

بنك سوريا و المهجر ش.م.م.

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

بنك سوريا و المهجر ش.م.م.
البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مدقق الحسابات
	البيانات المالية
٣	الميزانية العمومية
٤	بيان الدخل
٥	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
٧-٦	بيان التدفقات النقدية
٥٨-٨	إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

د م ٣١٩٧٦

إلى السادة المساهمين
بنك سوريا و المهجر ش.م.م.
دمشق - سورية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك سوريا و المهجر ش.م.م.، والتي تتكون من للميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ و كل من بيانات الدخل، التغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والانظمة المصرفية السورية المتعلقة بالسياسة المحاسبية ٣(ج). وتشمل هذه المسؤولية تصميم، تطبيق والإحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة إختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من اخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية و ذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين سورية المصرفية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الاحطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

رقم ١٦٧٢٦ -

رقم إجازته / ١٦٩ /

محمد نصير التميمي

اسم الزميل

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك سوريا و المهجر ش.م.م. كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ وأدائه المالي، وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية والانظمة المصرفية السورية المتعلقة بالسياسة المحاسبية ٣(ج).

دمشق - سورية

٢٨ شباط ٢٠٠٨

المحاسب القانوني

نصير تميمي

من ديلويت آند توش

نصير التميمي
محاسب قانوني
إجازة رقم ١٦٩

بنك سوريا و المهجر ش.م.م.

الميزانية العمومية

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٠٦	٢٠٠٧		
ل.س.	ل.س.		
١٣,٨٧٧,٨٣٠,٦٠٢	١٣,٧٩٩,٥٢٧,٣٣٢	٥	الصندوق، احتياطات إلزامية و مصرف سورية المركزي
٢٧,٦٨١,٦٦٠,٢٥٣	٣٣,٦٦٣,٤٧٨,٠٩٦	٦	ودائع لدى المصارف أوراق مالية:
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	متوفرة للبيع
-	٤٧٧,٧٥٦,٢٠١	٨	مستبقة حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٤٢٥,٥٣٠,٦٢٥	١٣,٣٧٢,٤٦١,٦٤٠	٩	قروض و تسليفات للزبائن
٦١٢,٦٢٤,٣٢٣	١,٠٥٨,٢٤٣,٦١١	١٠	مدينون بموجب قبولات
١٠,٤٠٩,٩١٩	٢٩,٥٦٣,٣٢٩	١١	موجودات أخرى
٦٩٨,٩٥٠,٠٧٢	٧٧١,١١١,٠٩٦	١٢	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٩١,٨١٩,٤٩٣	٨٦,٣٦٦,٩٨٠	١٣	موجودات ثابتة غير مادية
٢٩٤,٢٦٩,٨٤٠	٢٨٣,٧٨١,٣٠٠	١٤	وديعة مجمدة من رأس المال لدى مصرف سورية المركزي
٤٩,٧٤٣,٠٩٥,١٢٧	٦٣,٥٩٢,٢٨٩,٥٨٥		بمجموع الموجودات
المطلوبات			
٥٦٩,٦٣٣,٤١٤	١,٢٠٠,٤١٥,٢٧٧	١٥	ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٤٣,٩٥٦,٧٠١,٨٨٢	٥٦,٠٢٧,٣٠٨,٣٢٦	١٦	ودائع الزبائن، الجهات المقربة و أرصدة دائنة أخرى
٧٢٩,٩٩٠,١٥١	١,٢٣١,١٦٢,٣٠١	١٧	تأمينات نقدية
٦١٢,٦٢٤,٣٢٣	١,٠٥٨,٢٤٣,٦١١	١٠	دائنون بموجب قبولات
٥٥٣,٥٥٤,٥٤٤	٦٧١,٠٧١,٧١١	١٨	مطلوبات أخرى
٤٦,٤٢٢,٥٠٤,٣١٤	٦٠,١٨٨,٢٠١,٢٢٦		بمجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
٣٩,٨٧٣,٢٧٠	٧٣,٩٨٥,١١٨	٢٠	احتياطي قانوني
٣٩,٨٧٣,٢٧٠	٧٣,٩٨٥,١١٨	٢٠	احتياطي خاص
(٥٧,٥٣٥,٤١٩)	(١٦٥,١٥٦,٣٥٢)	٢١	تعديلات فروقات قطع على مركز القطع البنوي
٢٩٨,٣٧٩,٦٩٢	٤٢١,٢٧٤,٤٧٥		أرباح مدورة
٣,٣٢٠,٥٩٠,٨١٣	٣,٤٠٤,٠٨٨,٣٥٩		بمجموع حقوق المساهمين
٤٩,٧٤٣,٠٩٥,١٢٧	٦٣,٥٩٢,٢٨٩,٥٨٥		بمجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
أدوات مالية في مخاطر خارج الميزانية			
٦,٩٦٤,٩٥٩,٨٥٠	٦,٥٧٥,٨٦٨,٩٦٣	٢٧	تعهدات بكفالات و تكفلات
١,٧٦٥,٩٨٧,٩٨٥	٢,٠٧٦,٨٥٣,٧١٣		اعتمادات مستندية

