

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(1) معلومات عن المصرف

تم تأسيس المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) كشركة مساهمة مغلقة في 4 كانون الأول 2003 بموجب القرار رقم 231/ح بتاريخ 23 أيار 2004 وتحت السجل التجاري رقم (13885) وبموجب قانون المصارف رقم 28 لعام 2001.

سجل المصرف لدى مفوضية الحكومة تحت رقم 10 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية.

تم تسجيل المصرف برأسمال مقداره 1,500,000,000 ليرة سورية مقسم على 3,000,000 سهم، قيمة السهم الاسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه في دمشق وحلب وحمص وطرطوس واللاذقية وحمّاه ودرعا.

يساهم بنك الاسكان للتجارة والتمويل-الأردن بنسبة 49% من رأس مال المصرف.

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية للمصرف كما في 31 كانون الأول 2006 بقرار من مجلس الإدارة في السابع عشر من شباط 2007 ، على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

(2) أهم السياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

أسس الإعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن الليرة السورية هي عملة إظهار القوائم المالية والتي تمثل العملة الرئيسية للمصرف.

معايير التقارير المالية الدولية الصادرة حديثاً

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والمبينة تالياً:

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(2) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 1- إيضاح رأس المال

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1- عرض البيانات المالية، الإفصاح عن معلومات تمكن من تقييم الأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة رأس المال. تطبق هذه التعديلات اعتباراً من أول كانون الثاني 2007.

معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - الأدوات المالية: الإفصاح

يتطلب هذا المعيار إفصاحات إضافية حول الأدوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والأداء بالإضافة إلى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية. يطبق هذا المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني 2007.

لم يتم المصرف بالتطبيق المبكر للمعايير المعدلة والجديدة، وترى إدارة المصرف أن تطبيق المعايير المعدلة والجديدة لن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية.

تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

القروض والسلف

لقد تم تقييم قروض وسلف العملاء بالكلفة مطروحاً منها الفوائد المعلقة وأية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها.

القيم العادلة

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المنتظمة يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع لأسعار الإغلاقات المعلنة. تستخدم أسعار العرض للموجودات والأسعار المقدمة للمطلوبات.

في حال عدم توفر أسعار معلنة لبعض الأدوات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:

- التعاملات التجارية الحديثة.
- عروض المضاربين في السوق.
- التدفقات النقدية المتوقعة والمخصومة بالمعدلات السائدة لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- نماذج التسعير.

إن القيمة العادلة المقدرّة للودائع التي ليس لها فترة استحقاق محددة والتي تتضمن ودائع لا تحمل معدلات فائدة هي المبلغ المستحق الدفع عند الطلب.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(2) أهم السياسات المحاسبية (تتمة):

ممتلكات ومعدات

يتم تقييم الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد خصم الاهتلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة اهتلاك الممتلكات والمعدات وعمرها الزمني عند تغير نمط اهتلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها و تعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الاهتلاكات بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي والذي يتراوح ما بين 3 إلى 50 سنة.

يتم عدم الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن إستبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد.

تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

لا يتم اهتلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

الموجودات غير الملموسة

تتضمن هذه الموجودات برامج الكمبيوتر والفروع.

في حال شرائها فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالكلفة و فيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية و التي هي عبارة عن الكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء و أية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر و يقيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل . كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط اهتلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً و تعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في قائمة الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة .

الودائع

يتم تقييم الودائع بالكلفة بعد تخفيض المبالغ المعاد دفعها.

ضريبة الدخل

يقوم المصرف بتكوين مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون المصارف رقم 28 عام 2001 ووفق المعيار المحاسبي الدولي رقم (12) و الذي يقتضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة بتاريخ الميزانية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(2) أهم السياسات المحاسبية (تتمة):

ضريبة الدخل (تتمة)

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام كما في تاريخ الميزانية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة وبناء على القوانين التي تم تشريعها في تاريخ الميزانية.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ الميزانية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على المصرف ناتج عن حدث سابق والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية و المطلوبات المالية و اظهار المبلغ الصافي في الميزانية فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لتسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات و تسوية المطلوبات في نفس الوقت.

إثبات الإيراد

يتم الاعتراف بالفوائد والعمولات الدائنة والتي تعتبر جزءاً أساسياً من العائد الفعلي على الأصول المالية على أساس طريقة معدل العائد الفعلي وذلك في حال عدم وجود شكوك حول إمكانية تحصيل هذه المبالغ كما يتم تعليق الاعتراف بفوائد القروض عندما تكون هذه القروض عرضة لانخفاض القيمة القابلة للاسترداد (عندما تكون مستحقة لأكثر من 90 يوماً). يتم الاعتراف بالإيراد على القروض و الأدوات المالية المعرضة لانخفاض القيمة القابلة للاسترداد باستخدام معدل خصم لحسم التدفقات النقدية المستقبلية لقيمتها الحالية، أما بالنسبة لباقي العمولات فيتم الاعتراف بها عند تقديم الخدمة .

التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات ويتم تحويل أرصدة الموجودات و المطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ الميزانية و المعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمصرف في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(2) أهم السياسات المحاسبية (تتمة):

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والارصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر، ويتضمن النقد والارصدة لدى المصرف المركزي والارصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية، وتطرح ودائع المصارف والمؤسسات المالية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

تدني قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة قيم الموجودات المالية في تاريخ الميزانية لتحديد فيما إذا كان هنالك مؤشرات تدل على حدوث تدني في هذه القيم، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني والتي تسجل في قائمة الدخل.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة بناءً على تقدير التدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الأصلي الفعلي.
- الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق الحالي للعائدات على موجودات مالية مشابهة.

تدني قيم الموجودات غير المالية

يقوم المصرف بمراجعة قيم الموجودات في تاريخ القوائم المالية لتحديد فيما إذا كان هنالك مؤشرات تدل على تدني في هذه القيم، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد وتخفيض قيمة الأصل لهذه القيمة إذا كانت القيمة الدفترية أكبر من القيمة القابلة للاسترداد. في تاريخ القوائم المالية يجرى تقييم لخسارة التدني المعترف بها مسبقاً لتحديد فيما إذا كان هنالك مؤشرات تدل على انخفاض قيمة الخسارة، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد وزيادة قيمة الأصل إلى تلك القيمة. يتم عكس الخسارة المسجلة مسبقاً فقط في حال تغيير طريقة تقدير القيمة القابلة للاسترداد عن تلك التي استخدمت وقت تسجيل آخر خسارة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية.

