

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
القوائم المالية
31 كانون الأول 2007

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي المصرف الدولي للتجارة والتمويل

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل ، والتي تتكون من الميزانية كما في 31 كانون الأول 2007 وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها 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 ملائمة 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 الدولي للتجارة والتمويل كما في 31 كانون الأول 2007 وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

عبد القادر عزة حصرية

9 شباط 2008

دمشق - الجمهورية العربية السورية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007

2006	2007	ايضاح	
باليرة السورية	باليرة السورية		
1,128,022,987	1,868,447,880	4	الفوائد الدائنة
(707,470,961)	(1,213,377,157)	5	الفوائد المدينة
420,552,026	655,070,723		صافي إيرادات الفوائد
233,683,634	367,212,254	6	العمولات الدائنة
(10,083,878)	(6,317,584)	6	العمولات المدينة
223,599,756	360,894,670	6	صافي إيرادات العمولات
-	5,815,040	7	صافي أرباح المتاجرة
35,954,849	45,455,116	8	ايرادات اخرى
680,106,631	1,067,235,549		إجمالي الدخل
-	(496,159)	9	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
680,106,631	1,066,739,390		صافي الدخل
(96,257,623)	(164,840,748)	10	نفقات الموظفين
(20,798,391)	(32,195,730)	18	اهتلاكات
(15,536,827)	(12,137,780)	19	إطفاءات
(80,411,687)	(125,704,920)	11	مصاريف أخرى
-	(73,023,696)		صافي الخسائر الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
(88,111,042)	(76,741,590)		الخسائر الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المتحققة
(301,115,570)	(484,644,464)		إجمالي المصروفات
378,991,061	582,094,926		الربح قبل الضريبة
(97,022,984)	(147,059,782)	12	ضريبة الدخل
281,968,077	435,035,144		الربح للسنة
93.99	114.95	13	الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي المصرف
93.99	114.95	13	الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي المصرف

تعتبر الإيضاحات المرفقة من I إلى 33 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الميزانية

كما في 31 كانون الأول 2007

2006	2007	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
7,357,868,897	15,065,408,720	15	نقد وأرصدة لدى مصرف سوري المركزي
15,346,267,826	20,360,524,833	16	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
-	5,815,040	7	مشتقات مالية للمتاجرة
5,870,547,249	11,968,561,250	17	تسهيلات ائتمانية مباشرة
587,140,127	970,485,069	18	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
23,350,890	16,683,164	19	موجودات غير ملموسة
4,937,002	24,122,399	12	موجودات ضريبية مؤجلة
63,706,645	267,860,271	20	موجودات أخرى
149,311,453	291,637,294	21	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
29,403,130,089	48,971,098,040		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
2,849,313,413	6,522,632,433	22	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
2,992,067,941	3,722,138,861	23	تأمينات نقدية
20,540,413,070	31,656,787,896	24	ودائع العملاء
119,050,744	166,245,179	12	مخصص ضريبة الدخل
1,020,475,116	3,028,750,322	25	مطلوبات أخرى
27,521,320,284	45,096,554,691		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
1,500,000,000	3,000,000,000	26	رأس المال المكتتب به والمدفوع
-	147,698,400	26	علاوة الإصدار
49,091,133	98,350,267	26	احتياطي قانوني
49,091,133	98,350,267	26	احتياطي خاص
(39,038,519)	(115,780,109)	26	خسائر متراكمة غير قابلة للتوزيع
322,666,058	645,924,524	26	أرباح مدورة
1,881,809,805	3,874,543,349		مجموع حقوق الملكية
29,403,130,089	48,971,098,040		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية للمصرف كما في 31 كانون الأول 2007 بقرار من مجلس الإدارة في 9 شباط 2008، على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

السيد سلطان الزعبي
المدير العام

السيد عبد اللطيف الكيب
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من I إلى 33 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة ليرة سورية	خسائر متراكمة غير قابلة للتوزيع ليرة سورية	الاحتياطي الخاص ليرة سورية	الاحتياطي القانوني ليرة سورية	علاوة الإصدار ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	ايضاح
1,881,809,805	322,666,058	(39,038,519)	49,091,133	49,091,133	-	1,500,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2007
1,500,000,000	-	-	-	-	-	1,500,000,000	26 الزيادة في رأس المال
435,035,144	435,035,144	-	-	-	-	-	ربح السنة
147,698,400	-	-	-	-	147,698,400	-	26 علاوة الإصدار
-	76,741,590	(76,741,590)	-	-	-	-	26 المحول إلى الخسائر المتراكمة غير القابلة للتوزيع
-	(98,518,268)	-	49,259,134	49,259,134	-	-	26 المحول إلى الاحتياطي القانوني و الاحتياطي الخاص
(90,000,000)	(90,000,000)	-	-	-	-	-	14 أرباح الأسهم الموصى بتوزيعها
3,874,543,349	645,924,524	(115,780,109)	98,350,267	98,350,267	147,698,400	3,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2007
1,674,841,728	97,197,211	49,072,523	14,285,997	14,285,997	-	1,500,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2006
281,968,077	281,968,077	-	-	-	-	-	ربح السنة
-	88,111,042	(88,111,042)	-	-	-	-	26 المحول إلى الأرباح المدورة غير القابلة للتوزيع
-	(69,610,272)	-	34,805,136	34,805,136	-	-	26 المحول إلى الاحتياطي القانوني و الاحتياطي الخاص
(75,000,000)	(75,000,000)	-	-	-	-	-	14 أرباح الأسهم الموصى بتوزيعها
1,881,809,805	322,666,058	(39,038,519)	49,091,133	49,091,133	-	1,500,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2006

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

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007

2006	2007	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
378,991,061	582,094,926		الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل ضريبة الدخل
			تعديلات:
20,798,391	32,195,730	18	اهتلاكات
15,536,827	12,137,780	19	اطفاءات
-	496,159		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
88,111,042	76,741,590		تأثير تغيرات أسعار الصرف
-	(5,815,040)		صافي أرباح المتاجرة
71,380	74,520		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
503,508,701	697,925,665		الربح قبل التغير في رأس المال العامل
(818,033,395)	118,033,395		أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة شهور
(622,060,009)	(451,233,294)		أرصدة لدى المصرف المركزي التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة شهور
(1,291,248,534)	(6,098,510,160)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
(39,415,961)	(204,153,627)		الموجودات الأخرى
169,644,115	730,070,920		التأمينات النقدية
11,230,363,104	11,116,374,826		ودائع العملاء
480,923,745	1,919,682,764		المطلوبات الأخرى
9,613,681,766	7,828,190,489		
(44,697,415)	(119,050,744)		ضريبة الدخل المدفوعة
9,568,984,351	7,709,139,745		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
(186,956,199)	(415,645,192)	18	صافي التغير في الممتلكات والمعدات والمشاريع قيد التنفيذ
(2,102,715)	(5,470,054)	19	شراء موجودات غير ملموسة
-	(66,836,250)		الزيادة في الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
30,000	30,000		عوائد بيع ممتلكات ومعدات
(189,028,914)	(487,921,496)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	1,500,000,000		الزيادة في رأس المال
-	147,698,400		علاوة الإصدار
(65,271,625)	(81,411,085)		الأرباح الموزعة المدفوعة
(65,271,625)	1,566,287,315		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
9,314,683,812	8,787,505,564		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(82,296,479)	(72,227,654)		تأثير تغيرات أسعار الصرف
8,765,657,303	17,998,044,636		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
17,998,044,636	26,713,322,546	28	النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول

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

١ معلومات عن المصرف

تم تأسيس المصرف الدولي للتجارة و التمويل (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.

بلغ رأس مال المصرف كما في 31 كانون الأول 2006 مبلغ 1,500,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 3,000,000 سهم، قيمة السهم الاسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. أقرت الهيئة العامة غير العادية للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ 1 تموز 2007 زيادة رأس مال المصرف من 1,500,000,000 ليرة سورية إلى 3,000,000,000 ليرة سورية وذلك بالموافقة على إصدار 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم. تم الاكتتاب على مرحلتين وفقاً لنظام حق الأفضلية للمساهمين خلال الفترة من 15 آب 2007 وحتى 17 كانون الأول 2007. صدر قرار مجلس الإدارة بتخصيص الأسهم للمكتسبين بتاريخ 27 كانون الأول 2007.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه في دمشق وحلب وحمص وطرطوس واللاذقية وحماه ودرعا وحوش بلاس ودوما والحسكة.

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

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية للمصرف كما في 31 كانون الأول 2007 بقرار من مجلس الإدارة في 9 شباط 2008 ، على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

٢ السياسات المحاسبية

٢.١ أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء المشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التعيير في قيمتها العادلة.
- تم اعد اد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

٢.٢ أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتمل أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة. فيما يلي أهم هذه التقديرات:

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ الميزانية عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

تدني قيمة القروض والتسهيلات الائتمانية

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 منبثق بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل .

٢.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة فيما عدا تطبيق المصرف لمعايير التقارير الدولية المالية وتفسيراتها الحديثة التالية . لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير أثر جوهري وإنما إيضاحات إضافية.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 1- إيضاح رأس المال

قام المصرف بتطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1- عرض البيانات المالية الصادر في آب 2005 ، نتج عن ذلك إيضاحات إضافية عن معلومات تمكن من تقييم الأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة رأس المال.

معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - الأدوات المالية: الإفصاح

قام المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - الأدوات المالية: الإفصاح ، نتج عن ذلك إيضاحات إضافية حول الأدوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والأداء بالإضافة إلى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية.

لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 9 إعادة تقييم المشتقات الضمنية

على المصرف أن يقوم بتقدير وجود مشتقات متضمنة عند كونه طرف في العقد وتتم إعادة التقدير في حال وجود تغيير جوهري في العقد.

٢.٤ أهم السياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

١. التعاملات بالعملة الأجنبية

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

إن الليرة السورية هي عملة إظهار القوائم المالية والتي تمثل العملة الرئيسية للمصرف.

٢. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

▪ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

▪ الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

يتم تصنيف الأدوات المالية وفقاً للغرض منها ويتم تقييمها بالقيمة العادلة.

▪ المشتقات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تتضمن المشتقات مقايضات أسعار الفائدة والعملات و عقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود الخيارات وأسعار الفائدة المستقبلية. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة. في حال القيمة العادلة موجبة يتم الاعتراف بموجودات و مطلوبات في حال القيمة العادلة سالبة . يتم تسجيل التغير في القيمة العادلة ضمن صافي دخل المتاجرة.

▪ الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والقروض والسلف

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والقروض والسلف هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة ومحددة ولها تاريخ استحقاق ثابت غير متداولة في سوق نشط أو مصنفة كموجودات متاحة للبيع أو للمتاجرة أو موجودات مالية من خلال قائمة الدخل. يتم تقييم الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والقروض والسلف بالتكلفة المطفاة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها. يتم تسجيل الإطفاءات ضمن بند الفوائد الدائنة في قائمة الدخل، كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند مصروف مخصص الخسائر الائتمانية ضمن قائمة الدخل.

يتم تعليق الفوائد على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي .

٣. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

▪ الموجودات المالية

يقوم المصرف بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل) عند:

- انتهاء مدة الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام المصرف بنقل الحقوق التعاقدية باستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو في حال التزام المصرف بتسديد التدفقات النقدية لطرف ثالث بدون تأخير مادي، و
- قيام المصرف بنقل جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي، أو إذا لم يقم المصرف بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر وملكية الأصل المالي بشكل جوهري ولكن لم يحتفظ بالسيطرة على الأصل.

إذا لم يقم المصرف بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل بشكل جوهري ولكنه يحتفظ بالسيطرة على الأصل المنقول، فإنه يستمر بالإعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركته المستمرة. إن مدى هذه المشاركة المستمرة للمصرف هو مدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المنقول. عندما تتخذ المشاركة المستمرة شكل ضمان للأصل المنقول، يكون مدى المشاركة المستمرة للمصرف هو مبلغ الأصل أو الحد الأعلى للمقابل المستلم الذي قد يطلب من المصرف تسديده ("مبلغ الضمان")، أيهما أقل.

عندما تتخذ المشاركة المستمرة للمصرف شكل خيار مكتوب أو مشتري (أو كلاهما) على الأصل المنقول، يكون مدى المشاركة المستمرة للمصرف هو مبلغ الأصل المنقول الذي قد يقوم المصرف بإعادة شرائه. غير أنه في حال خيار البيع المكتوب على الأصل الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة، يكون مدى المشاركة المستمرة للمصرف مقتصرًا على القيمة العادلة للأصل المنقول أو سعر ممارسة الخيار، أيهما أقل.

▪ المطلوبات المالية

يتم استبعاد الإلتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الإلتزام المالي الحالي بأخر وبشروط مختلفة، يتم محاسبة هذا التعديل على أنه انقضاء للإلتزام المالي الأصلي واعتراف بإلتزام مالي جديد ويتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة في قائمة الدخل.

٤. القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
 - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
 - نماذج تسعير الخيارات.
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأبج مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

٥. انخفاض قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف في تاريخ الميزانية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الإعراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل المقترض أو مجموعة المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة، إخلال وتقصير في دفعات الفائدة أو المبلغ الأصلي، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي، إشارة البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثلاً عدد متزايد من الديون والدفعات المؤجلة و/أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات السداد.

▪ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف

بالنسبة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة، يقوم المصرف أولاً بتقييم ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة، وفي حال تواجد دليل موضوعي على تكبد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتكبدها). يتم تخفيض المبلغ المسجل للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في الأرباح أو الخسائر. إذا انخفض أو زاد مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة، يتم تسجيل الانخفاض أو الزيادة بتعديل المخصص.

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان للقرض سعر فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر انخفاض قيمة هو سعر الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي المضمون بالرهن التدفقات النقدية التي يمكن أن تنتج عن غلق الرهن مطروحاً منها تكاليف الحصول على الضمان الإضافي وبيعها، سواء كان غلق الرهن ممكناً أو لا.

▪ الديون المجدولة

قد يقوم المصرف بإعادة التفاوض بشأن شروط قرض معين لتعديلها بتمديد فترة التسديدات وذلك بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، عند الموافقة على الجدولة أصولاً، لا يعتبر هذا الدين مستحق وتستمر الإدارة بمراجعة الدين للتأكد من إمكانية التسديدات المستقبلية، كما يتم تقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة.

٦. محاسبة التحوط

يستخدم المصرف المشتقات لإدارة مخاطر أسعار الفائدة والصراف والمخاطر الائتمانية بما في ذلك العمليات المستقبلية المتوقعة. عند بدء التحوط هناك وثائق رسمية لعلاقة التحوط وهدف واستراتيجية إدارة المخاطر للقيام بالتحوط، ويجب أن تشمل تلك الوثائق تحديد أداة التحوط والبند أو العملية المحوطة ذات العلاقة وطبيعة المخاطرة المحوطة حيث تستخدم هذه المعلومات لتحديد فاعلية أداة التحوط. يتم تقييم التحوط على أساس مستمر وتحديثه فعلياً أنه كان فعالاً جداً خلال فترة تقديم التقارير المالية الذي كان من أجله تم تحديد التحوط.

▪ تحوطات القيمة العادلة

عند انتهاء مدة أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو عندما لم يعد التحوط يلبي مقاييس محاسبة التحوط. يتم التوقف عن محاسبة التحوط.

بالنسبة لأداة التحوط المسجلة على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة يتم إطفاء الفرق بين القيمة المسجلة لأداة التحوط والقيمة الاسمية خلال فترة التحوط، عند إلغاء الاعتراف بأداة التحوط يتم تعديل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.

▪ تحوطات التدفق النقدي

يجب الاعتراف بالجزء من الربح أو الخسارة من أداة التحوط المحدد على أنه تحوط فعال في حقوق الملكية من خلال قائمة التغيرات في حقوق الملكية، في حين يتم الاعتراف بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة.

يتم التوقف عن محاسبة التحوط عند انتهاء مدة أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو عندما لم يعد التحوط يلبي مقاييس محاسبة التحوط، وفي هذه الحالة فإن المكسب أو الخسارة التراكمية لأداة التحوط تبقى بشكل منفصل في حقوق الملكية إلى أن تحدث العملية المتتبا بها حيث يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر ذات العلاقة التي تم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة.

▪ تحوطات صافي الاستثمار

يجب محاسبة تحوطات صافي الاستثمار بما في ذلك البنود المالية كجزء من صافي الاستثمار بشكل مماثل لتحوطات التدفقات النقدية حيث يتم الاعتراف بالجزء من الربح أو الخسارة من أداة التحوط المحدد على أنه تحوط فعال في حقوق الملكية من خلال قائمة التغيرات في حقوق الملكية ويتم الاعتراف بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة.

٧. التقاص

يتم اجراء 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.

٨. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيراد فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية سوف تتدفق إلى المصرف، فيما يلي المقاييس المتبعة للاعتراف بالإيراد:

▪ الفوائد الدائنة و المدينة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة و الأدوات المالية التي تتقاضى فائدة ، يتم تسجيل الفوائد الدائنة و المدينة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي خلال العمر المتوقع للأداة.

إذا قام المصرف بمراجعة تقديراته الخاصة بالمدفوعات أو المقبوضات، فإنه يعدل المبلغ المسجل للموجودات أو المطلوبات المالية ليعكس التدفقات النقدية المقدرة الفعلية و المعدلة. و يعيد المصرف حساب المبلغ المسجل من خلال حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي للأداة المالية، ويتم الاعتراف بالتعديل على أنه دخل أو مصروف. عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة انخفاض القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي على القيمة المسجلة المعدلة.

▪ العمولات الدائنة

يحقق المصرف عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء و يمكن تصنيف إيراد العمولات كما يلي:

▪ العمولات الدائنة المتحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

تؤجل العمولات المتحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الحصة الزمنية.