راجع الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية

بنك سوريا و المهجر ش.م.م.

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
١,٥٤٧,٩٧٢,٤٦٧	٢,٧٧٤,٠٢٣,٩١٤	٢٢	إيرادات الفوائد
(١,١٢٦,٤٩٧,٠١٧)	(٢,١٦٠,٠٦٣,٧٥٢)	٢٣	أعباء الفوائد
٤٢١,٤٧٥,٤٥٠	٦١٣,٩٦٠,١٦٢		صافي إيرادات الفوائد
٢٤٠,٧٥٠,٩٢١	٣٤٩,٦٢٧,٢٣٢	٢٤	إيرادات الرسوم و العمولات
(١٠,١٤١,٧٩٠)	(٨,٨٦٣,٠٧٤)		أعباء الرسوم و العمولات
٢٣٠,٦٠٩,١٣١	٣٤٠,٧٦٤,١٥٨		صافي إيرادات الرسوم و العمولات
(١٠,٠٦٩,٤١١)	(٤٣,٤٥٢,٩٧٧)		صافي فروقات صرف سلبية محققة
(٢,٤٨٣,٠٠٠)	-	١٨	مؤونة تغير أسعار الصرف
(١٣٣,٠٨٨,٦٨١)	(١٠٧,٦٢٠,٩٣٣)		صافي فروقات صرف سلبية غير محققة على مركز القطع البنوي
٥٠٦,٤٤٣,٤٨٩	٨٠٣,٦٥٠,٤١٠		صافي الإيرادات المالية
(٩,٩٨٩,١٨٨)	(١٩,٠١٧,٧٥٨)	٩	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
٤٩٦,٤٥٤,٣٠١	٧٨٤,٦٣٢,٦٥٢		صافي الإيرادات المالية بعد مؤونة الديون المشكوك بتحصيلها
(١٥١,٨٥٢,٩٨٣)	(٢١٦,٩٥٢,٢٧٣)	٢٥	رواتب و أجور و ملحقاتها
(٨٥,٠٩٥,٠٣٤)	(١٠٠,٩٢٩,٢٤٢)	٢٦	النفقات التشغيلية العامة
(٦٦,٣٦١,٩٦٩)	(١٠٣,٤٤١,٩٨٠)	١٣ و ١٢	الاستهلاكات و الإطفاءات
(٤٤٠,٢٧٠)	(٣١١,٦١١)		صافي أعباء مختلفة
(٣٠٣,٧٥٠,٢٥٦)	(٤٢١,٦٣٥,١٠٦)		مجموع الأعباء الأخرى
١٩٢,٧٠٤,٠٤٥	٣٦٢,٩٩٧,٥٤٦		الربح متضمن الخسائر غير المحققة على مركز القطع البنوي و قبل ضريبة الدخل
(٨٨,٨٨٥,٠٠٠)	(١٢٩,٥٠٠,٠٠٠)	١٨	ضريبة الدخل
١٠٣,٨١٩,٠٤٥	٢٣٣,٤٩٧,٥٤٦	٢٨	صافي ربح السنة
١٧,٣٠	٣٨,٩٢	٢٩	ربحية السهم:
١٧,٣٠	٣٨,٩٢	٢٩	أساسية
		٢٩	مخففة