فيما يلي الفرضيات الأساسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية والمؤثرة بشكل جوهري على قيمة الموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية:

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(2) أهم السياسات المحاسبية (تتمة):

تدني قيمة القروض والسلف:

يقوم المصرف بمراجعة القروض والسلف بشكل ربعي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في قائمة الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

موجودات الأمانة

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الضمان على أنها موجودات تابعة للمصرف في الميزانية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(3) الفوائد الدائنة

2005	2006	
114,071,614	262,541,486	الكمبيالات والسندات المحسومة
49,323,981	130,559,292	الحسابات الجارية المدينة
27,155,394	127,326,383	السلف والقروض
159,657,888	607,595,826	إرصدة وإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية
350,208,877	1,128,022,987	

(4) الفوائد المدينة

2005	2006	
2,883,426	9,054,736	ودائع العملاء
25,416,643	51,553,345	الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب
88,948,980	492,028,124	ودائع التوفير
39,514,003	93,961,858	ودائع لأجل وإشعار
13,708,159	60,872,898	ودائع المصارف والمؤسسات المالية
170,471,211	707,470,961	تأمينات نقدية

(5) صافي العمولات

2005	2006	
34,774,436	49,279,760	عمولات دائنة
102,341,392	184,403,874	عمولات تسهيلات مباشرة
137,115,828	233,683,634	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(3,389,989)	(10,083,878)	إجمالي العمولات الدائنة
133,725,839	223,599,756	ينزل: عمولات مدينة
		صافي العمولات

(6) إيرادات أخرى

2005	2006	
6,308,599	18,023,171	إيرادات الحوالات
4,851,165	7,344,792	أجور بريد مستوفاة من العملاء
89,052	916,088	عمولة اكتتاب بالأسهم
795,914	2,813,154	عمولة إدارة حسابات
172,399	2,101,665	عمولة خدمات الصراف الآلي
835,447	1,498,009	إيرادات خدمات مصرفية
465,962	3,257,970	أخرى
13,518,538	35,954,849	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(7) نفقات الموظفين

2005	2006	
38,076,386	88,868,343	رواتب ومكافآت الموظفين
2,161,872	5,115,309	التأمينات الاجتماعية
64,000	288,541	مصاريف طبية
152,699	715,890	مصاريف تدريب الموظفين
211,563	1,269,540	مصاريف سفر وتنقلات
40,666,520	96,257,623	

(8) مصاريف أخرى

2005	2006	
3,296,499	6,136,751	قرطاسية ومطبوعات
4,606,341	6,180,778	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
4,105,000	6,351,641	إيجارات
383,157	2,644,159	تنظيفات
4,825,037	7,948,282	إعلانات
1,688,010	1,607,453	السويقت
2,104,567	7,454,292	ربط شبكات وأنظمة معلومات
1,902,047	2,794,023	تأمين
5,115,058	4,606,288	رسوم وأعباء حكومية
5,621,139	11,162,801	اجتماعات وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
-	12,303,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (*)
1,849,037	2,678,663	الدراسات والاستشارات
327,229	809,813	صيانة
1,647,310	1,979,899	علاقات عامة
916,821	1,448,823	المنافع
1,384,242	4,305,021	أخرى
39,771,494	80,411,687	

(*) أقرت الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها الذي انعقد بتاريخ 1 تموز 2006 توزيع مكافآت على أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 4,653,000 ليرة سورية عن أرباح عام 2005 ، كما قرر مجلس الإدارة باجتماعه المنعقد بتاريخ 17 شباط 2007 الاقتراح على الجمعية العمومية تحديد مكافأة أعضاء المجلس عن أرباح عام 2006 بمبلغ 7,650,000 ليرة سورية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(9) ضريبة الدخل

ضريبة الدخل عن السنة الحالية

تم احتساب ضريبة الدخل وفق قانون المصارف السوري رقم 28 عام 2001 بنسبة 25% من الدخل الخاضع للضريبة كما يلي:

2005	2006	
270,514,602	378,991,061	ربح السنة قبل الضريبة
(49,298,391)	-	خسائر السنة السابقة
221,216,211	378,991,061	ربح السنة بعد خسائر السنة السابقة
(49,072,523)	88,111,042	خسائر (أرباح) فروقات القطع غير المتحققة
-	2,454,902	يضاف الفوائد المعلقة
6,645,973	6,645,973	يضاف إطفاء الفروع
178,789,661	476,202,978	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
44,697,415	119,050,744	مصرف ضريبة الدخل عن السنة الحالية

ضريبة الدخل المؤجلة

2006	
88,111,042	خسائر فروقات القطع غير المتحققة
25%	نسبة ضريبة الدخل
22,027,760	ضريبة الدخل المؤجلة
(17,090,758)	عكس الفروقات المؤقتة
4,937,002	ضريبة الدخل المؤجلة

ضريبة الدخل المؤجلة

2005	2006	قائمة الدخل
44,697,415	119,050,744	مصرف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
17,090,758	(4,937,002)	(دخل) مصرف الضريبة المؤجلة
-	(17,090,758)	عكس الفروقات المؤقتة
61,788,173	97,022,984	

الميزانية

(44,697,415)	(119,050,744)	مخصص ضريبة الدخل
(17,090,758)	-	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
(61,788,173)	(119,050,744)	مخصص ضريبة الدخل المؤجلة
-	22,027,760	موجودات ضريبة الدخل المؤجلة
-	(17,090,758)	ضريبة الدخل المؤجلة
-	4,937,002	عكس الفروقات المؤقتة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

31 كانون الأول 2006

(بالليرة السورية)

(9) ضريبة الدخل (تتمة)

ضريبة الدخل المؤجلة تمثل الضريبة على الفروقات المؤقتة والمتعلقة بالربح غير المتحقق لفروقات القطع. تم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام نسبة ضريبة الدخل المعمول بها للمصارف والبالغة 25% مضروبة بفروقات القطع غير المتحققة للعامين 2005 و 2006.

(10) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يمكن حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة ارباح السنة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة و ذلك كما يلي:

2005	2006	
208,726,429	281,968,077	أرباح السنة
3,000,000	3,000,000	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال السنة
69.57	93.99	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

إن قيمة الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار المصرف لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند تحويلها.