▪ العمولات الدائنة المتحققة من تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات كإيرادات عند انجاز العمل الهام ، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل.

▪ صافي دخل المتاجرة

يتضمن هذا البند الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة و الفوائد الدائنة و المدينة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات و المطلوبات المالية المتاحة للمتاجرة. كما يتضمن هذا البند عمليات التحوط غير الفعالة.

٩. النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد و الارصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر، ويتضمن النقد و الارصدة لدى المصرف المركزي و الارصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية ، و طرح ودائع المصارف و المؤسسات المالية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

١٠. ممتلكات و معدات و مشاريع قيد التنفيذ

يتم تقييم الممتلكات و المعدات بالكلفة بعد خصم الاهتلاك المتراكم و أي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة اهتلاك الممتلكات و المعدات و عمره الزماني عند تغيير نمط اهتلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه ا و تعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2007

يتم احتساب الاهتلاكات بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، لا يتم اهتلاك الأراضي، فيما يلي الأعمار الانتاجية المتوقعة للممتلكات والمعدات:

المباني	50 سنة
أجهزة الكمبيوتر والمعدات	من 3 إلى 8 سنوات
وسائط النقل	5 سنوات
الأثاث والمفروشات	من 6 إلى 7 سنوات
القاصات	20 سنة

يتم عدم الاعتراف بالأصل عند استيعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استيعاده. أية أرباح أو خسائر تنتج عن إستبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

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

١١. الموجودات غير الملموسة

في حال شرائها فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالكلفة و فيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية و التي هي عبارة عن الكلفة منزلا 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 اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة اطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط ا هلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضروريا و تعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما وتعالج مصاريف اطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في قائمة الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة .

يتم احتساب الاطفاءات بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، فيما يلي الأعمار الانتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

برامج الكمبيوتر	3 سنوات
الفروغ	5 سنوات

١٢. انخفاض قيم الموجودات غير المالية

يقوم المصرف في تاريخ التقارير المالية بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية انخفاض قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، يقوم المصرف بتقدير المبلغ القابل للإسترداد للأصل. يقوم المصرف بتقدير قيمة الأصل القابلة للإسترداد. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للإسترداد يتم الاعتراف بانخفاض قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للإسترداد.

في تاريخ كل ميزانية يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة انخفاض معترف بها لأصل في السنوات السابقة عدا عن الشهرة لم تعد توجد أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم المصرف بتقييم المبلغ القابل للإسترداد لذلك الأصل.

يجب عكس خسارة الانخفاض المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للإسترداد منذ الإعتراف بأخر خسارة في انخفاض القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك يجب زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للإسترداد.

١٣. 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.

١٤. الضرائب

ضريبة الفترة الحالية

يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترة الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ الميزانية.

الضريبة المؤجلة

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 الاعتراف بالالتزامات (موجودات) ضريبية مؤجلة عن كل الفروقات المؤقتة المرتبطة بالاستثمار في المنشآت التابعة والفروع والمنشآت الزميلة ما عدا أن تكون المنشأة الأم أو المستثمر قادر على التحكم في توقيت انعكاس الفرق المؤقت، ومن المحتمل أن لا ينعكس الفرق المؤقت في المستقبل المنظور.

يتم إعادة النظر بالمبلغ المرحل للموجودات الضريبية المؤجلة بتاريخ كل ميزانية. ويتم تخفيض المبلغ المسجل للموجودات الضريبية إلى الحد الذي لا يعود محتملاً توفر ربح ضريبي يسمح باستخدام جزء من أو كامل الموجودات الضريبية المؤجلة ويجب عكس أي تخفيض من هذا القبيل إلى الحد الذي يصبح معه من المحتمل توفر ربح ضريبي كافي.

بتاريخ كل ميزانية يقوم المصرف بإعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة غير المعترف بها، ويعترف المصرف بالموجودات الضريبية المؤجلة غير المعترف بها سابقاً إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن يسمح الربح الضريبي المستقبلي باسترداد الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم قياس الموجودات والالتزامات الضريبية المؤجلة بموجب معدلات الضرائب المتوقع أن تنطبق في الفترة التي تتحقق فيها الموجودات أو يسدد الالتزام بناء على معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ الميزانية.

يتم إثبات ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود المثبتة مباشرة في حقوق المساهمين في حقوق المساهمين و ليس في قائمة الدخل.

يتم إجراء التقاص بين الموجودات والالتزامات الضريبية المؤجلة في حال تواجد حق قانوني وكانت الموجودات و الالتزامات الضريبية المؤجلة تعود لضرائب دخل مفروضة من نفس سلطات الضرائب.

١٥. توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي المصرف. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ الميزانية.

١٦. التقارير حول القطاعات

القطاع هو جزء قابل للتمييز من المصرف يعمل في توفير منتجات أو خدمات (قطاع الأعمال) أو تزويد المنتجات أو الخدمات ضمن بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي). يخضع القطاع لمخاطر وعوائد مختلفة عن مخاطر وعوائد القطاعات الأخرى.

٢.٥ معايير التقارير المالية الدولية الصادرة والغير مطبقة

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

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - "عرض البيانات المالية"

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - تعديلات في عرض البيانات المالية، تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من 31 كانون الأول 2009.

معيير التقارير المالية الدولي رقم 8 - "القطاعات التشغيلية"

تم إصدار هذا المعيار في كانون الأول 2006 و يطبق اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2009. يحل هذا المعيار محل المعيار 14 ويتطلب من المصرف موازنة تقارير القطاعات مع التقارير المالية الداخلية لأفراد الإدارة.

يقوم المصرف بتقييم أثر المعيار الجديد، وترى إدارة المصرف أن تطبيق المعايير المعدلة والجديدة لن يكون له تأثير جوهري على عرض القوائم المالية الحالية.

٣ التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال المصرف القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.
- قطاع أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات

أخرى: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف .

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبنى عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف، يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس المصرف نشاطاته في الشرق الأوسط، وآسيا وإفريقيا.

3 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 كانون الأول 2007:

2007				
<u>المجموع</u>	<u>أخرى</u>	<u>الشركات</u>	<u>التجزئة</u>	
				(لأقرب ألف ليرة سورية)
655,070	-	1,099,107	(444,037)	صافي إيرادات الفوائد
360,895	-	300,405	60,490	صافي إيرادات العمولات
5,815	-	5,815	-	صافي أرباح المتاجرة
45,455	45,455	-	-	إيرادات أخرى
1,067,235	45,455	1,405,327	(383,547)	إجمالي الدخل
(496)	-	-	(496)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
1,066,739	45,455	1,405,327	(384,043)	صافي الدخل
				الخسائر الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير
(76,742)	(76,742)	-	-	المتحققة
				صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات
(73,024)	(73,024)	-	-	الأجنبية
582,095	(439,189)	1,405,327	(384,043)	نتائج أعمال القطاع
582,095				الربح قبل الضريبة
(147,060)				ضريبة الدخل
435,035				الربح للسنة
				الموجودات والمطلوبات
47,668,170	15,333,269	30,467,271	1,867,630	موجودات القطاع
1,302,928				موجودات غير موزعة على القطاعات
48,971,098				مجموع الموجودات
44,930,309	3,028,750	23,027,364	18,874,195	مطلوبات القطاع
166,245				مطلوبات غير موزعة على القطاعات
45,096,554				مجموع المطلوبات
				معلومات أخرى
415,645				ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
5,470				موجودات غير ملموسة
32,196				اهتلاكات
12,138				إطفاءات

3 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 كانون الأول 2006:

2006				
<u>المجموع</u>	<u>أخرى</u>	<u>الشركات</u>	<u>التجزئة</u>	
				(لأقرب ألف ليرة سورية)
420,552	-	638,253	(217,701)	صافي إيرادات الفوائد
223,600	-	161,282	62,318	صافي إيرادات العمولات
35,955	35,955	-	-	إيرادات أخرى
680,107	35,955	799,535	(155,383)	إجمالي الدخل
-	-	-	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
680,107	35,955	799,535	(155,383)	صافي الدخل
(88,111)	(88,111)	-	-	الخسائر الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المتحققة
378,991	(265,161)	799,535	(155,383)	نتائج أعمال القطاع
378,991				الربح قبل الضريبة
(97,023)				ضريبة الدخل
281,968				الربح للسنة
				الموجودات والمطلوبات
28,638,391	7,421,576	19,650,735	1,566,080	موجودات القطاع
764,739				موجودات غير موزعة على القطاعات
29,403,130				مجموع الموجودات
27,402,270	1,020,475	12,937,320	13,444,475	مطلوبات القطاع
119,051				مطلوبات غير موزعة على القطاعات
27,521,321				مجموع المطلوبات
				معلومات أخرى
186,956				ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
2,103				موجودات غير ملموسة
20,798				اكتلاكات
15,537				إطفاءات

3 التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزع الإيرادات والموجودات والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 31 كانون الأول 2007 و 2006:

