

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩

## المصرف الدولي للتجارة والتمويل

### البيانات المالية المرحلية الموجزة و تقرير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩

#### جدول المحتويات

#### صفحة

٢-١

تقرير المراجعة

#### البيانات المالية المرحلية الموجزة

٣

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٤

بيان الدخل المرحلي الموجز

٥

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

٦

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

١٩-٧

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

د م ٩٩-٨

## تقرير مراجعة بيانات مرحلية موجزة

إلى السادة المساهمين المحترمين  
المصرف الدولي للتجارة والتمويل  
دمشق - سورية

لقد قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرفق للمصرف الدولي للتجارة والتمويل كما في ٣١ آذار ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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 نبدى 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 كما في ٣١ آذار 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.

ديلويت أند توش

دمشق - سورية

٢٠ نيسان ٢٠٠٩

ديلويت أند توش

Member of  
Deloitte Touche Tohmatsu

تدقيق حسابات • خبرة ضرائب • استشارات ادارية • استشارات مالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
			موجودات متداولة
١٦,٣٦١,٥٤٠,٣٧٨	١٣,٥٧٨,٦٠٥,٨٠٥	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٩٢٧,٧٤١,٤٩٨	١١,٦٧٣,٥٦٣,٥٦٩	٦	أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مالية مصرفية
٢,٢١٦,٥٥٣,٩٥٠	٢,٣٤٣,٢٥٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى المصارف
-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨	استثمارات في شركات تابعة
١٩,٠٣٥,٧٠٣,٧٨٠	١٩,١٤٣,٦٨٢,٦٠٠	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠		موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف
١,٦١٤,٦٥٧,٦١٥	١,٧٤٨,٤٦٦,٥٣٢		موجودات ثابتة
٣٢,٠٢٨,٨١٨	٢٩,٨٦١,١٨٨		موجودات غير مادية
٢٢٣,٧١٦,٠٩٥	٢٠٧,٤٠٣,١٥٠	١٠	موجودات أخرى
٢٨٦,٣٦٨,١٤٦	٢٩٠,٥١٩,٥٩٦	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٢,٠٩٨,٣١٠,٢٨٠</u>	<u>٤٩,٥٠٠,٣٥٢,٤٤٠</u>		بمجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
٥,٠٠٠,٩٩٢,٦١١	٣,٤٧٤,٢٨٦,٨٨٩	١٢	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
٣٧,٢٠٧,١٥٩,١١٦	٣٦,٦٨٠,٥٦٥,٧٤٨	١٣	ودائع الزبائن
٣,٩٥٥,٠٥٠,٠٨٥	٣,٦٣٢,٩٢٦,١٤٨	١٤	تأمينات نقدية
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١,١٢١,٥٨٧		مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
٢٤٥,٥٠٣,٢٨٣	٣١٣,٥٤١,٧١٥		مخصص ضريبة الدخل
١,٣٩٩,٠٦٨,٣٧٧	٩٣٧,١١٣,٨١٠	١٥	مطلوبات أخرى
<u>٤٧,٨٨٧,٧٧٣,٤٧٢</u>	<u>٤٥,٠٨٩,٥٥٥,٨٩٧</u>		بمجموع المطلوبات
			<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
( ٢٢٩,٠٤١,٢٨٢ )	( ٢٢٩,٠٤١,٢٨٢ )		خسائر متراكمة غير محققة
-	٢٠٠,٢٥٩,٧٣٥		ربح الفترة
٩٠٩,٤٠٣,٠٩٤	٩٠٩,٤٠٣,٠٩٤		أرباح مدورة محققة
<u>٤,٢١٠,٥٣٦,٨٠٨</u>	<u>٤,٤١٠,٧٩٦,٥٤٣</u>		بمجموع حقوق المساهمين
<u>٥٢,٠٩٨,٣١٠,٢٨٠</u>	<u>٤٩,٥٠٠,٣٥٢,٤٤٠</u>		بمجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