(11) نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

يشمل هذا البند ما يلي:

2005	2006	
811,391,165	1,076,409,841	نقد في الخزينة
1,448,441,517	5,242,713,777	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
416,685,270	1,038,745,279	حسابات جارية
2,676,517,952	7,357,868,897	احتياطي ودائع (*)

(*) استناداً للقرار رقم 72 / م ن / 84 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول للعام 2004 عن مجلس النقد والتسليف "على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إجباري لدى مصرف سورية المركزي بنسبة 5 % من ودائع العملاء". بلغ رصيد الاحتياطي 1,038,745,279 ليرة السورية كما في 31 كانون الأول 2006 مقابل 416,685,270 ليرة السورية كما في 31 كانون الأول 2005 .

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(12) أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية

يشمل هذا البند ما يلي

2005	2006	
		مصارف ومؤسسات مالية محلية:
1,293,476,866	1,344,724,513	حسابات جارية
-	132,730,000	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر
-	600,000,000	شهادات ايداع (*)
		مصارف ومؤسسات مالية خارجية:
1,105,945,522	948,073,960	حسابات جارية
-	218,033,394	حسابات جارية مدينة
6,553,875,342	12,102,705,959	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر
8,953,297,730	15,346,267,826	

بلغت الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية التي لا تتقاضى فوائد 127,721,289 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2006 مقابل 66,058,456 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2005.

(*) قام المصرف خلال عام 2006 بشراء شهادات ايداع صادرة عن المصرف العقاري السوري، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة يتراوح بين 9%-9.5%. كما في 31 كانون الأول 2006 تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

القيمة الدفترية	الاستحقاق	
300,000,000	2007	شهادات ايداع -المصرف العقاري السوري
300,000,000	2008	شهادات ايداع -المصرف العقاري السوري
600,000,000		

(13) قروض و ديون للعملاء

2005	2006	
2,524,280,797	2,469,491,498	كمبيالات وسندات محسومة
1,055,178,658	1,465,900,728	سلف وقروض
999,857,490	1,937,712,646	حسابات جارية مدينة
4,579,316,945	5,873,104,872	
-	(2,454,902)	ينزل: الفوائد المعلقة
4,579,316,945	5,870,649,970	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(13) قروض و ديون للعملاء (تتمة)

القروض و الديون للعملاء حسب القطاعات:

2005	2006	
1,893,379,753	2,590,444,917	الصناعة والتعدين
1,539,019,475	1,821,448,189	التجارة العامة
93,478	475,445,864	خدمات عامة
1,146,824,239	983,311,000	تمويل السيارات
4,579,316,945	5,870,649,970	

وفقاً لتعريف المصرف المركزي، بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة متضمنة الفوائد والعمولات المعلقة 53,468,025 ليرة سورية أي ما نسبته 0.91 % من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2006. كما بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد استبعاد الفوائد والعمولات المعلقة 51,013,123 ليرة سورية أي ما نسبته 0.87 % من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2006.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(14) ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ

الإجمالي	القاصات	اثاث و مفروشات	وسائط النقل	أجهزة الكمبيوتر	المباني	مشاريع قيد التنفيذ	أراضي	
								<i>الكلفة</i>
436,444,136	5,527,685	29,101,456	7,757,000	48,378,110	-	202,050,493	143,629,392	كما في 1 كانون الثاني 2006
186,956,199	6,486,000	10,528,064	-	39,740,176	44,567,735	85,634,224	-	الإضافات
-	1,093,260	2,171,582	-	10,499,720	166,015,129	(179,779,691)	-	التحويلات
(137,000)	-	-	-	(137,000)	-	-	-	الاستبعادات
623,263,335	13,106,945	41,801,102	7,757,000	98,481,006	210,582,864	107,905,026	143,629,392	كما 31 كانون الأول 2006
								<i>الإمتلاك</i>
15,360,437	200,821	5,394,041	2,225,467	7,540,108	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2006
20,798,391	465,584	5,273,658	1,551,400	10,739,602	2,768,147	-	-	الإضافات
(35,620)	-	-	-	(35,620)	-	-	-	الاستبعادات
36,123,208	666,405	10,667,699	3,776,867	18,244,090	2,768,147	-	-	كما 31 كانون الأول 2006
								صافي القيمة الدفترية
587,140,127	12,440,540	31,133,403	3,980,133	80,236,916	207,814,717	107,905,026	143,629,392	كما 31 كانون الأول 2006
421,083,699	5,326,864	23,707,415	5,531,533	40,838,002	-	202,050,493	143,629,392	كما 31 كانون الأول 2005

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(15) موجودات غير ملموسة

الاجمالي	الفروغ	برامج الكمبيوتر	31 كانون الأول 2006
59,242,143	33,229,863	26,012,280	الرصيد في بداية السنة
2,102,715	-	2,102,715	إضافات
61,344,858	33,229,863	28,114,995	الكلفة في 31 كانون الأول 2006
22,457,141	10,522,790	11,934,351	رصيد الإطفاء المتراكم في بداية السنة
15,536,827	6,645,973	8,890,854	إضافات
37,993,968	17,168,763	20,825,205	رصيد الإطفاء المتراكم في 31 كانون الأول 2006
23,350,890	16,061,100	7,289,790	صافي الموجودات غير الملموسة في 31 كانون الأول 2006

31 كانون الأول 2005

55,121,635	33,229,863	21,891,772	الرصيد في بداية السنة
4,120,508	-	4,120,508	إضافات
59,242,143	33,229,863	26,012,280	الكلفة في 31 كانون الأول 2005
8,129,294	3,876,817	4,252,477	رصيد الإطفاء المتراكم في بداية السنة
14,327,847	6,645,973	7,681,874	إضافات
22,457,141	10,522,790	11,934,351	رصيد الإطفاء المتراكم في 31 كانون الأول 2005
36,785,002	22,707,073	14,077,929	صافي الموجودات غير الملموسة في 31 كانون الأول 2005

(16) موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

2005	2006	
11,184,856	37,452,114	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
2,053,959	10,156,022	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	4,937,002	موجودات ضريبية دخل مؤجلة (إيضاح 9)
11,051,869	16,098,509	أخرى
24,290,684	68,643,647	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(17) وديعة مجمدة لدى المصرف المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001 ، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ ب 10% من رأسمال المصرف لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة و بدون فوائد. بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي 149,311,453 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2006 مقابل 155,126,016 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2005.