راجع الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية

بنك سوريا و المهجر ش.م.م.
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

	تعديلات فروقات قطع على مركز		أرباح مدورة		التفصيل الشبوي		احتياطي خاص		احتياطي قانوني		الرأسمال		
المجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٣,٢١٦,٧٧١,٧٦٨	-	١٠٨,٨٥٣,٥١٢	١٠٨,٨٥٣,٥١٢	٧٥,٥٥٣,٢١٢	١٦,١٨٢,٤٩٧	١٦,١٨٢,٤٩٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥				
١٠٣,٨١٩,٠٤٥	١٠٣,٨١٩,٠٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٠٦	رصيد عام ٢٠٠٦
-	(١٠٣,٨١٩,٠٤٥)	١٨٩,٥٢٦,١٨٠	(١٣٣,٠٨٨,٦٨١)	٢٣,٦٩٠,٧٧٣	٢٣,٦٩٠,٧٧٣	٢٣,٦٩٠,٧٧٣	-	-	-	-	-	٢٠٠٦	تخصيص ربح عام ٢٠٠٦
٣,٣٢٠,٥٩٠,٨١٣	-	٢٩٨,٣٧٩,٦٩٢	(٥٧,٥٣٥,٤١٩)	٣٩,٨٧٣,٢٧٠	٣٩,٨٧٣,٢٧٠	٣٩,٨٧٣,٢٧٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦				
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٠٧	توزيع أرباح
٢٣٣,٤٩٧,٥٤٦	٢٣٣,٤٩٧,٥٤٦	-	-	٣٤,١١١,٨٤٨	٣٤,١١١,٨٤٨	٣٤,١١١,٨٤٨	-	-	-	-	-	٢٠٠٧	رصيد عام ٢٠٠٧
-	(٢٣٣,٤٩٧,٥٤٦)	٢٧٢,٨٩٤,٧٨٣	(١٠٧,٦٢٠,٩٣٣)	٧٣,٩٨٥,١١٨	٧٣,٩٨٥,١١٨	٧٣,٩٨٥,١١٨	-	-	-	-	-	٢٠٠٧	تخصيص ربح عام ٢٠٠٧
٣,٤٠٤,٠٨٨,٣٥٩	-	٤٢١,٢٧٤,٤٧٥	(١٦٥,١٥٦,٣٥٢)	٧٣,٩٨٥,١١٨	٧٣,٩٨٥,١١٨	٧٣,٩٨٥,١١٨	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٧	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧				