## المصرف الدولي للتجارة والتمويل

### بيان الدخل المرحلي الموجز

ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٩٦,٩٦٤,١٠٨	٥٣١,٣٩٨,٨٩٦	إيرادات الفوائد
( ٣١٠,١٩٦,٤١٠ )	( ٣١٥,٣٢٧,٦٣٨ )	أعباء الفوائد
<u>١٨٦,٧٦٧,٦٩٨</u>	<u>٢١٦,٠٧١,٢٥٨</u>	صافي إيرادات الفوائد
٩٨,١٥٦,٣١٩	١١٣,٠٠٧,٠٩٥	إيرادات رسوم وعمولات
( ١,٦٥٩,٢٠٦ )	( ٤٣١,٢٠١ )	أعباء الرسوم والعمولات
٩٦,٤٩٧,١١٣	١١٢,٥٧٥,٨٩٤	صافي إيرادات، الرسوم والعمولات
( ٢١,٢٧٤,٥٣٨ )	٥٩,٦٤٥,٢٨٠	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
( ١٩,٨٠١,٠٣٨ )	٤,٥٥٦,٤٣٥	أرباح/ (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير محققة
<u>١١,٢١٧,٧٧٠</u>	<u>١,٤٢٦,٣٨٣</u>	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٥٣,٤٠٧,٠٠٥	٣٩٤,٢٧٥,٢٥٠	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٤٩٦,١٥٩ )	-	مصروف حسائر ائتمانية
( ٣٤,٢١٣,١٨٥ )	( ٥٢,٧٠٥,٨١٢ )	نفقات الموظفين
( ١٠,١٨٥,٧٣٣ )	( ١٤,٠٠٩,٠٨١ )	إستهلاكات
( ٢,٥٩٣,٤٥٤ )	( ٤,٠٠٣,٣٣٧ )	إطفاءات
( ٤٩,٢٤٩,٧٢٤ )	( ٥٥,٢٥٨,٨٥٣ )	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>( ٩٦,٧٣٨,٢٥٥ )</u>	<u>( ١٢٥,٩٧٧,٠٨٣ )</u>	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٥٦,٦٦٨,٧٥٠	٢٦٨,٢٩٨,١٦٧	الربح قبل الضريبة
( ٣٩,٧٨٨,٢٣٣ )	( ٦٨,٠٣٨,٤٣٢ )	ضريبة الدخل
<u>١١٦,٨٨٠,٥١٧</u>	<u>٢٠٠,٢٥٩,٧٣٥</u>	ربح الفترة
<u>١٩,٤٨</u>	<u>٣٣,٣٧</u>	ربحية السهم الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية

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

ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٦,٦٦٨,٧٥٠	٢٦٨,٢٩٨,١٦٧	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الارباح الصافية مع النقد الناتج من/ (المستخدم في) النشاطات التشغيلية:
١٢,٧٧٩,١٨٧	١٨,٠١٢,٤١٨	الاستهلاكات والاطفاءات
٥,٨١٥,٠٤٠	-	مشتقات مالية للمتاجرة
٤٩٦,١٥٩	-	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
-	( ٢٨,٨٧٨,٤١٣ )	مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
-	( ٤,١٥١,٤٥٠ )	الرديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
٦١,٣١٢,٦٠٥	١٦,٣١٢,٩٤٥	موجودات أخرى
( ٢,٠٣٧,٧٩٧,٥٤٣ )	( ٤٦١,٩٥٤,٥٦٧ )	التغيير في مطلوبات أخرى
( ٢٨٤,١٠٣,٩٠٧ )	( ٣٢٢,١٢٣,٩٣٧ )	تأمينات نقدية
( ٢,٠٨٤,٨٢٩,٧٠٩ )	( ٥١٤,٤٨٤,٨٣٧ )	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
١,٤٨٩,٩٧٨,٥٧٤	( ١٢٦,٦٩٦,٠٥٠ )	ودائع لدى البنوك
( ١,٨٧٧,١٩٣,٣٧٦ )	( ١٠٧,٩٧٨,٨٢٠ )	قروض و تسليفات
( ٢٨١,٥١١,٨٤٨ )	( ١٥١,٨٢١,٣٣٥ )	موجودات ثابتة وتجهيزات
-	( ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ )	استثمارات في شركات تابعة
-	٢,١٦٧,٦٣٠	موجودات غير مادية
( ٦٦٨,٧٢٦,٦٥٠ )	( ٤٦٩,٣٢٨,٥٧٥ )	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
١,٩٥٢,٧٦٥,٥٥٥	( ٥٢٦,٥٩٣,٣٦٨ )	ودائع الزبائن
٦,٨٦٥,٨٥٩	( ٢٦٤,١٢١,٤٥٧ )	احتياطي نقدي إلزامي
( ٦,٣٥٢,٠٩٥ )	-	أنصبة أرباح مدفوعة
١,٩٥٣,٢٧٩,٣١٩	( ٧٩٠,٧١٤,٨٢٥ )	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
( ٨٠٠,٢٧٧,٠٤٠ )	( ١,٧٧٤,٥٢٨,٢٣٧ )	صافي النقص في النقد و ما يوازي النقد
٢٦,٧١٣,٣٢٢,٥٤٦	١٩,٥٣٤,٢٠٨,٦٤٨	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٢٥,٩١٣,٠٤٥,٥٠٦	١٧,٧٥٩,٦٨٠,٤١١	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