(18) ودائع المصارف والمؤسسات المالية

يشمل هذا البند ما يلي:

2005			2006			حسابات جارية وودائع تحت الطلب ودائع تستحق خلال ثلاثة اشهر
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
570,743,412	382,675,156	188,068,256	1,247,793,331	883,827,870	363,965,461	
1,876,729,696	1,876,729,696	-	1,601,520,082	1,448,370,082	153,150,000	
2,447,473,108	2,259,404,852	188,068,256	2,849,313,413	2,332,197,952	517,115,461	

(19) ودائع العملاء

يشمل هذا البند ما يلي:

2005	2006	حسابات جارية وتحت الطلب وودائع التوفير وودائع لأجل وإشعار
3,684,491,655	6,005,196,283	
1,353,721,741	2,011,272,357	
4,271,836,570	12,523,944,430	
9,310,049,966	20,540,413,070	

بلغت الودائع التي لا يحتسب عليها فوائد 5,783,048,687 ليرة سورية أي ما نسبته 28.6% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2006 مقابل 3,597,710,330 ليرة سورية أي ما نسبته 38.6% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2005.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(20) تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

2005	2006	
2,007,995,410	1,744,329,295	تأمينات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة
814,428,416	1,247,738,646	تأمينات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
2,822,423,826	2,992,067,941	

بلغت التأمينات النقدية التي لا يحتسب عليها فوائد 1,352,866,225 ليرة سورية أي ما نسبته 45.2% من إجمالي التأمينات كما في 31 كانون الأول 2006 مقابل 893,013,956 ليرة سورية أي ما نسبته 31.6% من إجمالي التأمينات كما في 31 كانون الأول 2005 .

(21) مطلوبات أخرى

2005	2006	
50,256,428	109,919,759	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
660,906	7,263,759	أيرادات مقبوضة مقدما
305,458,430	292,614,882	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة (إيضاح 31)
4,468,251	36,188,027	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
27,895,686	81,706,615	شيكات مصدقة
49,822,179	145,702,627	شيكات مدير
11,941,659	16,551,126	مستحقات للمتعهدين
68,903,429	293,779,595	حوالات
-	9,728,375	أرباح موزعة وغير مدفوعة
3,750,000	21,375,290	مؤونة مكافآت الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة
6,684,259	5,747,782	أخرى
529,841,227	1,020,577,837	

(22) حقوق الملكية

راس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال المصرف المصرح به والمكتتب به والمدفوع 1,500,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم.

تقسم اسهم المصرف إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل اشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين و تسدد قيمتها بالبيرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(22) حقوق الملكية (تتمة)

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل اشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجنبى بقرار من مجلس الوزراء وتسدّد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

جميع أسهم فئة ب مملوكة بالكامل من قبل بنك الاسكان للتجارة والتمويل - الأردن، والتي تمثل نسبة 49% من رأسمال المصرف.

الاحتياطي القانوني

تم تحويل 10% من صافي الربح بعد تنزيل أرباح فروقات القطع غير المتحققة ومصروف ضريبة الدخل والخسائر المتراكمة الى الاحتياطي القانوني. يحق للمصرف التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 50% من رأسمال المصرف. إن الاحتياطي القانوني غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم.

الاحتياطي الخاص

تم تحويل 10% من صافي الربح بعد تنزيل أرباح فروقات القطع غير المتحققة ومصروف ضريبة الدخل والخسائر المتراكمة الى احتياطي خاص. يحق للمصرف التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح الاحتياطي الخاص مساوياً لرأسمال المصرف. إن الاحتياطي الخاص غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم.

الجدول التالي يوضح طريقة احتساب الاحتياطي القانوني والخاص:

2005	2006	
270,514,602	378,991,061	الربح قبل الضريبة
(49,072,523)	88,111,042	يضاف (ينزل) خسائر (أرباح) فروقات القطع غير المتحققة
(44,697,415)	(119,050,744)	ينزل مصروف ضريبة الدخل عن السنة
(33,884,701)	-	ينزل الخسائر المتراكمة
142,859,963	348,051,359	
14,285,997	34,805,136	احتياطي قانوني 10%
14,285,997	34,805,136	احتياطي خاص 10%

(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة غير القابلة للتوزيع

بناءً على قرارات مجلس النقد والتسليف رقم (182/م ن /ب 4) و (249/م ن /ب 1) بتاريخ 16 كانون الثاني 2006 و 26 كانون الأول 2006، فإن أرباح فروقات القطع غير المتحققة غير قابلة للتوزيع و غير خاضعة لضريبة الدخل حتى يتم تحققها.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(23) أرباح مدورة

2005	2006	
(33,884,701)	97,197,211	الرصيد في بداية السنة
-	(75,000,000)	أرباح الأسهم الموصى بتوزيعها (*)
208,726,429	281,968,077	صافي ارباح السنة
(49,072,523)	88,111,042	المحول الى (الخسائر) الأرباح المحتجزة غير القابلة للتوزيع
(28,571,994)	(69,610,272)	المحول إلى الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص
<u>97,197,211</u>	<u>322,666,058</u>	الرصيد في نهاية السنة

(*) لقد تم في اجتماع الهيئة العامة للمصرف الذي انعقد بتاريخ 1 تموز 2006 التوصية بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بمبلغ 75,000,000 ليرة سورية.

(24) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ التالية:

2005	2006	
2,676,517,952	7,357,868,897	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,953,297,729	14,528,234,431	يضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(2,447,473,108)	(2,849,313,413)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>9,182,342,573</u>	<u>19,036,789,915</u>	صافي النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(25) القيمة العادلة للأدوات المالية

31 كانون الأول 2005			31 كانون الأول 2006			
الفروقات	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الفروقات	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
-	2,676,517,952	2,676,517,952	-	7,357,868,897	7,357,868,897	الموجودات المالية نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	8,953,297,730	8,953,297,730	-	15,346,267,826	15,346,267,826	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المطلوبات المالية
-	2,447,473,108	2,447,473,108	-	2,849,313,413	2,849,313,413	ودائع البنوك وسات المصرفية
-	9,310,049,966	9,310,049,966	-	20,540,413,070	20,540,413,070	ودائع عملاء تأمينات نقدية
-	2,822,423,826	2,822,423,826	-	2,992,067,941	2,992,067,941	صافي الفرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية
-			-			

لا تشمل هذه البنود الفوائد المستحقة والتي تظهر بشكل مستقل ضمن الموجودات الأخرى. (إيضاح 16)

لا تختلف القيم المثبتة للأدوات المالية داخل أو خارج الميزانية بشكل كبير عن القيم العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

31 كانون الأول 2006

(بالليرة السورية)

(26) ادارة المخاطر:

المخاطر تتضمن ما يلي:

- مخاطر اسعار الفائدة الناشئة عن احتمالية التغير في أسعار الفائدة و الذي يؤثر على الربحية المستقبلية او القيمة العادلة للأدوات المالية. وبالتالي فإن المصرف معرض لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة اختلاف إعادة تسعير معدل الفائدة بالنسبة للموجودات والمطلوبات. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة.

يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

حساسية المصرف تجاه الفائدة قائمة على ترتيبات إعادة التسعير أو فترة الاستحقاق المتعاقد عليها والواردة في الإيضاح (28).

- مخاطر السيولة هي الخطورة من أن المصرف لن يكون قادراً على الوفاء بالالتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها. لتقليل مخاطر السيولة، تقوم الإدارة بتنظيم مصادر التمويل المختلفة، وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة بعين الاعتبار، ومراقبة السيولة بشكل يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من ودائع الزبائن.

جدول فترات الاستحقاق للموجودات والمطلوبات مبين في الإيضاح (29).

- مخاطر العملات الأجنبية تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في اسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، و يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. تفصيل الموجودات والمطلوبات بالعملات مبينة في الإيضاح (27).

- مخاطر السوق و هي المخاطر الناتجة عن تغير قيمة الأدوات المالية في السوق. مخاطر الائتمان هي احتمالية تخلف الطرف الآخر للأداة المالية عن الدفع و عدم قدرته على السداد.

- إدارة المصرف تحاول تقليل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق من خلال وضع سقف استثمارية وتطبيق المعدلات الموضوعية والتي تتوافق مع تشريعات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس الإدارة وعن طريق سياسة منح ائتمان متحفظة للتقليل من مخاطر الائتمان. يحتفظ المصرف بنظام تقييم المخاطر لقياس الوضع المالي للزبائن.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(27) مخاطر العملات الأجنبية

يوضح الجدول التالي الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية و تظهر المبالغ بالقيم المعادلة بالليرة السورية.

الاجمالي	المعادل للعملات الأخرى بالليرات السورية	المعادل للدولار الأمريكي بالليرات السورية	بالليرة السورية	31 كانون الأول 2006 الموجودات
7,357,868,897	147,507,665	714,608,467	6,495,752,765	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,346,267,826	1,374,053,671	12,184,451,812	1,787,762,343	أرصدة لدى المصارف
5,870,649,970	229,717,894	378,318,029	5,262,614,047	قروض وديون للعملاء
587,140,127	-	-	587,140,127	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
23,350,890	-	-	23,350,890	الموجودات غير الملموسة
68,643,647	1,937,537	25,965,122	40,740,988	موجودات أخرى
149,311,453	-	78,114,053	71,197,400	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
29,403,232,810	1,753,216,767	13,381,457,483	14,268,558,560	اجمالي الموجودات المطلوبات
2,849,313,413	1,099,083	2,290,929,996	557,284,334	ودائع المصارف والحسابات الجارية
20,540,413,070	883,660,750	7,603,204,327	12,053,547,993	ودائع العملاء
2,992,067,941	335,540,668	2,092,477,136	564,050,137	التأمينات النقدية
1,020,577,837	123,288,801	528,338,879	368,950,157	مطلوبات أخرى
119,050,744	-	-	119,050,744	مؤونة ضريبية دخل
27,521,423,005	1,343,589,302	12,514,950,338	13,662,883,365	اجمالي المطلوبات
1,881,809,805	409,627,465	866,507,145	605,675,195	صافي الموجودات

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(27) مخاطر العملات الأجنبية - تتمة

الاجمالي	المعادل للعملات الأخرى بالليرات السورية	المعادل للدولار الأمريكي بالليرات السورية	بالليرة السورية	31 كانون الأول 2005 الموجودات
576,517,952	124,307,986	460,788,213	2,091,421,753	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
353,297,730	594,624,728	8,293,055,123	65,617,879	أرصدة لدى المصارف
579,316,945	78,112,576	790,835,542	3,710,368,827	قروض وديون للعملاء
121,083,699	-	-	421,083,699	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
36,785,002	-	-	36,785,002	الموجودات غير الملموسة
24,290,684	-	12,501,036	11,789,648	موجودات أخرى
155,126,016	-	83,928,616	71,197,400	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
346,418,028	797,045,290	9,641,108,530	6,408,264,208	اجمالي الموجودات المطلوبات
147,473,108	-	2,270,408,287	177,064,821	ودائع المصارف والحسابات الجارية
310,049,966	344,099,932	3,518,466,795	5,447,483,239	ودائع العملاء
322,423,826	241,663,601	1,747,457,569	833,302,656	التأمينات النقدية
529,841,227	1,304,282	389,482,630	139,054,315	مطلوبات أخرى
61,788,173	-	-	61,788,173	مؤونة ضريبة دخل
171,576,300	587,067,815	7,925,815,281	6,658,693,204	اجمالي المطلوبات
574,841,728	209,977,475	1,715,293,249	(250,428,996)	صافي الموجودات

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(28) مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر سعر الفائدة من احتمال التغيرات في أسعار الفائدة التي تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. إن المصرف معرض لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لوجود تفاوت في إعادة تسعير فوائد مبالغ الموجودات والمطلوبات. تعتمد مدى حساسية المصرف للتغيرات في أسعار الفوائد على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية كما في 31 كانون الأول 2006 كما هو مبين في الجدول أدناه ، قد تختلف فترة الاستحقاق أو ترتيبات إعادة التسعير بشكل كبير عن التواريخ التعاقدية خاصة فيما يتعلق بفترة استحقاق الودائع تحت الطلب الخاصة بالعملاء و التي تبلغ 12,523,944,430 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2006 وتبلغ 4,271,836,570 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2005 .

