً
-	٤١٧,٢٠٤	شيكات مرسلة للتحصيل
-	٥٥,٩٦٨	حسابات مدينة أخرى
-	٥٥,٤٧٧,٦٩٩	

١١ - 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 أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
-	١٣٢,٧٥٦,٥١٥	دولار أمريكي
-	٢٤٨,٨٥٤,٥١٥	

١٢- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)		
الإجمالي	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٩١٧,٣٤٢	١٧,٩١٧,٣٤٢	-
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣١٧,٩١٧,٣٤٢</u>	<u>١٧,٩١٧,٣٤٢</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع لأجل

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الإجمالي	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٩٩,٧١٩,١٦٥	-	٥٩٩,٧١٩,١٦٥
-	-	-
<u>٥٩٩,٧١٩,١٦٥</u>	<u>-</u>	<u>٥٩٩,٧١٩,١٦٥</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع لأجل

١٣- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	٣٨٣,٨١٢,١٠٤
-	٦٧٥,٢٧٩,٦٤٩
-	١,٣٨٣,٠٣٣
-	<u>١,٠٦٠,٤٧٤,٧٨٦</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

ودائع التوفير

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٨٣,٨١٢,١٠٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٦% من إجمالي الودائع.

١٤ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	٢٤,٩٦٢,٩٨٧
-	٢٤,٩٦٢,٩٨٧

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	٢,٩٧٥,٠٠٠
-	٦,٢٨٥,٢٠٠
-	١,٦٠٤,١٠٤
-	٢١١,٠٠٠
-	٧٠٩,٠٩٠
-	٨٠٦,٨٦٥
-	١٨٨,٥٧٧
-	١,٥١٤,٢٨٥
-	٣,١٢١,٤٩٩
-	٦٦٧,٠٨٣
-	٢٤,٢٠٣
٣,٨٧٣,٢٣٠	٢,٠١٨,٧٥٩
٣,٨٧٣,٢٣٠	٢٠,١٢٥,٦٦٥

فوائد مستحقة لحسابات المصارف

فوائد مستحقة لحسابات الزبائن

شيكات قيد التحصيل

شيكات مصدقة

اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة

ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين

ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة

أتعاب مهنية مستحقة

رسوم حكومية مستحقة

كهرباء و هواتف مستحقة للدفع

ايرادات مقبوضة مقدماً

دائنون مختلفون

١٦- إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.
١,١٥٠,٨٣٥
١,٩٤٠,٩٠٦
٤٤٠,٦١١
٦,٠٢٤,٦٢١
<u>٩,٥٥٦,٩٧٣</u>

ودائع لدى المصارف
استثمارات متوفرة للبيع
حسابات الزبائن:
قروض و سلف
حسابات جارية مدينة

١٧- أعباء الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.
٢,٩٧٥,٠٠٠
٩,٥٥٢,٨٨٧
١١,٦٨٣
<u>١٢,٥٣٩,٥٧٠</u>

ودائع مصارف
ودائع زبائن:
ودائع لأجل
ودائع توفير

١٨ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.
١٠,٨٨٢,٠٧١
١٣,٧٥١,٢٥٩
٢,٥٢٨,٢٧٣
٣,١٠٧,٨١٣
<u>٣٠,٢٦٩,٤١٦</u>

رواتب فترة ما قبل التشغيل من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩ لغاية ٣٠ نيسان ٢٠٠٩
رواتب الموظفين من ١ أيار ٢٠٠٩ و لغاية ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
التأمينات الاجتماعية
تعويضات مختلفة

١٩ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.
٤,٩٦٢,١٣٦
١,١٥٨,٤٨٢
١٦,٤٤٧,٤٩٩
٢,٠١٩,٩٢١
٣,٦٠٨,٩١١
١,٧٣٢,١٠٧
٦٠٩,٢٧١
٢٧٧,٠٨٢
٣٢٢,٠٠٠
٩,٧٩٣,٦٥٧
٢,٦٣٥,٥١٢
<u>٤٣,٥٦٦,٥٧٨</u>