2007					
<u>المجموع</u>	<u>آسيا</u>	<u>أوروبا</u>	<u>البلدان العربية</u>	<u>داخل سورية</u>	
					(لأقرب ألف ليرة سورية)
655,071		367,673	366,758	(79,360)	صافي إيرادات الفوائد
360,895			(407)	361,302	صافي إيرادات العمولات
5,815		5,815			صافي أرباح المتاجرة
45,455				45,455	إيرادات أخرى
1,067,236		373,488	366,351	327,397	إجمالي الدخل
(496)				(496)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
1,066,740	-	373,488	366,351	326,901	صافي الدخل
48,971,098	5,294	10,157,618	8,637,365	30,170,821	مجموع الموجودات
					مصاريف رأسمالية
415,645	-	-	-	415,645	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
32,196	-	-	-	32,196	موجودات غير ملموسة
2006					
<u>المجموع</u>	<u>آسيا</u>	<u>أوروبا</u>	<u>البلدان العربية</u>	<u>داخل سورية</u>	
					(لأقرب ألف ليرة سورية)
420,552		154,165	340,781	(74,394)	صافي إيرادات الفوائد
223,600			(743)	224,343	صافي إيرادات العمولات
35,955				35,955	إيرادات أخرى
680,107		154,165	340,038	185,904	إجمالي الدخل
					مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
680,107		154,165	340,038	185,904	صافي الدخل
29,403,130	1,844	3,320,560	9,946,409	16,134,317	مجموع الموجودات
					مصاريف رأسمالية
186,956	-	-	-	186,956	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
20,798	-	-	-	20,798	موجودات غير ملموسة

٤ الفوائد الدائنة

2006 ليرة سورية	2007 ليرة سورية	
6,553,113	46,503,404	أرصدة لدى المصرف المركزي
601,042,713	918,927,516	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		للافراد (التجزئة):
58,847,125	69,035,639	حسابات جارية مدينة
68,116,279	76,622,384	قروض وكمبيالات
1,649,302	3,018,651	القروض العقارية
2,625,442	-	أخرى
		الشركات الكبرى
64,871,424	181,486,619	حسابات جارية مدينة
266,433,839	423,457,755	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
17,529,589	49,127,916	حسابات جارية مدينة
40,354,161	100,267,996	قروض وكمبيالات
<u>1,128,022,987</u>	<u>1,868,447,880</u>	

٥ الفوائد المدينة

2006 ليرة سورية	2007 ليرة سورية	
9,054,736	10,283,480	ودائع العملاء :
51,553,345	82,186,502	حسابات جارية وتحت الطلب
492,028,124	933,217,708	ودائع توفير
93,961,858	111,338,355	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
60,872,898	76,351,112	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		تأمينات نقدية
<u>707,470,961</u>	<u>1,213,377,157</u>	

٦ صافي إيرادات العمولات

2006 ليرة سورية	2007 ليرة سورية	
49,279,760	90,359,156	عمولات تسهيلات مباشرة
184,403,874	276,853,098	عمولات تسهيلات غير مباشرة
233,683,634	367,212,254	إجمالي العمولات دائنة
<u>(10,083,878)</u>	<u>(6,317,584)</u>	ينزل: عمولات مدينة
<u>223,599,756</u>	<u>360,894,670</u>	صافي إيرادات العمولات

٧ صافي أرباح المتاجرة

يقوم المصرف بالتحوط بالقيمة العادلة لتجنب التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف. يستخدم البنك عقود صرف أجنبي أجله ومقايضات العملات للتحوط ضد مخاطر عملة معروفة ومحددة . كما في 31 كانون الأول 2007 لدى المصرف عقد صرف أجنبي كما في 31 كانون الأول 2007، بموجب بنود عقد الصرف الأجنبي، سيقوم المصرف ببيع 10,000,000 جنيه استرليني في 8 كانون الثاني 2008، بسعر صرف متفق عليه 0.72595 يورو/ جنيه استرليني . تم الاعتراف بقيمة التغير في القيمة العادلة للعقد المذكور من تاريخ التسجيل ولغاية 31 كانون الأول 2007 .

٨ إيرادات أخرى

2006 ليرة سورية	2007 ليرة سورية	
18,023,171	19,119,694	إيرادات الحوالات
7,344,792	12,737,697	أجور بريد مستوفاة من العملاء
916,088	2,301,217	عمولة اكتتاب الأسهم
2,813,154	2,246,272	عمولة ادارة حسابات
2,101,665	4,538,675	عمولة خدمات الصراف الآلي
1,498,009	2,179,440	إيرادات خدمات مصرفية
3,257,970	2,332,121	أخرى
35,954,849	45,455,116	

٩ مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

2006 ليرة سورية	2007 ليرة سورية	
-	496,159	تسهيلات ائتمانية مباشرة للافراد (التجزئة):
-	496,159	

١٠ نفقات الموظفين

2006 ليرة سورية	2007 ليرة سورية	
88,868,343	150,100,102	رواتب ومكافآت الموظفين
5,115,309	7,786,008	التأمينات الاجتماعية
288,541	1,705,293	مصاريف طبية
715,890	1,123,044	مصاريف تدريب الموظفين
1,269,540	4,126,301	مصاريف سفر وتنقلات
96,257,623	164,840,748	

١١ مصاريف أخرى

2006	2007	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,136,751	9,118,236	قرطاسية ومطبوعات
6,180,778	5,046,479	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
6,351,641	12,727,062	إيجارات
2,644,159	2,778,528	تنظيفات
7,948,282	10,532,247	إعلانات
1,607,453	2,390,718	السويقت
7,454,292	8,838,455	ربط شبكات وأنظمة معلومات
2,794,023	3,770,139	تأمين
4,606,288	15,318,497	رسوم وأعباء حكومية
11,162,801	16,290,761	اجتماعات وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
12,303,000	14,000,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (*)
2,678,663	4,417,650	الدراسات والاستشارات
809,813	3,678,857	صيانة
1,979,899	3,386,825	علاقات عامة
1,448,823	2,924,678	الهنافع
4,305,021	10,485,788	أخرى
80,411,687	125,704,920	

(*) قرر مجلس الإدارة باجتماعه المنعقد بتاريخ 27 كانون الأول 2007 الاقتراح على الجمعية العمومية تحديد مكافأة أعضاء المجلس عن أرباح عام 2007 بمبلغ 14,000,000 ليرة سورية.

١٢ 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:

2006 ليرة سورية	2007 ليرة سورية	
378,991,061	582,094,926	ربح السنة قبل الضريبة
88,111,042	76,741,590	يضاف الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم العملات الأجنبية غير المتحققة
2,454,902	6,768,918	يضاف الفوائد المعلقة
-	(7,783,638)	يطرح تسديدات الفوائد المعلقة والفوائد المعلقة للديون المعاد جدولتها
-	496,159	يضاف مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
6,645,973	6,662,760	يضاف إطفاء الفروع
<u>476,202,978</u>	<u>664,980,715</u>	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
<u>119,050,744</u>	<u>166,245,179</u>	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
		ضريبة الدخل المؤجلة
2006 ليرة سورية	2007 ليرة سورية	
88,111,042	76,741,590	خسائر فروقات القطع غير المتحققة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
<u>22,027,760</u>	<u>19,185,397</u>	ضريبة الدخل المؤجلة
(17,090,758)	-	عكس الفروقات المؤقتة
<u>4,937,002</u>	<u>19,185,397</u>	ضريبة الدخل المؤجلة
2006 ليرة سورية	2007 ليرة سورية	قائمة الدخل
119,050,744	166,245,179	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
(4,937,002)	(19,185,397)	دخل الضريبة المؤجلة
(17,090,758)	-	عكس الفروقات المؤقتة
<u>97,022,984</u>	<u>147,059,782</u>	
		الميزانية
(119,050,744)	(166,245,179)	مخصص ضريبة الدخل
(119,050,744)	(166,245,179)	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
22,027,760	19,185,397	موجودات ضريبة الدخل المؤجلة
(17,090,758)	4,937,002	ضريبة الدخل المؤجلة
<u>4,937,002</u>	<u>24,122,399</u>	عكس الفروقات المؤقتة

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 2006 و 2007.

بلغت نسبة ضريبة الدخل الفعلية 25.3% كما في 31 كانون الأول 2007 مقابل 25.6% كما في 31 كانون الأول 2006.

١٣ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي المصرف

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

2006 ليرة سورية	2007 ليرة سورية	
281,968,077	435,035,144	ربح السنة
3,000,000	3,784,607	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال السنة
93.99	114.95	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

إن قيمة الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مساوية للحصة الأساسية .

١٤ أرباح الأسهم المقترحة والموصى بتوزيعها

2006 ليرة سورية	2007 ليرة سورية	
75,000,000	90,000,000	أرباح الأسهم الموصى بتوزيعها عن أرباح السنة السابقة

بلغت الأرباح المقترحة توزيعها للمساهمين عن نتائج عام 2007 ليتم الموافقة عليها لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين (غير مسجلة كالتزام كما في 31 كانون الأول) مبلغ 240,000,000 ليرة سورية.