31 كانون الأول 2006 (الأقرب ألف ليرة سورية)		من 1 إلى 3 شهور	من 3 إلى 6 شهور	من 6 شهور إلى سنة	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	عناصر بدون فائدة	الإجمالي	وسطي سعر الفائدة
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي									
	5,221,947	-	-	-	-	-	2,135,922	7,357,869	1%
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية									
	14,400,513	-	-	518,033	300,000	-	127,721	15,346,267	4%
قروض وديون للعملاء									
	2,014,408	1,299,826	1,309,858	1,243,737	2,821	-	-	5,870,650	10%
ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ									
	-	-	-	-	-	-	587,140	587,140	-
الموجودات غير الملموسة									
	-	-	-	-	-	-	23,351	23,351	-
موجودات أخرى									
	-	-	-	-	-	-	68,644	68,644	-
الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي									
	-	-	-	-	-	-	149,312	149,312	-
مجموع الموجودات									
	21,636,868	1,299,826	1,827,891	1,543,737	2,821	-	3,092,090	29,403,233	
المطلوبات									
ودائع المصارف والمؤسسات المالية									
	1,756,969	-	-	-	-	-	1,092,344	2,849,313	5.3%
ودائع العملاء									
	12,113,308	1,759,289	854,639	30,128	-	-	5,783,049	20,540,413	5%
تأمينات نقدية									
	999,795	262,021	367,914	9,472	-	-	1,352,866	2,992,068	2%
مطلوبات أخرى									
	152,753	-	-	-	-	-	867,825	1,020,578	5.35%
مخصص ضريبة الدخل									
	-	-	-	-	-	-	119,051	119,051	-
مجموع المطلوبات									
	15,022,825	2,021,310	1,222,553	39,600	-	-	9,215,135	27,521,423	
مجموع حقوق الملكية									
	-	-	-	-	-	-	1,881,810	1,881,810	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية									
	15,022,825	2,021,310	1,222,553	39,600	-	-	11,096,945	29,403,233	
فجوة مخاطر أسعار الفائدة									
	6,614,043	(721,484)	605,338	1,504,137	2,821	-	(8,004,855)		
الفجوة التراكمية									
	6,614,043	5,892,559	6,497,897	8,002,034	8,004,855	-	-		

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(28) مخاطر أسعار الفائدة - (تتمة)

ان مدى حساسية المصرف للتغيرات في أسعار الفوائد تعتمد على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية كما في 31 كانون الأول 2005 مبينة في الجدول التالي:

وسطي سعر الفائدة	الإجمالي	عناصر بدون فائدة	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 6 شهور إلى سنة	من 3 إلى 6 شهور	من 1 إلى 3 شهور	31 كانون الأول 2005 (أقرب ألف ليرة سورية)
-	2,676,518	2,676,518	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3%	8,953,298	66,058	-	-	-	-	8,887,240	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
9.5%	4,579,316	-	2,967	584,504	1,362,850	1,500,089	1,128,906	قروض وديون للعملاء
-	421,084	421,084	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
-	36,785	36,785	-	-	-	-	-	الموجودات غير الملموسة
-	24,291	24,291	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	155,126	155,126	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
	16,846,418	3,379,862	2,967	584,504	1,362,850	1,500,089	10,016,146	مجموع الموجودات
								المطلوبات
3.5%	2,447,473	732,585	-	-	-	-	1,714,888	ودائع المصارف والمؤسسات المالية
4.9%	9,310,050	3,597,710	-	50,020	1,151,177	640,615	3,870,528	ودائع العملاء
5.5%	2,822,424	893,014	-	29,005	693,131	313,536	893,738	تأمينات نقدية
-	529,841	529,841	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	61,788	61,788	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
	15,171,576	5,814,938	-	79,025	1,844,308	954,151	6,479,154	مجموع المطلوبات
	1,674,842	1,674,842	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية
	16,846,418	7,489,780	-	79,025	1,844,308	954,151	6,479,154	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
	-	(4,109,918)	2,967	505,479	(481,458)	545,938	3,536,992	فجوة مخاطر اسعار الفائدة
		-	4,109,918	4,106,951	3,601,472	4,082,930	3,536,992	الفجوة التراكمية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(29) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المصرف على الوفاء بالالتزامات المترتبة عليه عندما يحين موعد استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من ودائع الزبائن و 10% من رأسمال المصرف. كانت تواريخ استحقاق بنود ميزانية المصرف في 31 كانون الأول 2006 على الشكل التالي :

31 كانون الأول 2006 (لاقرب ألف ليرة سورية)	حتى شهر واحد	من 1 إلى 3 شهور	من 3 إلى 6 شهور	من 6 شهور إلى سنة	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	7,357,869	-	-	-	-	-	-	7,357,869
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية	14,407,527	120,707	-	518,033	300,000	-	-	15,346,267
قروض وديون للعملاء	813,458	1,200,950	1,299,826	1,309,858	1,243,737	2,821	-	5,870,650
ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ	-	-	-	-	-	-	587,140	587,140
الموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	-	-	23,351	23,351
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	68,644	68,644
الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي	-	-	-	-	-	-	149,312	149,312
مجموع الموجودات	22,578,854	1,321,657	1,299,826	1,827,891	1,543,737	2,821	828,447	29,403,233
المطلوبات								
ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية	2,849,313	-	-	-	-	-	-	2,849,313
ودائع العملاء	15,462,301	2,434,055	1,759,289	854,639	30,129	-	-	20,540,413
تأمينات نقدية	722,883	1,102,064	478,272	671,560	17,289	-	-	2,992,068
مطلوبات أخرى	1,005,278	-	-	-	-	-	15,300	1,020,578
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	119,051	119,051
مجموع المطلوبات	20,039,775	3,536,119	2,237,561	1,526,199	47,418	-	134,351	27,521,423
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	1,881,810	1,881,810
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	20,039,775	3,536,119	2,237,561	1,526,199	47,418	-	2,016,161	29,403,233
فجوة مخاطر السيولة	2,539,079	(2,214,462)	(937,735)	301,692	1,496,319	2,821	(1,187,714)	
الفجوة التراكمية	2,539,079	324,617	(613,118)	(311,426)	1,184,893	1,187,714	-	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
31 كانون الأول 2006
(بالبيرة السورية)

(29) مخاطر السيولة - (تتمة)

كانت تواريخ استحقاق بنود ميزانية المصرف في 31 كانون الأول 2005 على الشكل التالي :