الجموع	أرباح مدوّرة حسبان مواكبة				علاوة اصدار			
	حقوق غير عتقة	حقوق عتقة	ربح الفترة	احصائي خاص	احصائي قانوني	رأس المال	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
3,874,543,349	(115,780,109)	245,924,524	-	98,350,267	98,350,267	147,698,400	3,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2008 انصبة ارباح مصرح عنها مصرف اصدار اسهم
( 24,000,000)	-	( 24,000,000)	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل والمصاريف المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية
( 7,500,000)	-	-	-	-	-	( 7,500,000)	-	ربح السنة
( 7,500,000)	-	-	-	-	-	( 7,500,000)	-	الدخل الشامل
583,443,459	-	-	583,443,459	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
583,443,459	(113,211,173)	503,478,570	(583,443,459)	97,338,031	97,338,031	-	-	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2008
583,443,459	( 229,041,282)	909,403,194	-	194,988,298	194,988,298	140,198,400	3,000,000,000	
200,259,735	-	-	200,259,735	-	-	-	-	ربح الفترة
3,410,793,543	( 229,041,282)	909,403,194	200,259,735	194,988,298	194,988,298	140,198,400	3,000,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2009 (مكرر سابقاً)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

**المصرف الدولي للتجارة والتمويل**  
**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة**  
**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩**

**١- معلومات عامة**

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مغفلة 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.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الستة عشر في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، فندق ديديمان، مخيم اليرموك، مشروع دمر) وريف دمشق (حوش بلاس، دوما) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية) وحمص وطرطوس واللاذقية وحماه ودرعا والحسكة.

**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 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 (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية للمصرف.



### ٣- السياسات المحاسبية

#### إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة في ٣١ آذار 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 IAS1 (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 و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 التغيرات 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

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 يؤكد 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 تدفقات 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:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٣٠٥,٦٥٨,٠٠٨	٢,٢٢١,٢٦٦,٠١٨
١٠,١٩٧,٨٦٣,٢٠٠	٧,٣٣٨,٤١٥,٢٧٦
٣,٧٥٤,٠٨٠,٦١٧	٤,٠١٨,٢٠٢,٠٧٤
١٠٣,٩٣٨,٥٥٣	٧٢٢,٤٣٧
<u>١٦,٣٦١,٥٤٠,٣٧٨</u>	<u>١٣,٥٧٨,٦٠٥,٨٠٥</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 الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكيني 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).