١٥ نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي

2006 ليرة سورية	2007 ليرة سورية	
1,076,409,841	1,909,220,102	نقد في الخزينة
5,242,713,777	11,666,210,045	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,038,745,279	1,489,978,573	حسابات جارية
7,357,868,897	15,065,408,720	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 1,489,978,573 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2007 مقابل 1,038,745,279 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2006. إن هذا الاحتياطي إجباري ولا يتم استعماله خلال نشاطات المصرف التشغيلية.

١٦ أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية

2006 ليرة سورية	2007 ليرة سورية	
1,344,724,513	766,063,669	مصارف ومؤسسات مالية محلية:
132,730,000	-	حسابات جارية
600,000,000	800,000,000	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر
		شهادات ايداع (*)
1,166,107,354	870,561,427	مصارف ومؤسسات مالية خارجية:
12,102,705,959	17,923,899,737	حسابات جارية
		ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر
<u>15,346,267,826</u>	<u>20,360,524,833</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية التي لا تتقاضى فوائد 792,955,570 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2007 مقابل 127,721,289 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2006.

(*) قام المصرف خلال عام 2006 والربع الأول والثاني من عام 2007 بشراء شهادات ايداع صادرة عن المصرف العقاري السوري، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة يتراوح بين 9%-9.5%. كما في 31 كانون الأول 2007 تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

القيمة الدفترية		الاستحقاق
2006 ليرة سورية	2007 ليرة سورية	
300,000,000	-	2007
300,000,000	400,000,000	2008
-	100,000,000	2009
-	300,000,000	2010
<u>600,000,000</u>	<u>800,000,000</u>	

١٧ تسهيلات ائتمانية مباشرة

2006 ليرة سورية	2007 ليرة سورية	
811,285,157	923,632,117	للأفراد (التجزئة):
704,013,649	918,657,165	حسابات جارية مدينة
23,763,946	25,672,453	قروض وكمبيالات (*)
27,135,177	-	القروض العقارية
		أخرى
894,338,055	2,423,508,265	الشركات الكبرى
2,753,718,530	5,694,611,207	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات (*)
241,668,482	656,009,769	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
417,079,155	1,328,406,615	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات (*)
5,873,002,151	11,970,497,591	المجموع
(2,454,902)	(1,440,182)	ينزل: الفوائد المعلقة
-	(496,159)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
5,870,547,249	11,968,561,250	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة 524,298,016 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2007 مقابل 168,280,582 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2006 .

وفقاً لتعريف المصرف المركزي، بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة متضمنة الفوائد والعمولات المعلقة 12,942,368 ليرة سورية (2006: 53,468,025 ليرة سورية) أي ما نسبته 0.11 % من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2007 (2006: 0.91 %). كما بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد استبعاد الفوائد والعمولات المعلقة 11,502,186 ليرة سورية (2006: 51,013,123 ليرة سورية) أي ما نسبته 0.096 % من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2007 (2006: 0.87 %).

17 تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

الإجمالي	الصغيرة و المتوسطة	الأفراد	الشركات الكبرى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	في 1 كانون الثاني 2007
496,159	-	496,159	-	التغير خلال السنة
496,159	-	496,159	-	في 31 كانون الأول 2007
496,159	-	496,159	-	انخفاض القيمة إفرادياً
1,180,070	-	1,180,070	-	إجمالي القروض التي تم تحديد انخفاض قيمتها فردياً قبل اقتطاع المخصص

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	الصغيرة و المتوسطة	الأفراد	الشركات الكبرى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,454,902	261,097	117,833	2,075,972	في 1 كانون الثاني 2007
6,768,919	898,420	430,572	5,439,927	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(7,783,639)	(25,836)	(241,904)	(7,515,899)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
1,440,182	1,133,681	306,501	-	في 31 كانون الأول 2007
-	-	-	-	في 1 كانون الثاني 2006
2,454,902	261,097	117,833	2,075,972	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
-	-	-	-	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
2,454,902	261,097	117,833	2,075,972	في 31 كانون الأول 2006

المصرف الدولي للتجارة و التمويل

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2007

١٨ ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ

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

الاجمالي ليرة سورية	القاصات ليرة سورية	اثاث و مفروشات ليرة سورية	وسائط النقل ليرة سورية	الحاسب الآلي ليرة سورية	المباني ليرة سورية	مشاريع قيد التنفيذ ليرة سورية	أراضي ليرة سورية	الكلفة
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 في 1 كانون الثاني 2007
415,645,192	2,833,000	3,668,023	8,854,450	37,645,325	38,369,910	324,274,484	-	الإضافات
-	2,123,000	11,164,000	-	12,481,145	90,499,026	(116,267,171)	-	التحويلات
(134,000)	-	-	-	(134,000)	-	-	-	الاستبعادات
1,038,774,527	18,062,945	56,633,125	16,611,450	148,473,476	339,451,800	315,912,339	143,629,392	كما في 31 كانون الأول 2007
36,123,208	666,405	10,667,699	3,776,867	18,244,090	2,768,147	-	-	الأهتلاك
32,195,730	734,576	6,202,252	3,174,715	16,333,223	5,750,964	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2007
(29,480)	-	-	-	(29,480)	-	-	-	الإضافات
68,289,458	1,400,981	16,869,951	6,951,582	34,547,833	8,519,111	-	-	الاستبعادات
								كما في 31 كانون الأول 2007
								صافي القيمة الدفترية
970,485,069	16,661,964	39,763,174	9,659,868	113,925,643	330,932,689	315,912,339	143,629,392	كما في 31 كانون الأول 2007

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة 1,782,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2007 (0 : 2006) .

بلغت الالتزامات التعاقدية المتعلقة بالدفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ قيمة 7,590,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2007 (0 : 2006)

18 ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ (تتمة)

الاجمالي ليرة سورية	القاصات ليرة سورية	اثاث و مفروشات ليرة سورية	وسائط النقل ليرة سورية	الحاسب الآلي ليرة سورية	المباني ليرة سورية	مشاريع قيد التنفيذ ليرة سورية	أراضي ليرة سورية	
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 في 31 كانون الأول 2006
15,360,437	200,821	5,394,041	2,225,467	7,540,108	-	-	-	الأهتلاك
20,798,391	465,584	5,273,658	1,551,400	10,739,602	2,768,147	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2006
(35,620)	-	-	-	(35,620)	-	-	-	الإضافات
36,123,208	666,405	10,667,699	3,776,867	18,244,090	2,768,147	-	-	الاستبعادات
								كما في 1 كانون الثاني 2006
587,140,127	12,440,540	31,133,403	3,980,133	80,236,916	207,814,717	107,905,026	143,629,392	صافي القيمة الدفترية
								كما في 1 كانون الثاني 2006

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2007

١٩ موجودات غير ملموسة

الاجمالي ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الحاسب الآلي ليرة سورية	التكلفة
61,344,858	33,229,863	28,114,995	كما في 1 كانون الثاني 2007
5,470,054	1,007,217	4,462,837	إضافات
<u>66,814,912</u>	<u>34,237,080</u>	<u>32,577,832</u>	كما في 31 كانون الأول 2007
37,993,968	17,168,763	20,825,205	الإطفاء
12,137,780	6,662,760	5,475,020	كما في 1 كانون الثاني 2007
<u>50,131,748</u>	<u>23,831,523</u>	<u>26,300,225</u>	إضافات
			31 كانون الأول 2007
59,242,143	33,229,863	26,012,280	التكلفة
2,102,715	-	2,102,715	كما في 1 كانون الثاني 2006
<u>61,344,858</u>	<u>33,229,863</u>	<u>28,114,995</u>	إضافات
			كما في 31 كانون الأول 2006
22,457,141	10,522,790	11,934,351	الإطفاء:
15,536,827	6,645,973	8,890,854	كما في 1 كانون الثاني 2006
<u>37,993,968</u>	<u>17,168,763</u>	<u>20,825,205</u>	إضافات
			كما في 31 كانون الأول 2006
16,683,164	10,405,557	6,277,607	صافي القيمة الدفترية
			كما في 31 كانون الأول 2007
<u>23,350,890</u>	<u>16,061,100</u>	<u>7,289,790</u>	كما في 31 كانون الأول 2006

تتضمن الموجودات غير الملموسة برامج الحاسب الآلي تم إطفائها بالكامل بقيمة 21,891,772 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2007 (0 : 2006) .