راجع الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية

بنك سوريا و المهجر ش.م.م.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١٩٢,٧٠٤,٠٤٥	٣٦٢,٩٩٧,٥٤٦	صافي الربح للسنة قبل الضريبة
		تعديلات:
٦٦,٣٦١,٩٦٩	١٠٣,٤٤١,٩٧٩	الاستهلاكات والاطفاءات
٩,٩٨٩,١٨٨	١٩,٠١٧,٧٥٨	٩ مؤونة التدين في قيمة القروض والتسليفات
		تعديلات فروقات قطع على الوديعة المجمدة
١٣,٢٨٥,٤٩٠	١٠,٤٨٨,٥٤٠	١٤ لدى مصرف سورية المركزي من رأس المال
-	(٤٤,٥٩٠)	٨و٧ إطفاء الحسم على الاوراق المالية
٢,٤٨٣,٠٠٠	-	مؤونة تقلبات أسعار القطع
-	٤٧,١٣٩	خسائر بيع موجودات ثابتة
(١,٧٩٦,٦٨٠,١٨٤)	(٦,٩٦٥,٩٤٨,٧٧٣)	٩ صافي الزيادة في القروض والتسليفات
٢,٤٩٩,٨٠٧	(١٩,١٥٣,٤١٠)	صافي (الزيادة)/النقصان في الموجودات الاخرى
(١,٦٧١,٦٢٤,٠٥٥)	(٢,٢٦٩,٦٠١,٤٤٧)	صافي الزيادة في الودائع لأجل لدى المصارف
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	صافي (النقصان) / الزيادة في وداائع المصارف
		صافي الزيادة في وداائع الزبائن، الجهات المقربة
٢٢,٦٦٨,٣٥٦,٦٧٧	١١,٩٨٩,٢٥٦,٣٠٦	١٦ وأرصدة دائنة أخرى
(١٤٧,٩٢٣,٣٥٥)	(١٩٠,٠٦٥,٥١١)	صافي الزيادة في الفوائد السارية غير مستحقة القبض
١٣٣,٢٨٩,٨٧٩	٧٨,٦١٧,٥٢٠	صافي الزيادة في الفوائد السارية غير مستحقة الدفع
(٥٠,٢٢٧,٠٠٠)	(٨٨,٨٨٥,٠٠٠)	١٧ الضريبة المسددة
٢٨٨,٨٥٠,٩٩٦	٤٩٨,٧٩٧,١٢٧	١٧ صافي الزيادة في التأمينات النقدية
٢٠٨,٢٣٦,٧٧٢	٥٦,٤٨١,٨٩٢	صافي الزيادة في المطلوبات الاخرى
٢٠,٠٤٤,٦٠٣,٢٢٩	٣,٤٦٠,٤٤٧,٠٧٦	صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٢٧٩,٥٠٨,١٦٠)	(١٦٨,٤٩٧,١٦٠)	١٢ شراء موجودات ثابتة مادية
(٣٤,٧٨٣,٧٥٠)	(١,٧٠٠,٤٧٠)	١٣ شراء موجودات ثابتة غير مادية
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٧ شراء أوراق مالية متوفرة للبيع
-	(٤٧٤,٠١٣,٢٥٠)	٨ شراء أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق
(٣٦٤,٢٩١,٩١٠)	(٦٤٤,٢١٠,٨٨٠)	صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية

راجع الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية

بنك سوريا و المهجر ش.م.م.
بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٠٦	٢٠٠٧		
ل.س.	ل.س.		
-	(١٢٩,٥٧٩,٧٢٥)	٣٤	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية: أنصبة أرباح مدفوعة
-	(١٢٩,٥٧٩,٧٢٥)		صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية
١٩,٦٨٠,٣١١,٣١٩	٢,٦٨٦,٦٥٦,٤٧١		صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٨,٨٥٨,٥٦٠,١٣٣	٣٨,٥٣٨,٨٧١,٤٥٢		النقد وما يوازي النقد - أول السنة
٣٨,٥٣٨,٨٧١,٤٥٢	٤١,٢٢٥,٥٢٧,٩٢٣	٣١	النقد وما يوازي النقد - آخر السنة

راجع الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية

بنك سوريا و المهجر ش.م.م.
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

١ - أهداف ونشاط المصرف

بنك سوريا و المهجر ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغفلة تأسس في ١٩ تشرين الثاني ٢٠٠٣ وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٣٩٠٠ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣.

سجل المصرف لدى مفوضية الحكومة تحت رقم ٩ بصفته مصرفا خاصا، حيث يقوم بكافة الخدمات المصرفية. المركز الرئيسي للبنك يقع في الحريقة - باب البريد - بناء نقابة المحامين - دمشق - سوريا.

بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، كان للمصرف ١٠ فروع: فرعين في حلب، فرع في كل من اللاذقية و حماة و حمص و طرطوس و أربع فروع في مدينة دمشق.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في السنة الحالية، قام المصرف بتطبيق معيار اعداد التقارير المالية الدولي 7 IFRS (الادوات المالية : الافصاحات) الساري المفعول لفترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٧، وما نتج عنه من تعديل لمعيار المحاسبة الدولي 1 IAS (عرض البيانات المالية).

نتج عن تطبيق المعيار 7 IFRS وتعديلات المعيار 1 IAS التوسع في الافصاحات المقدمة في هذه البيانات المالية بشأن الادوات المالية العائدة للمصرف وادارة رأس المال.