## ٦- أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مالية مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٥٦١,٤٢٤,٨٩٦	٥٦٥,٠٣٩,٦١٥
٨٠٥,٩١٥,٠١٧	٨٢٩,٩٠١,٣٦٠
<u>٣,٣٦٧,٣٣٩,٩١٣</u>	<u>١,٣٩٤,٩٤٠,٩٧٥</u>
١,٢٥٠,٥٦٥,٩٧٠	٢,١٤٢,٣٧٨,٧٧٢
٧,٣٠٩,٨٣٥,٦١٥	٨,١٣٦,٢٤٣,٨٢٢
<u>٨,٥٦٠,٤٠١,٥٨٥</u>	<u>١٠,٢٧٨,٦٢٢,٥٩٤</u>
<u>١١,٩٢٧,٧٤١,٤٩٨</u>	<u>١١,٦٧٣,٥٦٣,٥٦٩</u>

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)

يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف غير مقيمة مبلغ ١,٣٩٨,٧٥٧,٧٠٠ 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.

## ٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٨٤,٨١٣,٤٥٠	-
٣٣١,٧٤٠,٥٠٠	١٤٣,٢٥٠,٠٠٠
١,٧١٦,٥٥٣,٩٥٠	١٤٣,٢٥٠,٠٠٠
٢,٢١٦,٥٥٣,٩٥٠	٢,٣٤٣,٢٥٠,٠٠٠

مصارف مقيمة:

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

مصارف غير مقيمة:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

## ٨- استثمارات في شركات تابعة

يمثل هذا البند قيمة استثمار المصرف بنسبة ٨٥% من رأسمال شركة "المركز المالي الدولي" للخدمات المالية، والتي كانت كما في ٣١ آذار ٢٠٠٩ قد حصلت على الترخيص النهائي من سوق دمشق للأوراق المالية، ولكن دون الحصول على إذن مباشرة. لذلك، وبما ان الشركة لم تباشر أعمالها وهي ما زالت قيد التأسيس، فقد تم تسجيل هذه الاستثمارات بالتكلفة، ودون تحضير بيانات مالية موحدة.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.
٧,٦٣١,١٢٧,٨٢٧	٧,٦٤٤,٥٨٨,٣٢٠
٥٢,٢١٤,٢٧٣	١٢٦,٠١٥,٥٠١
٤,٠٤٦,٩٨٤,٧٠٠	٥,٢٣٥,٦٠٣,٦٠٢
٧,٥٥٤,٠١٢,٠٩٦	٦,٣٥٢,٣٠٨,٧٥٢
( ٥٨٦,٠٤٣,٨٤٥ )	( ٥٥٥,٩٧٥,٩٩٥ )
<u>١٨,٦٩٨,٢٩٥,٠٠١</u>	<u>١٨,٨٠٢,٥٤٠,١٨٠</u>

مؤسسات:

حسابات جارية مدينة  
حسابات دائنة صدفه مدينة  
قروض وسلف  
سندات محسومة  
فوائد مقبوضة غير محققة على سندات محسومة

٣٤٠,٨٧٧,٥٩٩	٣٤٧,٤٠٧,٥٨٥
-	٢,٠٣٠,٠٠٠
( ٢,٣٩٨ )	( ٢٤٠ )
<u>٣٤٠,٨٧٥,٢٠١</u>	<u>٣٤٩,٤٣٧,٣٤٥</u>

أفراد:

قروض وسلف  
ضمانات مدفوعة  
فوائد مقبوضة غير محققة على القروض

( ١,٩٤٣,٨١٨ )	( ١,٩٤٣,٨١٨ )
( ١,٥٢٢,٦٥٤ )	( ٦,٣٥١,١٠٧ )
<u>١٩,٠٣٥,٧٠٣,٧٨٠</u>	<u>١٩,١٤٣,٦٨٢,٦٠٠</u>

مؤونة إجمالية لمخاطر محددة في محفظة القروض والتسليفات  
فوائد معلقة

تتلخص حركة المؤونة الاجمالية لمخاطر محددة في محفظة القروض والتسليفات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.
٤٩٦,١٥٩	١,٩٤٣,٨١٨
١,٤٤٧,٦٥٩	-
<u>١,٩٤٣,٨١٨</u>	<u>١,٩٤٣,٨١٨</u>