٢٠ موجودات أخرى

2006 ليرة سورية	2007 ليرة سورية	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة مصاريف مدفوعة مقدماً تقاص بطاقات الصراف الآلي أخرى
37,452,114	176,385,225	
10,156,022	44,885,274	
15,672,390	45,049,667	
426,119	1,540,105	
<u>63,706,645</u>	<u>267,860,271</u>	

٢١ وديعة مجمدة لدى المصرف المركزي

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2007

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 كما في 31 كانون الأول 2007 كالتالي:

2006 ليرة سورية	2007 ليرة سورية	
71,197,400	138,033,650	أرصدة بالليرة السورية
78,114,053	153,603,644	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>149,311,453</u>	<u>291,637,294</u>	

٢٢ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

2006 ليرة سورية	2007 ليرة سورية	
363,965,461	1,613,790,739	حسابات جارية وودائع تحت الطلب
883,827,870	2,183,936,273	داخل سورية
		خارج سورية
153,150,000	1,146,067,744	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
1,448,370,082	1,578,837,677	داخل سورية
		خارج سورية
<u>2,849,313,413</u>	<u>6,522,632,433</u>	

٢٣ تأمينات نقدية

2006 ليرة سورية	2007 ليرة سورية	
1,744,329,295	2,063,890,905	تأمينات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,247,738,646	1,658,247,956	تأمينات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
<u>2,992,067,941</u>	<u>3,722,138,861</u>	

بلغت التأمينات النقدية التي لا تتقاضى فوائد 2,384,722,702 ليرة سورية أي ما نسبته 64.1% من إجمالي التأمينات كما في 31 كانون الأول 2007 مقابل 1,352,866,225 ليرة سورية أي ما نسبته 45.2% من إجمالي التأمينات كما في 31 كانون الأول 2006

٢٤ ودائع العملاء

2006	2007	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,523,729,955	4,396,200,998	الشركات الكبرى حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لاشعار المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
4,080,907,651	6,302,102,038	
622,368,578	838,509,001	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لاشعار للأفراد (التجزئة):
1,666,849,604	1,826,480,826	
3,859,097,749	5,540,678,752	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لاشعار ودائع توفير
6,776,187,176	9,957,018,362	
2,011,272,357	2,795,797,919	
<u>20,540,413,070</u>	<u>31,656,787,896</u>	

٢٥ مطلوبات أخرى

2006	2007	
ليرة سورية	ليرة سورية	
109,919,759	145,322,236	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
7,263,759	6,646,315	أيرادات مقبوضة مقدما
292,614,882	4,389,470	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة (إيضاح 31)
19,216,547	33,827,969	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
81,706,615	239,756,979	شيكات مصدقة
145,702,627	66,397,646	شيكات مدير
16,551,126	14,618,248	مستحقات للمتعهدين
-	80,003,527	مستحقات للبنك المركزي (*)
310,751,075	391,184,066	حوالات
-	1,967,232,400	أمانات الإكتتابات (**)
9,728,375	18,317,290	أرباح موزعة وغير مدفوعة
21,375,290	49,760,229	مكافلت الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة
5,645,061	11,293,947	أخرى
<u>1,020,475,116</u>	<u>3,028,750,322</u>	

(*) 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 ودیعة مجمدة . قام المصرف بزيادة رأسماله كما هو مبين بالإيضاح رقم (26) وتم دفع 10% من مساهمات رأس المال بالليرة السورية إلى مصرف سورية المركزي خلال شهر كانون الأول 2007 ، بينما دفع لاحقاً بعد 31 كانون الأول 2007 القيمة المتبقية المتعلقة ب 10% من مساهمات رأس المال بالدولار الأمريكي البالغة 1,663,275 دولار أمريكي (مايعادل 80,003,527 ليرة سورية).

(**) يمثل هذا البند زيادة الاكتتابات المستحقة للمكتتبين و الناجمة عن تخصيص الأسهم بتاريخ 27 كانون الأول 2007

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2007

- راس المال المكتتب به والمدفوع و علاوة الإصدار

يبلغ رأسمال المصرف المصرح به والمكتتب به والمدفوع كما في 31 كانون الأول 2006 مبلغ 1,500,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ 1 تموز 2007 زيادة رأس مال المصرف من 1,500,000,000 ليرة سورية إلى 3,000,000,000 ليرة سورية وذلك بالموافقة على إصدار 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم. تم الاكتتاب على مرحلتين: المرحلة الأولى وفقاً لنظام حق الأفضلية للمساهمين خلال الفترة من 15 آب 2007 وحتى 28 آب 2007. بينما طرحت الأسهم الباقية للعموم خلال المرحلة الثانية وذلك بعلاوة إصدار 200 ليرة سورية عن كل سهم . صدر قرار مجلس الإدارة بتخصيص الأسهم للمكتتبين بتاريخ 27 كانون الأول 2007.

بلغ عدد الأسهم المكتتب بها والمدفوعة بالكامل كما في 31 كانون الأول 2007 (6,000,000 سهم) موزعة بين العملة المحلية والأجنبية كما يلي:

علاوة الإصدار بالليرة السورية	القيمة بالليرة السورية	القيمة بالدولار الأمريكي	عدد الأسهم	
				رأس المال قبل الزيادة
-	711,974,000	-	1,423,948	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
-	788,026,000	15,301,480	1,576,052	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي
-	1,500,000,000		3,000,000	
				زيادة رأس المال (المرحلة الأولى)
-	299,116,500	-	598,233	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
-	831,637,500	16,632,750	1,663,275	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي
-	1,130,754,000		2,261,508	
				زيادة رأس المال (المرحلة الثانية)
147,698,400	369,246,000	-	738,492	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
147,698,400	369,246,000		738,492	
				إجمالي رأس المال
	1,380,336,500	-	2,760,673	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
147,698,400	1,619,663,500	31,934,230	3,239,327	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي
147,698,400	3,000,000,000		6,000,000	

تقسم اسهم المصرف إلى فئتين:

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

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

يمتلك بنك الاسكان للتجارة و التمويل - الأردن أسهم من فئة ب تمثل 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 لرأس المال المصرف. إن الاحتياطي الخاص غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم.

الجدول التالي يوضح طريقة احتساب الاحتياطي القانوني والخاص:

2006	2007	
ليرة سورية	ليرة سورية	
378,991,061	582,094,926	الربح قبل الضريبة
88,111,042	76,741,590	يضاف الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم العملات الأجنبية غير المتحققة
(119,050,744)	(166,245,179)	ينزل مصروف ضريبة الدخل عن السنة (إيضاح 12)
348,051,359	492,591,337	
34,805,136	49,259,134	احتياطي قانوني 10%
34,805,136	49,259,134	احتياطي خاص 10%

-الخسائر المتراكمة 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 أو خسائر فروقات القطع غير المتحققة غير قابلة للتوزيع وغير خاضعة لضريبة الدخل حتى يتم تحققها.

٢٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

فيما يلي القيمة المرحلة والقيمة العادلة للأدوات المالية في القوائم المالية. لا يتضمن الجدول القيم العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية

2006			2007			
الربح (الخسارة) الغير معترف بها ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة المرحلة ليرة سورية	الربح (الخسارة) الغير معترف بها ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة المرحلة ليرة سورية	
-	7,357,868,897	7,357,868,897	-	15,065,408,720	15,065,408,720	الموجودات المالية
-	15,346,267,826	15,346,267,826	-	20,360,524,833	20,360,524,833	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	5,815,040	5,815,040	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
-	5,870,547,249	5,870,547,249	-	11,968,561,250	11,968,561,250	مشتقات مالية للمتاجرة
-	149,311,453	149,311,453	-	291,637,294	291,637,294	تسهيلات ائتمانية مباشرة
						الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
-	2,849,313,413	2,849,313,413	-	6,522,632,433	6,522,632,433	المطلوبات المالية
-	2,992,067,941	2,992,067,941	-	3,722,138,861	3,722,138,861	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
-	20,540,413,070	20,540,413,070	-	31,656,787,896	31,656,787,896	تأمينات نقدية
-			-			ودائع العملاء
						مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف بها

فيما يلي الافتراضات المستخدمة بتحديد القيم العادلة للأدوات المالية :

المبلغ المسجل مساوي تقريبا للقيمة العادلة

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريبا للقيمة العادلة. ينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات المعدل المتغير.

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدر للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق.

٢٨ النقد وما في حكمه

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

2006 لييرة سورية	2007 لييرة سورية
6,319,123,618	13,575,430,147
14,528,234,431	19,660,524,832
<u>(2,849,313,413)</u>	<u>(6,522,632,433)</u>
<u>17,998,044,636</u>	<u>26,713,322,546</u>

النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (إيضاح 15)
يضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

لا تستخدم الودائع لدى مصرف سورية المركزي المحجوزة في نشاطات المصرف التشغيلية اليومية لذلك لا تعتبر جزء من النقد و ما في حكمه.