هنالك ٤ تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات اعداد التقارير المالية الدولية (IFRIC) سارية المفعول للفترة الحالية، وهي: 7 IFRIC (تطبيق منهج اعادة التبيان بموجب معيار المحاسبة الدولي 29 IAS، اعداد البيانات المالية في ظل اقتصاديات عالية التضخم)؛ و 8 IFRIC (مدى معيار اعداد التقارير المالية الدولي 2 IFRS)؛ و 9 IFRIC (اعادة تقييم المشتقات المالية المدجة)؛ و 10 IFRIC (اعداد البيانات المالية المرحلية وتدني القيمة) . ان تطبيق هذه التفسيرات لم ينتج عنه أي تغييرات في السياسات المحاسبية للمصرف.

بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية كانت المعايير والتفسيرات التالية صادرة لكنها غير سارية المفعول بعد:

- معيار المحاسبة الدولي 23 IAS (معدل) - كلفة الاقتراض (ساري المفعول لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩)؛

- معيار اعداد التقارير المالية الدولي 8 IFRS - القطاعات التشغيلية (ساري المفعول لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩)؛

- تفسير اعداد التقارير المالية الدولي 11 IFRIC - معيار اعداد التقارير المالية 2 IFRS : عمليات اسهم المجموعة والخزينة (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ آذار ٢٠٠٧) ؛
 - تفسير اعداد التقارير المالية الدولي 12 IFRIC - اتفاقيات تقديم خدمات (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٨) ؛
 - تفسير اعداد التقارير المالية الدولي 13 IFRIC - برامج ولاء الزبائن (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٨) ؛
 - تفسير اعداد التقارير المالية الدولي 14 IFRIC - معيار المحاسبة الدولي 19 IAS : حدود اصل عائد لمنافع محددة، الحد الأدنى لمتطلبات التمويل والتفاعل فيما بينها (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٨) .
- باعتقاد الادارة ان تطبيق جميع المعايير والتفسيرات المذكورة اعلاه سوف لن يكون له تأثير هام على البيانات المالية للمصرف في الفترات التي يباشر فيها التطبيق .

٣- ملخص قواعد احاسبة الهامة المتبعة

- أ- اعداد البيانات المالية:
جرى إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية و تعليمات مصرف سورية المركزي. يتم تصنيف الحسابات في الموجودات و المطلوبات وفقاً لطبيعة كل منها وتبويب في البيانات المالية تبعاً لسيولتها النسبية.
- ب- اسس الاعداد:
تم تحضير البيانات المالية على اساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الادوات المالية التي تم اظهارها على اساس القيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، العملة التشغيلية (Functional Currency) وعملة اعداد البيانات المالية (Reporting Currency).
- ج- العملات الأجنبية:
يتم تحويل العمليات المحرارة خلال السنة بالعملات الأجنبية بما في ذلك الإيرادات و الأعباء إلى الليرة السورية، عملة اعداد البيانات المالية (Reporting Currency) على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العملية. يجري تحويل الموجودات و المطلوبات المالية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية في نهاية الفترة على أساس أسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (٤٨,٠٥ ل.س. للدولار الأميركي و ٧٠,٧٠ ل.س. لليورو). تقيّد فروقات الصرف الايجابية و السلبية الناتجة عن هذا التقييم في بيان الدخل.

جرى تحويل التدفقات النقدية بالعملة الاجنبية الناتجة او المستعملة في مختلف النشاطات، كما هي ظاهرة في بيان التدفقات النقدية المرفق، الى الليرة السورية على اساس سعر الصرف بنهاية السنة وذلك باستثناء رصيد النقد وما يوازي النقد في بداية السنة الذي جرى تحويله على اساس سعر الصرف بنهاية السنة السابقة، وفي حال وجود تأثير لتقلبات سعر الصرف، يتم عرضه منفردا في الايضاحات للبيانات المالية.