الرصيد في أول الفترة / السنة  
اضافات خلال الفترة / السنة  
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٤٠,١٨٢	١,٥٢٢,٦٥٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢,١٠١,٦٠٢	٥,٤٧٣,٧١٧	اضافات خلال الفترة / السنة
( ٢,٠١٩,١٣٠ )	( ٦٤٥,٢٦٤ )	استردادات خلال الفترة / السنة
<u>١,٥٢٢,٦٥٤</u>	<u>٦,٣٥١,١٠٧</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

#### ١٠ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٣,٠٥٦,٥١٧	٥٣,٠٥٦,٥١٧	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٣٩,٩٣٢,٩٥٠	٤١,٩٧٤,١١١	مصرف سورية المركزي
٣,٧٨١,٠٥٣	٧,٥٥٧,٣٩٣	مصارف ومؤسسات مصرفية
٧٠,٠٠٩,١٤٢	٧٩,٨١٤,٦١٣	قروض وتسليفات
<u>١٦٦,٧٧٩,٦٦٢</u>	<u>١٨٢,٤٠٢,٦٣٤</u>	شهادات إيداع
١٦,١٩٩,٠٦٦	١٨,٣٠١,٧٦٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٢,١٣٠,٦٠٣	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
٦,٨٩٧,٧٠٥	٢,٥١٣,٨٦٩	مدينو حسابات بطاقة ائتمان
١,١٩٦,٧٣٨	١,١٩٦,٧٣٨	تأمينات مستردة
٣٢,٥١١,٠٥٠	-	تقاص بطاقات صراف آلي
٩٤,٠١٢	٢٨١,٥٢٤	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٣٧,٨٦٢	٥٧٦,٠١٥	حسابات مدينة أخرى
<u>٢٢٣,٧١٦,٠٩٥</u>	<u>٢٠٧,٤٠٣,١٥٠</u>	

## ١١ - ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفترة (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	٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٣٨,٠٣٣,٦٥٠	١٣٨,٠٣٣,٦٥٠
١٤٨,٣٣٤,٤٩٦	١٥٢,٤٨٥,٩٤٦
<u>٢٨٦,٣٦٨,١٤٦</u>	<u>٢٩٠,٥١٩,٥٩٦</u>

ليرة سورية  
دولار أمريكي

## ١٢ - ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٦٣٥,٨٣٢,١٣٧	٢٦٤,٥٣٤,٨٣٠
٢٠٣,٧٤٨,٣٧٢	٣٨٢,٧٠٠,٨٥٧
<u>٢,٨٣٩,٥٨٠,٥٠٩</u>	<u>٦٤٧,٢٣٥,٦٨٧</u>
٧٥١,٥٧٤,٠٨٦	١,٦٣٧,٢٤٧,٨١٢
١,٤٠٩,٨٣٨,٠١٦	١,١٨٩,٨٠٣,٣٩٠
<u>٥,٠٠٠,٩٩٢,٦١١</u>	<u>٣,٤٧٤,٢٨٦,٨٨٩</u>

مصارف مقيمة:  
حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل

مصارف غير مقيمة:  
حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل

### ١٣ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩,٩٤١,٦٥٩,٢١٨	١٢,٥٦٦,٦٠٣,٩٧٨
٢٢,٤٢٥,٥٤٣,١٢٢	١٩,٤٣٨,٣٦٥,١٣٨
٤,٨٣٩,٩٥٦,٧٧٦	٤,٦٧٥,٥٩٦,٦٣٢
<u>٣٧,٢٠٧,١٥٩,١١٦</u>	<u>٣٦,٦٨٠,٥٦٥,٧٤٨</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".