المصرف الدولي للتجارة و التمويل

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2007

٢٩ تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها كما في 31 كانون الأول 2007 :

المجموع	مجموع أكثر من 12 شهر	أكثر من 5 سنوات	من سنة حتى 5 سنوات	مجموع أقل من 12 شهر	من 3 شهور الى 12 شهر	أقل من 3 أشهر	أقل من 3 أيام	(لأقرب ألف ليرة سورية)
15,065,409	-	-	-	15,065,409	-	-	15,065,409	نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
20,360,525	400,000	-	400,000	19,960,525	300,000	17,650,997	2,009,528	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
5,815	-	-	-	5,815	-	-	5,815	مشتقات مالية للمتاجرة
11,968,562	2,974,091	3,086	2,971,005	8,994,471	4,679,035	4,315,436	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
970,485	970,485	970,485	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
16,683	16,683	16,683	-	-	-	-	-	الموجودات غير الملموسة
24,122	-	-	-	24,122	-	-	24,122	موجودات ضريبية مؤجلة
267,860	-	-	-	267,860	-	-	267,860	موجودات أخرى
291,637	291,637	291,637	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
48,971,098	4,652,896	1,281,891	3,371,005	44,318,202	4,979,035	21,966,433	17,372,734	مجموع الموجودات
6,522,632	-	-	-	6,522,632	-	2,724,905	3,797,727	ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية
3,722,138	5,208	-	5,208	3,716,930	884,620	2,025,805	806,505	تأمينات نقدية
31,656,787	5,739	-	5,739	31,651,048	2,589,126	15,234,865	13,827,057	ودائع العملاء
166,245	-	-	-	166,245	166,245	-	-	مخصص ضريبة الدخل
3,028,750	-	-	-	3,028,750	-	-	3,028,750	مطلوبات أخرى
45,096,552	10,947	-	10,947	45,085,605	3,639,991	19,985,575	21,460,039	مجموع المطلوبات
3,874,546	4,641,949	1,281,891	3,360,058	(767,403)	1,339,044	1,980,858	(4,087,305)	الصافي

29 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها كما في 31 كانون الأول 2006 :

المجموع	مجموع أكثر من 12 شهر	أكثر من 5 سنوات	من سنة حتى 5 سنوات	مجموع أقل من 12 شهر	من 3 شهور الى 12 شهر	أقل من 3 أشهر	أقل من 3 أيام	(الأقرب ألف ليرة سورية)
7,357,869	-	-	-	7,357,869	-	-	7,357,869	نقد وأرصدة لدى مصرف سورينج المركزي
15,346,267	300,000	-	300,000	15,046,267	300,000	9,697,563	5,048,704	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
5,870,547	1,246,558	2,821	1,243,737	4,623,989	2,609,684	2,014,305	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
587,140	587,140	587,140	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
23,351	23,351	23,351	-	-	-	-	-	الموجودات غير الملموسة
4,937	-	-	-	4,937	-	-	4,937	موجودات ضريبية مؤجلة
63,707	-	-	-	63,707	-	-	63,707	موجودات أخرى
149,312	149,312	149,312	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
29,403,130	2,306,361	762,624	1,543,737	27,096,769	2,909,684	11,711,868	12,475,217	مجموع الموجودات
2,849,313	-	-	-	2,849,313	-	-	2,849,313	ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية
2,992,068	17,289	-	17,289	2,974,779	1,149,832	1,102,064	722,883	تأمينات نقدية
20,540,413	30,129	-	30,129	20,510,284	2,613,928	2,434,055	15,462,301	ودائع العملاء
119,051	-	-	-	119,051	119,051	-	-	مخصص ضريبة الدخل
1,020,475	-	-	-	1,020,475	15,300	-	1,005,175	مطلوبات أخرى
27,521,320	47,418	-	47,418	27,473,902	3,898,111	3,536,119	20,039,672	مجموع المطلوبات
1,881,810	2,258,943	762,624	1,496,319	(377,133)	(988,427)	8,175,749	(7,564,455)	الصافي

٣٠ ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

يرتبط المصرف بتعهدات غير قابلة للنقض والتزامات محتملة لتلبية احتياجات العملاء . تتضمن هذه الالتزامات اخطار ائتمانية وبالتالي تشكل جزء من إجمالي مخاطر المصرف حتى لو لم يتم إدراجها في الميزانية.

يوجد لدى المصرف التعهدات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية

2006 ليرة سورية	2007 ليرة سورية	
		تعهدات نيابة عن العملاء :
3,916,273,514	4,428,217,816	اعتمادات مستندية
1,340,581,395	2,158,715,715	كفالات
1,539,680,221	3,727,821,812	قبولات
		تعهدات نيابة عن بنوك :
264,180,961	279,554,771	اعتمادات مستندية
1,068,978,465	1,285,191,564	كفالات
8,129,694,556	11,879,501,678	
		تعهدات غير قابلة للنقض لتقديم تسهيلات ائتمانية (*)
269,424,978	1,001,051,360	حسابات جارية مدينة
432,025,307	438,546,129	السندات المخصومة
489,699,429	3,586,786,035	التسهيلات الغير مباشرة
1,191,149,714	5,026,383,524	
9,320,844,270	16,905,885,202	

(*) : فترة الاستحقاق الأصلية سنة أو أقل

الالتزامات الطارئة:

تشتمل التعهدات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية على تعهدات بتقديم تسهيلات ائتمانية واعتمادات 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. تتسم الكفالات والاعتمادات المستندية بنفس المخاطر الائتمانية للقروض.

التعهدات غير المستغلة

تمثل اتفاقيات تمديد التسهيلات اتفاقيات تعاقدية لمنح القروض و تجديد الاعتمادات. غالباً ما يكون للاتفاقيات تواريخ انتهاء محددة أو اية شروط تنفيذ 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.

إن احتمال التعرض لخسائر ائتمانية هو أقل من إجمالي التعهدات غير المستغلة حيث أن أغلب الالتزامات مرتبطة بالتزام العملاء بمعايير محددة. يراقب المصرف استحقاقات التعهدات الائتمانية لأن التعهدات الائتمانية طويلة الأجل تتوافق عادة مع مخاطر ائتمانية أكبر من القصيرة الأجل.

٣١ تعاملات مع جهات ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

2006 ليرة سورية	2007 ليرة سورية
19,365,240	24,972,840
23,465,801	30,290,761
42,831,041	55,263,601

الراتب الأساسي
ميزات و منافع قصيرة الأجل
مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

تعاملات مع جهات ذات علاقة أخرى

بالإضافة الى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قام المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية الساندة.

إن أرصدة حسابات الجهات ذات العلاقة المتضمنة في القوائم المالية هي كما يلي:

2006 ليرة سورية	2007 ليرة سورية
251,786,152	203,381,570
1,967,177,125	3,597,300,978
713,380	6,235,193
7,790,763	89,330,632
1,313,033,486	1,242,137,677
1,490,696	1,845,790
292,614,882	-
716,758,931	395,533,354
-	1,967,232,400

الحسابات الجارية لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إيداعات لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل
فوائد مستحقة غير مقبوضة على الحسابات لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل
حسابات بنك الإسكان للتجارة والتمويل الجارية لدى المصرف
ودائع بنك الإسكان للتجارة والتمويل
فوائد مستحقة غير مدفوعة على حسابات بنك الإسكان للتجارة والتمويل
مصاريف مستحقة غير مدفوعة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل
ودائع المساهمين وحساباتهم الجارية
أمانات الإكتتابات

الإيرادات والمصروفات التي تخص التعاملات مع الجهات ذات العلاقة المتضمنة في القوائم المالية هي كما يلي:

2006 ليرة سورية	2007 ليرة سورية
78,403,732	142,199,511
72,861,409	74,184,968
22,575,428	48,684,218

فوائد وعمولات دائنة
فوائد وعمولات مدينة
فوائد مدينة على ودائع المساهمين

٣٢ إدارة المخاطر

٣٢.١ مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال البنوك والاطر العام لإدارة المخاطر في المصرف يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المصرف والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد. وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل ، مخاطر السوق تتضمن مخاطر اسعار الفائدة ومخاطر العملات.

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هي الجهة المسؤولة عن ادارة المخاطر في المصرف اضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر .

مجلس الإدارة

الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة.

إدارة المخاطر

الجهة المسؤولة عن تنفيذ ومراقبة المخاطر و التأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة

الخزينة

الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للمصرف.

التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المصرف بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق احصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس المصرف أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الاجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الاجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزيائن والقطاعات الجغرافية. تقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربعي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المصرف.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات المصرف كافة.

أساليب تخفيض المخاطر

يعتمد المصرف على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة .

تركزات المخاطر

تنتشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة او ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن ان تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية المصرف تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين

حددت سياسات وإجراءات المصرف أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

٣٢.٢ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. يعمل المصرف على ادارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

ويقوم المصرف بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

يقوم المصرف بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء . تلزم هذه التسهيلات المصرف بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه . يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشرط الإعتماد. تنتم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات المصرف واجراءاته الرقابية.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطرة الائتمان بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به أو تحسينات ائتمانية أخرى

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطرة الائتمان لبنود الميزانية متضمنة المشتقات. يتم عرض الحد الأقصى بالإجمالي قبل تأثير اتفاقيات النقص والضمانات.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطرة الائتمان			
2006	2007	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
6,281,459,056	13,156,188,618	15	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (عدا النقد في الخزينة)
15,346,267,826	20,360,524,833	16	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
-	5,815,040	7	مشتقات مالية للمناجزة
5,870,547,249	11,968,561,250	17	تسهيلات ائتمانية مباشرة
63,706,645	267,860,271	20	موجودات أخرى
149,311,453	291,637,294	21	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
27,711,292,229	46,050,587,306		المجموع
8,129,694,556	11,879,501,678	30	الالتزامات المحتملة
1,191,149,714	5,026,383,524	30	التعهدات
9,320,844,270	16,905,885,202		المجموع
37,032,136,499	62,956,472,508		إجمالي المخاطر الائتمانية

٣٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

تتم إدارة مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو مصرف مراسل) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية 20% من صافي الأموال الخاصة على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) و75% من صافي الأموال الخاصة على مستوى البنوك المراسلة كما في 31 كانون الأول 2007.