أصدر مجلس النقد و التسليف القرار رقم ٢٤٩ الذي يسمح للمصارف السورية، بتكوين مركز قطع بنوي مقابل صافي أمواله الخاصة، بما يعادل ٦٠% من هذه الأموال. و اعتبر القرار، الأرباح/(الخسائر) الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي، كأرباح/(خسائر) غير محققة، و بالتالي فإن هذه الأرباح/(الخسائر) تعتبر غير خاضعة للضريبة و غير قابلة للتوزيع. بناءً على ذلك تم تحويل هذه الفروقات من بيان الدخل إلى بيان التغيرات في حقوق المساهمين كتعديلات فروقات قطع على مركز القطع البنوي.

د- الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف والغاء الاعتراف :

يتم الاعتراف أوليا من قبل المصرف بالقروض والتسليفات وسندات الدين الصادرة التي تمثل ودائع والمطلوبات المرؤوسة بالتاريخ الذي نشأت فيه . و يتم الاعتراف أوليا بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الاخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقا في الشروط التعاقدية للاداة .

يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الاصل ، او عندما تحوّل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية العائدة للاصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل المالي .

يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية عند الاعفاء من أو الغاء أو انتهاء أجل الموجبات التعاقدية الخاصة بها .

اجراء المقاصة :

يتم اجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات مالية ويتم اظهار القيمة الصافية في الميزانية العمومية فقط عندما يملك المصرف حق قانوني لاجراء المقاصة بين المبالغ او انه ينوي إما اجراء التسديد على أساس القيمة الصافية أو ان يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن .

تقييم القيمة العادلة :

ان تحديد القيم العادلة للادوات المالية المتداولة في الاسواق المالية الناشطة يبنى على اساس أسعار السوق المدرجة . وبالنسبة للادوات المالية التي ليس لها سعر مدرج ، يتم تحديد القيمة العادلة باستعمال تقنيات تقييم . تتضمن تقنيات التقييم تقنية القيمة الحالية الصافية، طريقة التدفقات النقدية المحسومة، والمقارنة مع ادوات مماثلة لها اسعار سوق يمكن لحظها .

تدني قيمة الموجودات المالية :

في تاريخ كل ميزانية عمومية، فإن الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر ، يتم تقييمها لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها . يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو اكثر بعد اجراء القيد الاولي للموجودات، ان التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت .

ان خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على اساس الكلفة المعدلة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على اساس نسبة الفائدة الفعلية الاصلية . تقيد الخسائر في الارباح أو الخسائر وتخفض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة . اذا، في فترة لاحقة، حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقا من خلال الارباح أو الخسائر ضمن حدود ان القيمة الدفترية للاستثمار بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن ان تبلغه الكلفة المعدلة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة .

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، فان الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها في الارباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في اوراق مالية . ان أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع بشكل مساهمات، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الارباح أو الخسائر . وان أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بشكل ديون، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في الارباح أو الخسائر .

هـ- استثمارات في أوراق مالية

يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية أوليا على اساس القيمة العادلة زائد التكاليف المباشرة لاجراء العملية والتي تضاف الى القيمة، ولاحقا يتم اظهارها تبعا لتصنيفها إما كمستبقة لتاريخ الاستحقاق أو متوفرة للبيع .

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق :

الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت ولدى المصرف النية الايجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق ، والتي لا تكون محددة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر او كمتوفرة للبيع .

تسجل الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق على اساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة القسط الثابت في حال ان النتائج تقارب تلك المتأتبة من استعمال طريقة الفائدة الفعلية .

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي استثمارات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الاخرى . ان سندات المساهمة غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها بالكلفة . يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على اساس القيمة العادلة وتدرج الارباح أو الخسائر غير المحققة ضمن حقوق المساهمين، باستثناء خسائر تدني القيمة التي تسجل في بيان الدخل .

ان التغير في القيمة العادلة لسندات الدين المتوفرة للبيع المعاد تصنيفها كمستبقة لتاريخ الاستحقاق يتم فصله عن التغير في القيمة العادلة لسندات الدين المتوفرة للبيع ضمن حقوق المساهمين ويتم اطفائه على مدى باقي المدة حتى استحقاق سندات الدين كتعديل للعائد .