### ١٤ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٧٣٤,٦٧٩,٢٠١	٢,٢٠٥,٩٣٩,٩١١
١,٢٢٠,١٣٩,٨٦٥	١,٤٢٦,٧٣٩,١٣٣
٢٣١,٠١٩	٢٤٧,١٠٤
<u>٣,٩٥٥,٠٥٠,٠٨٥</u>	<u>٣,٦٣٢,٩٢٦,١٤٨</u>

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



١٥ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤٨,٧٣٧,٣٦٣	١٤٥,٠٨٦,٠٧٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣,١٤٠,٨٣٥	٢,٩٥٥,٤١٧	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢,٦٨٣,٩١٠	٣,٦٥١,٤٦٧	دائون مختلفون
٣,٨١٩,٠١٤	٢,٦٠١,٧٠٩	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٣٤٣,٩٣٨,١٢٠	٣٦٥,٢٠٧,٦٤٠	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
١٥٧,٣٠٥,٤٢٠	٦٣,٦٧٨,٦١١	حوالات للدفع
٤,٣٨٤,١٨٦	٣,٨٦٥,٣٥٦	أوامر مقبولة الدفع
-	٥,٠٢٦,٨١٠	تقاص بطاقات صراف آلي
٤٩٥,٥٠٢,٥٢٦	٢٥٩,٩٤٨,٦٧٨	بوالص قيد التسديد
١٦٥,٤٣٤,٥٢٥	٢,١٠٢,٠٠١	أمانات مؤقتة
١٩,٣٨٦,٥١٨	٢٤,٠١٦,٢٧٥	توقيعات متعهدين برسم الدفع
١٣,١٥٨,٧٥٧	١٢,٠٥٠,٨٢٥	أنصبة أرباح مستحقة
٢,١٨٤,٧٧٥	٢,٥٩٦,٩٨٠	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٤,٠٨٨,٧٥٤	٣,٧٨٤,١١٢	طوابع
٨,٩٥٢,٣٦٣	٦,٢٢٩,٠٤٣	ضرائب مقتصعة على رواتب وأجور الموظفين
١٥,٩٩٦,١٠٦	٢٣,٠٨٤,٣٤٢	ضرائب مقتصعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
٣٢٣,٣٩٢	٣٠٦,٥٠٠	رسوم حكومية مستحقة
٥١١,٦٤٢	٨١٩,٢٥٦	أتعاب مهنية مستحقة
٩,٥٢٠,١٧١	١٠,١٠٢,٧١٥	حسابات دائنة أخرى-فروع
<u>١,٣٩٩,٠٦٨,٣٧٧</u>	<u>٩٣٧,١١٣,٨١٠</u>	

## ١٦ - عمليات الأطراف المقربة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.
--------------------------------	-------------------------------------

### أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

#### الأرصدة المدينة

٦٦٣,٧٠٩,٢٠٦	٦٩٦,٠٦٠,٠٤٢
١,٣٨٤,٨١٣,٤٥٩	-
١,٢٤٣,٦١٢,٧٣١	١,٧٢٠,٢٢٨,١٩١
-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣,٢٩٢,١٣٥,٣٩٦</u>	<u>٢,٥٠١,٢٨٨,٢٣٣</u>

حسابات جارية مدينة  
أرصدة لدى المصارف المقربة  
ودائع لأجل لدى المصارف المقربة  
استثمارات قبي شركات تابعة

#### حسابات دائنة

٢٥٢,٦٢٨,٨٨٦	٤,٧٢٩,٨٢٨
١,١٥٤,٣٦٣,٠١٦	١,١٨٩,٨٠٣,٣٩٠
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٤,٩٣٥,١٩٩	٤٨,٨٦٩,٦٦٨
<u>١,٤٥١,٩٢٧,١٠١</u>	<u>١,٣٤٣,٤٠٢,٨٨٦</u>

حسابات جارية دائنة  
ودائع لأجل  
ودائع الزبائن الجارية وتحت الطلب  
ودائع المساهمين والأرصدة الدائنة

### ب- بنود بيان الدخل المرحلي

#### ثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ آذار ٢٠٠٨ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة)
٢٥,١١١,٠٠٢	٢,٥٩١,٦١٥
١٤,١٠٧,٨٥٥	٢,١٧٤,٨٧٨
٩,٩٥٥,٠٠٠	٤١١,٤٨٦

ايرادات فوائده وعمولات  
اعباء فوائده وعمولات  
فوائد مدينة على ودائع المساهمين

### القيمة العادلة

إن القيمة العادلة تمثل قيمة التبادل لعناصر الموجودات و المطلوبات 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 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. لقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية تحت الايضاح رقم ٦.