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 6 شهور إلى سنة	من 3 إلى 6 شهور	من 1 إلى 3 شهور	حتى شهر واحد	31 كانون الأول 2005 (الأقرب ألف لبيرة سورية)
								الموجودات
2,676,518	-	-	2,239	51,523	28,672	32,986	2,561,098	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,953,298	-	-	-	-	-	-	8,953,298	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
4,579,316	-	2,967	584,504	1,362,850	1,500,089	708,869	420,037	قروض وديون للعملاء
421,084	421,084	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
36,785	36,785	-	-	-	-	-	-	الموجودات غير الملموسة
24,291	24,291	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
155,126	155,126	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
16,846,418	637,286	2,967	586,743	1,414,373	1,528,761	741,855	11,934,433	مجموع الموجودات
								المطلوبات
2,447,473	-	-	-	-	-	82,851	2,364,622	ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية
9,310,050	-	-	50,020	1,151,177	640,615	737,004	6,731,234	ودائع العملاء
2,822,424	-	-	29,005	693,131	313,536	691,755	1,094,997	تأمينات نقدية
529,841	-	-	-	-	-	-	529,841	مطلوبات أخرى
61,788	17,091	-	-	-	44,697	-	-	مخصص ضريبة الدخل
15,171,576	17,091	-	79,025	1,844,308	998,848	1,511,610	10,720,694	مجموع المطلوبات
1,674,842	1,674,842	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية
16,846,418	1,691,933	-	79,025	1,844,308	998,848	1,511,610	10,720,694	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
	(1,054,647)	2,967	507,718	(429,935)	529,913	(769,755)	1,213,739	فجوة مخاطر السيولة
	-	1,054,647	1,051,680	543,962	973,897	443,984	1,213,739	الفجوة التراكمية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(30) توزيع الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع الجغرافي و القطاعي

توزعت ارصدة الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية في نهاية السنة الحالية والسابقة على النحو التالي:

بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات	
			31 كانون الأول 2006
			أ- حسب المناطق الجغرافية
5,566,252,648	25,188,783,225	16,112,097,368	داخل سورية
234,519,127	1,320,998,925	1,598,583,523	المملكة الأردنية الهاشمية
535,639,658	1,011,640,855	6,203,262,865	البلدان العربية الأخرى
275,091,123	-	4,411,082	آسيا *
1,400,002,800	-	5,484,877,972	أوروبا
8,011,505,356	27,521,423,005	29,403,232,810	المجموع
			ب- حسب القطاع
6,383,082,288	11,263,855,194	2,786,956,094	حسابات الأفراد
1,628,423,068	9,747,869,199	20,847,846,143	حسابات الشركات
-	6,509,698,612	5,768,430,573	أخرى
8,011,505,356	27,521,423,005	29,403,232,810	المجموع
			31 كانون الأول 2005
			أ- حسب المناطق الجغرافية
3,474,837,738	12,854,781,901	9,173,910,430	داخل سورية
135,631,743	1,803,869,585	1,559,106,158	المملكة الأردنية الهاشمية
278,318,522	512,924,814	2,790,996,762	البلدان العربية الأخرى
159,096,142	-	1,844,199	آسيا *
837,091,317	-	3,320,560,479	أوروبا
4,884,975,462	15,171,576,300	16,846,418,028	المجموع
			ب- حسب القطاع
2,601,114,637	6,199,079,508	1,406,411,860	حسابات الأفراد
2,283,860,825	8,027,078,689	14,144,569,264	حسابات الشركات
-	945,418,103	1,295,436,904	أخرى
4,884,975,462	15,171,576,300	16,846,418,028	المجموع

* باستثناء سورية والمملكة الأردنية الهاشمية والدول العربية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(31) تعاملات مع اطراف ذات العلاقة

قام المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة.

وقد كانت الأرصدة والتعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

2005	2006	
		بنود الميزانية
		الحسابات الجارية لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل
641,126,332	251,786,152	
914,196,960	1,967,177,125	إيداعات لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل
		حسابات بنك الإسكان للتجارة والتمويل الجارية لدى المصرف
8,181,894	7,790,763	
1,738,478,047	1,313,033,486	ودائع بنك الإسكان للتجارة والتمويل
		مصاريف مستحقة غير مدفوعة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل
305,458,430	292,614,882	
864,778,169	716,758,931	ودائع المساهمين وحساباتهم الجارية
		بنود قائمة الدخل
		فوائد وعمولات دائنة
14,327,855	78,403,732	
		فوائد وعمولات مدينة
38,120,869	72,861,409	
27,516,329	22,575,428	فوائد مدينة على ودائع المساهمين

بلغت تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة في السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2006 مبلغ 42,831,041 ليرة سورية مقابل 14,432,379 ليرة سورية في السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2005.

(32) ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

التعهدات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية

تشتمل التعهدات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية على تعهدات بتقديم تسهيلات إئتمانية وإعتمادات مستندية معززة وخطابات ضمان وخطابات قبول لتلبية احتياجات عملاء المصرف، تلزم التسهيلات و الضمانات الائتمانية المصرف بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه في حال إخفاق العميل في الإداء وفقاً لشروط العقد.

تمثل اتفاقيات تمديد التسهيلات اتفاقيات تعاقدية لمنح القروض و تجديد الاعتمادات. غالباً ما يكون للاتفاقيات تواريخ انتهاء محددة أو اية شروط تفيد إنهاء الالتزامات، و بما أنه من الممكن أن ينتهي الالتزام بدون الحاجة الى سحب أي مبلغ من المصرف فإنه من غير الضروري أن تمثل قيمة العقد تدفقات أو متطلبات نقدية مستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

(32) ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ (تتمة)

يوجد لدى المصرف التعهدات التالية المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية :

2005	2006	
1,587,755,321	4,011,304,282	اعتمادات مستندية
1,402,207,132	1,590,641,214	تعهدات عملاء وبنوك لقاء اعتمادات مستندية
646,849,310	1,340,581,395	تعهدات كفالات صادرة للعملاء
1,248,163,699	1,068,978,465	تعهدات كفالات صادرة للبنوك
4,884,975,462	8,011,505,356	

(33) ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب مبلغ 155,126,016 ليرة سورية من حساب نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي في 2005 إلى وديعة مجمدة لدى المصرف المركزي كبنء مستقل. ولم تؤثر عملية إعادة التبويب على حقوق الملكية أو صافي ربح السنة السابقة.