يبين الجدول التالي الموجودات المالية للمصرف حسب المناطق الجغرافية بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به أو تحسينات ائتمانية أخرى.

2006			2007			(لأقرب ألف ليرة سورية) المناطق الجغرافية
المجموع	أخرى	نشاطات مصرفية	المجموع	أخرى	نشاطات مصرفية	
22,496,008	6,457,025	16,038,983	42,679,680	13,539,301	29,140,379	محلي (سوريا)
2,287,520	-	2,287,520	3,849,915	-	3,849,915	الأردن
8,059,542	-	8,059,542	5,278,540	-	5,278,540	بقية دول الشرق الأوسط
152,986	-	152,986	124,412	-	124,412	آسيا
4,036,080	-	4,036,080	11,023,925	-	11,023,925	أوروبا
37,032,136	6,457,025	30,575,111	62,956,472	13,539,301	49,417,171	

يبين الجدول التالي الموجودات المالية للمصرف حسب القطاعات الاقتصادية بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به أو تحسينات ائتمانية أخرى.

2006		2007		(لأقرب ألف ليرة سورية) القطاع الاقتصادي:
صافي الحد الأقصى	إجمالي الحد الأقصى	صافي الحد الأقصى	إجمالي الحد الأقصى	
494,551	2,370,494	235,107	4,193,291	التجارة و التصنيع
3,427,751	21,627,727	5,469,917	33,522,528	بنوك ومؤسسات مالية
26,253	125,835	40,624	724,562	مقاولات وعقارات
8,552,402	12,908,080	15,516,429	24,516,091	أخرى
12,500,957	37,032,136	21,262,077	62,956,472	

الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية

يعتمد المصرف على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقا لمعايير واسس معتمدة.

وابرز انواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
- بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

نوعية الائتمان للموجودات المالية

يوضح الجدول التالي نوعية الائتمان للموجودات المالية

		2007			
		لم تنقضي فترة استحقاقها ولم تنخفض قيمتها			
المجموع	انقضى استحقاقه أو انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	
20,360,524,833	-	5,703,417,259	14,657,107,574	16	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
8,118,119,472	75,523,511	44,683,572	7,997,912,389	17	تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,984,416,384	13,314,991	41,910,980	1,929,190,413	17	الشركات الكبرى
1,867,961,735	1,368,896	16,830,968	1,849,761,871	17	الشركات المتوسطة والصغيرة الأفراد (التجزئة)
32,331,022,424	90,207,398	5,806,842,779	26,433,972,247		المجموع
		2006			
		لم تنقضي فترة استحقاقها ولم تنخفض قيمتها			
المجموع	انقضى استحقاقه أو انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	
15,346,267,826	-	3,059,285,373	12,286,982,453	16	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
3,648,056,585	55,057,030	25,351,820	3,567,647,735	17	تسهيلات ائتمانية مباشرة
658,747,637	36,902,696	11,733,537	610,111,404	17	الشركات الكبرى
1,566,197,929	2,880,172	77,803,062	1,485,514,695	17	الشركات المتوسطة والصغيرة الأفراد (التجزئة)
21,219,269,977	94,839,898	3,174,173,792	17,950,256,287		المجموع

يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق اذا تجاوز السقف، فيما يلي تحليل لعمر الموجودات المالية التي انقضى تاريخ استحقاقها حيث أن معظم الديون المستحقة لم تنخفض قيمتها.

تحليل لعمر الموجودات المالية التي انقضت تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها:

2007				
المجموع	من 61 الى 90 يوم	من 31 الى 60 يوم	أقل من 30 يوم	
75,523,511	-	-	75,523,511	تسهيلات ائتمانية مباشرة
13,314,991	11,762,298	-	1,552,693	الشركات الكبرى
188,826	-	29,404	159,422	الشركات المتوسطة والصغيرة الأفراد (التجزئة)
89,027,328	11,762,298	29,404	77,235,626	المجموع
2006				
المجموع	من 61 الى 90 يوم	من 31 الى 60 يوم	أقل من 30 يوم	
55,057,029	-	44,164,636	10,892,393	تسهيلات ائتمانية مباشرة
36,902,696	9,736,309	-	27,166,387	الشركات الكبرى
2,880,172	1,875,901	-	1,004,271	الشركات المتوسطة والصغيرة الأفراد (التجزئة)
94,839,897	11,612,210	44,164,636	39,063,051	المجموع

بلغت القيمة السوقية للضمانات المتعلقة بالموجودات المالية التي انقضت تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها ما قيمته 105,104,736 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2007 مقابل ما قيمته 203,681,994 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2006.

تفاصيل مخصص الخسائر الائتمانية مبين بالإيضاح رقم 17

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية، بلغت الديون المعاد جدولتها خلال عام 2007: 52,237,789 ليرة سورية (2006: 0 ليرة سورية)

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لإنخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن 90 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية، الإخلال بشروط العقد الأصلي. يقوم المصرف بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد.

المخصص الإفرادي

يحدد المصرف ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد. وفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في انجاز المشروع موضوع التسهيلات،
 - قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
 - العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس
 - توفر مصادر مالية أخرى و القيمة المتوقع تحقيقها للضمان،
 - فترة التدفقات النقدية المتوقعة
- يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كالميزانية وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

٣٢.٣ مخاطر السيولة والتمويل

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة. يحتفظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من ودائع الزبائن و 10% من رأسمال المصرف. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

2006	2007	
%	%	
93.39 %	76.06 %	31 كانون الأول
96.07 %	81.20 %	المتوسط خلال الفترة
108.00 %	89.52 %	أعلى نسبة
87.98 %	76.06 %	أقل نسبة

يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة بناءً على الاستحقاقات المتوقعة المبينة في الإيضاح رقم (29)

٣٢.٣ مخاطر السيولة والتمويل (تتمة)

فيما يلي استحقاقات الالتزامات والارتباطات المحتملة:

المجموع ليرة سورية	من 1 وحتى 5 سنوات ليرة سورية	من 3 وحتى 12 شهر ليرة سورية	أقل من 3 شهور ليرة سورية	تحت الطلب ليرة سورية	
11,879,501,678	489,309,834	3,089,035,268	8,301,156,576	-	2007 الالتزامات المحتملة
5,026,383,524	-	-	-	5,026,383,524	الارتباطات
16,905,885,202	489,309,834	3,089,035,268	8,301,156,576	5,026,383,524	المجموع
8,129,694,556	83,305,137	2,107,063,855	5,939,325,564	-	2006 الالتزامات المحتملة
1,191,149,714	-	-	-	1,191,149,714	الارتباطات
9,320,844,270	83,305,137	2,107,063,855	5,939,325,564	1,191,149,714	المجموع

يتوقع المصرف أن تنتهي الالتزامات والارتباطات المحتملة بالحاجة الى سحب أي مبلغ من المصرف وبالتالي فإنه من غير الضروري أن تمثل قيمة العقد تدفقات أو متطلبات نقدية مستقبلية.

٣٢.٤ مخاطر السوق

مخاطر سعر الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات اسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. 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. يبين الجدول التالي تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لاسعار الفائدة واثر ذلك على قائمة الدخل في حال حدوث تغير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. إن حساسية قائمة الدخل هو اثر التغير المفترض لأسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد. لا يوجد أثر على حقوق الملكية.

2006		2007		العملة
حسابية صافي إيراد الفوائد	الزيادة في معدل الفائدة	حسابية صافي إيراد الفوائد	الزيادة في معدل الفائدة	
ليرة سورية	41,336,145	0.60	76,764,752	ليرة سورية
يورو	16,013,127	0.15	30,479,012	يورو
دولار أمريكي	1,133,608	0.10	3,603,533	دولار أمريكي
جنيه استرليني	115,744	0.20	1,543,128	جنيه استرليني
حسابية صافي إيراد الفوائد	الانخفاض في معدل الفائدة	حسابية صافي إيراد الفوائد	الانخفاض في معدل الفائدة	العملة
(41,336,145)	-0.60	(76,764,752)	-0.50	ليرة سورية
(16,013,127)	-0.15	(30,479,012)	-0.20	يورو
(1,133,608)	-0.10	(3,603,533)	-0.15	دولار أمريكي
(115,744)	-0.20	(1,543,128)	-0.25	جنيه استرليني

مخاطر العملات

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.

يقوم المصرف باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في قائمة الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

2006			2007			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	أثر التغير في سعر الصرف %	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	أثر التغير في سعر الصرف %	
(390,570)	(433,778)	-0.05	(1,536,036)	(2,705,623)	-0.10	دولار أمريكي
-	48,238	0.06	-	(8,664,148)	-0.74	جنيه استرليني
-	(2,939,783)	-0.98	-	3,309,110	0.42	يورو

٣٣ إدارة رأس المال

- يهدف البنك من ادارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية :-
- التوافق مع متطلبات المصرف المركزي المتعلقة برأس المال.
 - المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.
 - الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في اعمال البنك.
- يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة البنك شهريا .