### مخاطر التسليف

مخاطر التسليف هي المخاطر التي تنشأ في حال تخلف إحدى الجهات عن التزاماتها مما قد يسبب خسائر للجهة المقابلة. تتم مراقبة هذه المخاطر من خلال المصرف من خلال متابعة مخاطر الإقراض، حصر العمليات مع جهات مقابلة معينة، و التقييم المستمر للوضع المالي للجهات المقترضة المعنية.

إن التركيز في مخاطر الإقراض ينشأ عندما يكون عدد من الجهات المقابلة مرتبط بعمليات و نشاطات متشابهة أو في مناطق جغرافية محددة أو لهم نشاطات اقتصادية لها ميزات متشابهة قد تؤثر على امكانياتهم للقيام بموجباتهم التعاقدية بسبب تأثرهم بصورة متشابهة بالتغيرات الاقتصادية و السياسية و غيرها. إن التركيز في مخاطر الإقراض يدل على مدى تأثر أداء المصرف بالتطورات اللاحقة في قطاعات أو مناطق جغرافية معينة.

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الإقراض من خلال تنويع و توزيع نشاطاته الإقراضية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة، بالإضافة إلى الحصول على الضمانات العينية الكافية.

### مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق، بالإضافة إلى مخاطر أخرى، مخاطر القطع ونسب الفوائد.

#### مخاطر عمليات القطع

يتعرض المصرف لمخاطر عمليات القطع المتعلقة بتأثير تقلبات أسعار القطع على وضعه المالي، ربحيته و تدفقاته النقدية.

يتخذ المصرف الإجراءات الوقائية للحد من هذه المخاطر من خلال تحديد سقف لمراكز القطع لكل عملة على حدة و لمجموع العملات وذلك للوضعية خلال النهار ( Intraday ) و من يوم ليوم ( Overnight ) تحدد تماشياً مع سقف مراكز القطع المحددة من قبل الجهات الرقابية.

#### مخاطر نسب الفوائد

إن المصرف معرض لعدة مخاطر مرتبطة بتأثير تغييرات معدلات الفوائد على وضعه المالي و تدفقاته النقدية، و تنشأ مخاطر معدلات الفوائد نتيجة عدم التوازن فيما بين الموجودات و المطلوبات التي تستحق أو تخضع لتغير في معدلات الفائدة بتواريخ معينة. يقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر من خلال متابعة تنسيق إعادة تسعير حسابات الموجودات و المطلوبات المنتجة لفوائد من خلال سياسة ادارة المخاطر التي يتم مراجعتها دورياً من قبل لجنة ادارة المخاطر في المصرف.

## مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة في عدم تمكن المصرف من الايفاء بمتطلباته النقدية. قد تنتج مخاطر السيولة من تقلبات الاسواق أو تدنسي في ملاءة المقترضين التي قد تؤدي الى الحد من مصادر الاموال وتدفعاً على المصرف. للحد من هذه المخاطر، تقوم الادارة بتنويع مصادر أموالها وادارة موجوداتها في اطار سياسة نقدية تتمثل في الاحتفاظ برصيد سيولة كافية وأدوات مالية قابلة للتسييل في السوق المالي.

تقوم الادارة بادارة استحقاقات موجوداتها ومطلوباتها بشكل يمكنها من توفير والاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة.

## مخاطر العمليات

تعود مخاطر العمليات الى الخسائر المحتملة نتيجة خلل في الاجراءات، اخفاق في الانظمة المعلوماتية، وسوء تصرف الموظفين. يعمل المصرف على التخفيف من مخاطر العمليات من خلال تعزيز وعي الموظفين بالنسبة لهذه المخاطر ووضع نظام شامل لاجراءات الضبط الداخلي وتوزيع محدد للمهام والمسؤوليات.

## ١٨ - الموافقة على البيانات المالية:

وافق المدير العام على البيانات المالية المرحلية الموجزة في ٢٠ نيسان ٢٠٠٩.