الميزانية
كما في 31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

31 كانون الأول 2005	31 كانون الأول 2006	ايضاح	
الموجودات			
2,676,517,952	7,357,868,897	11	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,953,297,730	15,346,267,826	12	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
4,579,316,945	5,870,649,970	13	قروض وديون للعملاء
421,083,699	587,140,127	14	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
36,785,002	23,350,890	15	موجودات غير ملموسة
24,290,684	68,643,647	16	موجودات أخرى
155,126,016	149,311,453	17	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
16,846,418,028	29,403,232,810		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
2,447,473,108	2,849,313,413	18	ودائع المصارف والمؤسسات المالية
9,310,049,966	20,540,413,070	19	ودائع العملاء
2,822,423,826	2,992,067,941	20	تأمينات نقدية
529,841,227	1,020,577,837	21	مطلوبات أخرى
61,788,173	119,050,744	9	مخصص ضريبة الدخل
15,171,576,300	27,521,423,005		مجموع المطلوبات
حق ملكية حملة الأسهم			
1,500,000,000	1,500,000,000	22	رأس المال المكتتب به والمدفوع
14,285,997	49,091,133	22	احتياطي قانوني
14,285,997	49,091,133	22	احتياطي خاص
49,072,523	(39,038,519)	22	(خسائر متراكمة) أرباح مدورة غير قابلة للتوزيع
97,197,211	322,666,058	23	أرباح مدورة
1,674,841,728	1,881,809,805		مجموع حقوق الملكية
16,846,418,028	29,403,232,810		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام
السيد سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة
السيد عبد اللطيف الكيب

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

2005	2006	ايضاح
		الأنشطة التشغيلية
270,514,602	378,991,061	الربح قبل ضريبة الدخل
25,101,950	36,335,218	تعديلات:
(49,072,523)	88,111,042	اهتلاكات واطفاءات
-	71,380	تأثير تغيرات أسعار الصرف
246,544,029	503,508,701	خسائر بيع موجودات ثابتة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات
(4,096,323,034)	(1,291,333,025)	قروض وديون للعملاء
(18,708,009)	(39,415,960)	الموجودات الأخرى
6,763,250,455	11,230,363,104	ودائع العملاء
2,715,247,363	169,644,115	التأمينات النقدية
-	(818,033,395)	أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية
217,691,328	481,008,235	المطلوبات الأخرى
-	(44,697,415)	ضريبة الدخل المدفوعة
5,827,702,132	10,191,044,360	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(224,451,890)	(186,956,199)	14 صافي التغير في الممتلكات والمعدات والمشاريع قيد التنفيذ
(4,120,508)	(2,102,715)	15 صافي التغير في الموجودات غير الملموسة
-	30,000	عوائد بيع موجودات ثابتة
(228,572,398)	(189,028,914)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		أنشطة التمويل
-	(65,271,625)	الأرباح الموزعة المدفوعة
-	(65,271,625)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
5,599,129,734	9,936,743,821	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
45,017,633	(82,296,479)	تأثير تغيرات أسعار الصرف
3,538,195,206	9,182,342,573	النقد وما في حكمه في بداية السنة
9,182,342,573	19,036,789,915	24 النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

	مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة	أرباح ممتدة (خسائر مترجمة) قابلة للتوزيع غير المدورة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	ايضاح
	1,674,841,728	97,197,211	49,072,523	14,285,997	14,285,997	1,500,000,000	
	281,968,077	281,968,077	-	-	-	-	
	-	(69,610,272)	-	34,805,136	34,805,136	-	22
	-	88,111,042	(88,111,042)	-	-	-	22
	(75,000,000)	(75,000,000)	-	-	-	-	23
	1,881,809,805	322,666,058	(39,038,519)	49,091,133	49,091,133	1,500,000,000	
	1,466,115,299	(33,884,701)	-	-	-	1,500,000,000	
	208,726,429	208,726,429	-	-	-	-	
	-	(28,571,994)	-	14,285,997	14,285,997	-	22
	-	(49,072,523)	49,072,523	-	-	-	22
	1,674,841,728	97,197,211	49,072,523	14,285,997	14,285,997	1,500,000,000	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

2005

الرصيد في بداية السنة

ربح السنة

المحول إلى الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص

المحول إلى الأرباح المدورة غير القابلة للتوزيع

الرصيد في نهاية السنة

الرصيد في نهاية السنة

2005

الرصيد في بداية السنة

ربح السنة

المحول إلى الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص

المحول إلى الأرباح المدورة غير القابلة للتوزيع

الرصيد في نهاية السنة

الرصيد في بداية السنة

ربح السنة

المحول إلى الاحتياطي القانوني و الاحتياطي الخاص

المحول إلى (الخسائر المترجمة) الأرباح المدورة غير القابلة للتوزيع

أرباح الأسهم الموصى بتوزيعها

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2006
(بالليرة السورية)

2005	2006	ايضاح	
350,208,877	1,128,022,987	3	الفوائد الدائنة
(170,471,211)	(707,470,961)	4	الفوائد المدينة
179,737,666	420,552,026		صافي إيرادات الفوائد
137,115,828	233,683,634	5	العمولات الدائنة
(3,389,989)	(10,083,878)	5	العمولات المدينة
133,725,839	223,599,756	5	صافي إيرادات العمولات
313,463,505	644,151,782		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
13,518,538	35,954,849	6	إيرادات أخرى
326,982,043	680,106,631		إجمالي الدخل
			المصروفات
(40,666,520)	(96,257,623)	7	نفقات الموظفين
(25,101,950)	(36,335,218)	14 و 15	اهتلاكات وإطفاءات
(39,771,494)	(80,411,687)	8	مصاريف أخرى
49,072,523	(88,111,042)		(الخسائر) الأرباح غير المتحققة الناجمة عن التغيرات في أسعار الصرف
(56,467,441)	(301,115,570)		إجمالي المصروفات
270,514,602	378,991,061		الربح قبل الضريبة
(61,788,173)	(97,022,984)	9	ضريبة الدخل
208,726,429	281,968,077		الربح للسنة
69.57	93.99	10	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

شهادة محاسب قانوني

إلى مساهمي المصرف الدولي للتجارة والتمويل

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل ("المصرف")، والتي تتكون من الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وقائمة الدخل، قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وإظهارها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للمصرف ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وان القوائم المالية المرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصرية
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٣٥٠
هاتف: ٦١١٧٧٦٦

عبد القادر عزة حصرية
عبد القادر عزة حصرية
المسابع عشر من شباط ٢٠٠٧
دمشق - الجمهورية العربية السورية