نفقات السفر و المهمات
قرطاسية و مطبوعات
الايجازات و نفقات الابنية
اتعاب مهنية
ضرائب و رسوم
نفقات الاتصالات
مصاريف دعاية و اعلان و استقبال
نفقات طبية
اشتراقات
نفقات ما قبل التشغيل باستثناء الرواتب المذكورة بالبند أعلاه
نفقات تشغيلية مختلفة أخرى

٢٠- حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

فترة التسعة أشهر
المنتهية في ٣٠ أيلول
٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.
(٨١,٧٢٤,٨٠٠)
٢,٥٠٠,٠٠٠
(٣٢,٦٩)

صافي خسارة الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢١- النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٠٩
(غير مدققة)
ل.س.
٥٣٤,٧٨٦,٤١١
٩٥٠,٩٥٦,٣٥١
(١٧,٩١٧,٣٤٢)
١,٤٦٧,٨٢٥,٤٢٠

الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
ينزل
ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

٢٢- التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)		
المجموع	أسهم	سندات
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-
٦,٥٥٦,٥٥٠	-	٦,٥٥٦,٥٥٠
٦,٥٥٦,٥٥٠	-	٦,٥٥٦,٥٥٠

الرصيد في بداية الفترة
أرباح غير محققة
الرصيد في نهاية الفترة

٢٣ - 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 أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
الشركة الأم ل.س.	ودائع مساهمين ل.س.	الشركة الأم ل.س.
-	-	٤٥,١٨٠,٧٤٢
-	-	٤٨١,٥٨٥,٥١٠
-	-	٥٢٦,٧٦٦,٢٥٢

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

الأرصدة المدينة

أرصدة لدى المصارف المقربة
ودائع لأجل لدى المصارف المقربة

حسابات دائنة

ودائع مصارف
ودائع المساهمين والأرصدة الدائنة

٥٩٩,٧١٩,١٦٥	-	١٧,٩١٧,٣٤٢
-	٨,١٨٧,٤٦٠	-
٥٩٩,٧١٩,١٦٥	٨,١٨٧,٤٦٠	١٧,٩١٧,٣٤٢

ب- بنود خارج الميزانية

كفالات دخول مناقصات

-	-	٣٩١,٥٣٥,٦٣٢
-	-	٣٩١,٥٣٥,٦٣٢

ج- بنود بيان الدخل المرحلي

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول

٢٠٠٩ (غير مدققة)

الشركة الأم ل.س.	ودائع مساهمين ل.س.
٨٤٦,١٠٩	-

ايرادات فوائد وعمولات

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف

التسعة أشهر المنتهية ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

(غير مدققة)

ل.س.

٤,٢٣١,٣٠٣

رواتب الإدارة العليا

٢٤ - 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 .
تندرج 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 تسجّم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة 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 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 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 الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) وبمجموع 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 التكررات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لاي عميل او مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التكررات 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 والحفاظة 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 وظيفه 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 تخصيص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة):

	الشركات الكبرى	الأفراد	
الإجمالي	ل.س.	ل.س.	
٨٢٧,٨٦٩,٠٩٨	٨٢٧,٨٦٩,٠٩٨	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٨٢٧,٨٦٩,٠٩٨	٨٢٧,٨٦٩,٠٩٨	-	

٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:
يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

حكومة						
الاجموع	أخرى	و قطاع عام	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٩٦,٥٦٤,٨٠٨	-	-	-	-	-	٥٩٦,٥٦٤,٨٠٨
٩٥٠,٩٥٦,٣٥١	-	-	-	-	-	٩٥٠,٩٥٦,٣٥١
٨٢٧,٨٦٩,٠٩٨	٥٠,٢٣٦,٠٢٣	-	١٣,٣٧٣,٨١٠	٧١٣,٤٠٩,٩٤٥	٥٠,٨٤٩,٣٢٠	-
٢٤٢,٦٢٩,٤٨٩	٧٣,٣٩٠,٥٨٢	٧٢,٥١٤,١٥٩	-	-	٢٤,٢٤٨,٦٤٤	٧٢,٤٧٦,١٠٤
٣,٧٥١,٩٠٠	٣,٧٥١,٩٠٠	-	-	-	-	-
٢,٦٢١,٧٧١,٦٤٦	١٢٧,٣٧٨,٥٠٥	٧٢,٥١٤,١٥٩	١٣,٣٧٣,٨١٠	٧١٣,٤٠٩,٩٤٥	٧٥,٠٩٧,٩٦٤	١,٦١٩,٩٩٧,٢٦٣

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
التسهيلات الائتمانية
الموجودات المالية المتوفرة للبيع
الموجودات الأخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

حكومة						
الاجموع	أخرى	و قطاع عام	أفراد	صناعة	مالي	
ل.س.	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	
٢,٥٠٣,٠٢٢,٤١٤	-	-	-	-	٢,٥٠٣,٠٢٢,٤١٤	

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 سقف لقيمة المخاطر المقبولة ، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

مخاطر أسعار الفائدة:

تتجم 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 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 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 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 (التغير بسعر الفائدة ٢%) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) (لأقرب ألف ليرة سورية):

زيادة ٢%

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة تغير ٢%	حساسية حقوق ٧٥% الملكية
ليرة سورية	(٥٤٣,٩٠٦)	ل.س. (٩,٥١٨)	(٧,١٣٩)
دولار أمريكي	٩٣٧,٤٨٥	١٦,٤٠٦	١٢,٣٠٤
يورو	٦,٢٣١	١٠٩	٨٢

نقص ٢%

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة تغير ٢%	حساسية حقوق ٧٥% الملكية
ليرة سورية	(٥٤٣,٩٠٦)	ل.س. ٩,٥١٨	٧,١٣٩
دولار أمريكي	٩٣٧,٤٨٥	(١٦,٤٠٦)	(١٢,٣٠٤)
يورو	٦,٢٣١	(١٠٩)	(٨٢)

مخاطر العملات (التغيير في سعر الصرف ٢%) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) (الأقرب ألف ليرة سورية):

زيادة ٢%

الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مركز القطع	العملة
نتيجة زيادة ٢%			
ل.س.			
٢٦,٦٧٩,٤٢٨	٢٦,٦٤٧,٣٩٧	١,٣٣٣,٩٧١,٣٩٨	دولار أمريكي
(٢٢,٠٨٠)	(١٦,٥٦٠)	(١,١٠٣,٩٨١)	يورو
٨٨٦	٦٦٥	٤٤,٣٠٠	فرنك سويسري
١٢,٤٥٠	٩,٣٣٨	٦٢٢,٥٠٠	درهم اماراتي

نقص ٢%

الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مركز القطع	العملة
نتيجة نقص ٢%			
ل.س.			
(٢٦,٦٧٩,٤٢٨)	(٢٦,٦٤٧,٣٩٧)	١,٣٣٣,٩٧١,٣٩٨	دولار أمريكي
٢٢,٠٨٠	١٦,٥٦٠	(١,١٠٣,٩٨١)	يورو
(٨٨٦)	(٦٦٥)	٤٤,٣٠٠	فرنك سويسري
(١٢,٤٥٠)	(٩,٣٣٨)	٦٢٢,٥٠٠	درهم اماراتي

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٣,٠٥٧,٥٨٨)	٢,١٧٧,٦٣١	(١٤,٩٢٧,٨٥٨)	-	(١٥,٨٠٧,٨١٥)
نتائج أعمال القطاع	(٣,٠٥٧,٥٨٨)	٢,١٧٧,٦٣١	(١٤,٩٢٧,٨٥٨)	-	(١٥,٨٠٧,٨١٥)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	(٨٥,١١٢,٤١١)
الخسارة قبل الضرائب	-	-	-	-	(١٠٠,٩٢٠,٢٢٦)
ضريبة الدخل	-	-	-	-	١٩,١٩٥,٤٢٦
صافي (خسارة) السنة	-	-	-	-	(٨١,٧٢٤,٨٠٠)
موجودات القطاع	١٦٨,٤٠٩,١٠٨	٦٥٩,٤٦٠,٢٩٨	١,١٩٣,٥٨٥,٨٤٠	-	٢,٠٢١,٤٥٥,٢٤٦
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١,٧٨٩,٣١٨,٩٣٧	١,٧٨٩,٣١٨,٩٣٧
مجموع الموجودات	١٦٨,٤٠٩,١٠٨	٦٥٩,٤٦٠,٢٩٨	١,١٩٣,٥٨٥,٨٤٠	١,٧٨٩,٣١٨,٩٣٧	٣,٨١٠,٧٧٤,١٨٣
مطلوبات القطاع	٤٧٢,٩٠٧,١٨٠	٦١٢,٥٣٠,٩٠٣	٣١٧,٩١٧,٣٤٢	-	١,٤٠٣,٣٥٥,٤٢٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢٢,٦٢٥,٣٥٥	٢٢,٦٢٥,٣٥٥
مجموع المطلوبات	٤٧٢,٩٠٧,١٨٠	٦١٢,٥٣٠,٩٠٣	٣١٧,٩١٧,٣٤٢	٢٢,٦٢٥,٣٥٥	١,٤٢٥,٩٨٠,٧٨٠
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	٢٧٨,٩٨٤,١٧٨
استهلاكات	-	-	-	-	(٨,٧٧٦,٤١٧)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	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	٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨
مجموع الموجودات	-	-	-	٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨	٦,٠٣٠,١١٨,٠٩٦
مطلوبات القطاع	-	-	-	٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥	٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات:	-	-	-	٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥	٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥
مجموع المطلوبات	-	-	-	٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥	١,٢٠٧,١٨٤,٧٩٠
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	٥٤٦,١٧٨,٠٤٧
استهلاكات	-	-	-	-	-

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٨,٨٩٩,٥٥٧)	٣,٠٩١,٧٤٢	(١٥,٨٠٧,٨١٥)	إجمالي الدخل التشغيلي
٢,٦٢١,٥٩٥,٥٤٥	١,١٨٩,١٧٨,٦٣٨	٣,٨١٠,٧٧٤,١٨٣	مجموع الموجودات
٢٧٨,٩٨٤,١٧٨	-	٢٧٨,٩٨٤,١٧٨	المصرفوات الرأسمالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٩٢٣,٤٢٦	-	٢,٩٢٣,٤٢٦	إجمالي الدخل التشغيلي
٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨	-	٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨	مجموع الموجودات
٥٤٦,١٧٨,٠٤٧	-	٥٤٦,١٧٨,٠٤٧	المصرفوات الرأسمالية

٢٦- 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 اتخاذه 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 أيلول 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)	(٨١,٧٢٥)	صافي خسائر الفترة
(٤٥١)	(٧,٥٦٢)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
٢,٤٥٩,٥١١	٢,٣٧٠,٦٧٥	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	٣,٢٧٨	الأموال الخاصة المساندة
٢,٤٥٩,٥١١	٢,٣٧٣,٩٥٣	صافي الأموال الخاصة
٥٦٠,٠٨١	٢,٧٤٦,٥٧٢	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٤٣٩,١٣	%٨٦,٤٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٣٩,١٣	%٨٦,٣١	نسبة رأس المال الأساسي (%)

-٢٧- إرتباطات و إلتزامات محتملة:

يتكون هذا البند ممايلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	كفالات زبائن:
-	١٢١,٣٨٤,٥٤٠	دفع
-	٧٦,٥٤٤,٥٤٤	حسن تنفيذ
-	٣٩١,٥٣٥,٦٣٢	أخرى
-	٢٩,٦٣٥,٩٣٥	كفالات بنوك
-	٤٤,٨٩٢,٨٠٢	قبولات
-	٢٧٢,٩٥٠,٠٠٠	اعتمادات مستندية
-	٢٧٢,٩٥٠,٠٠٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستعملة
-	١,٠٠٦,٩٤٣,٤٥٣	