و- قروض وتسليفات

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق مالي ناشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس الكلفة المعدلة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة خسائر الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الاصلية و/أو فائدتها.

ز- كفالات مالية

ان عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف اجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لان مدين معين عجز عن اجراء دفعة مستحقة بموجب شروط اداة دين. يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني).

تقيد مطلوبات الكفالات المالية اوليا على اساس قيمتها العادلة، ولاحقا تحمل في الدفاتر على اساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل اجراء دفعة من جراء الكفالة). تدرج الكفالات المالية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات.

ح- الموجودات الثابتة:

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و خسائر التدني إن وجدت.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للأصول و باعتماد المعدلات السنوية التالية:

%	مباني
٥	
١٥-١٠	مفروشات و معدات مكتبية
٢٠	أجهزة الكمبيوتر
٢٠	آليات نقل
٢٠	تحسينات في المأجور

ط- الموجودات غير المادية:

- الفروع: يسجل الفروع (الخلو) بسعر كلفة الاقْتناء و هو خاضع للإطفاء على أساس القسط الثابت لمدة ٢٠ سنة او مدة عقد الإيجار أيهما أقل.

- برامج المعلوماتية: تسجل برامج المعلوماتية بسعر كلفة الإقتناء و هي خاضعة للإطفاء على أساس القسط الثابت لمدة خمسة سنوات.

ي- التدني في قيمة اصول مادية وغير مادية:

في تاريخ كل ميزانية عمومية، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لاصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر بأن تلك الاصول قد اصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للاصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (ان وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية . عند تحديد القيمة الاستعمالية ، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة الى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للاصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية .

اذا كان تقدير القيمة الاستردادية للاصل اقل من قيمته الدفترية ، يتم انقاص القيمة الدفترية للاصل لتوازي القيمة الاستردادية . تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الارباح أو الخسائر ، الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفترياً بقيمة اعادة التقييم ، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتنفيض لوفر اعادة التقييم (المقيد سابقاً) .

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً ، يتم زيادة القيمة الدفترية للاصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) الى ان تصل الى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية ، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للاصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة . يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الارباح أو الخسائر ، الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفترياً بقيمة اعادة التقييم ، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر اعادة التقييم (المقيد سابقاً) .

ق - اشتراكات التأمينات الاجتماعية:

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية و يسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات واجبات المصرف تجاه موظفيه في ما يخص تعويض نهاية الخدمة و بالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ل - المؤونات:

يتم قيد مؤونة اذا ، نتيجة حدث سابق ، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وانه من المحتمل ان يتوجب اجراء تدفق منافع اقتصادية الى الخارج لتسديد الموجب . يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستعمال نسبة ما قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد وحيث يناسب، المخاطر الملازمة للمطلوبات .

م - تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات و اعباء الفوائد على اساس الاستحقاق، مع الاخذ بالحسبان رصيد الاصل والنسبة المطبقة ، باستثناء القروض والتسليفات غير المنتجة التي يتم قيد فوائدها فقط عند تحقق استردادها . تتضمن إيرادات و اعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات .

ان إيرادات و اعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم ادراجها ضمن إيرادات و اعباء الفوائد .

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية .

يقيد ايراد انصبه الارباح عند نشؤ الحق باستلام الدفعة .

ن - ضريبة الدخل:

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائر تزيلها من الوعاء الضريبي.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر اساسية للتقديرات والافتراضات

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الايضاح رقم ٣، يتوجب على الادارة ان تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر اخرى. ان التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبنى على اساس الخبرة السابقة وعوامل اخرى تعتبر ذات صلة. ان النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة. يتم اجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك اذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة اذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

(أ) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

تصنيف الموجودات المالية :

ان السياسات المحاسبية للمصرف تفتح المجال للحالات التي يمكن فيها قيد الاستثمارات في اوراق مالية اوليا ضمن فئات مختلفة في ظروف معينة تبعا لحالات محددة. عند تصنيف الاستثمارات في اوراق مالية كمستبقة لتاريخ الاستحقاق، فقد اعتبر المصرف ان لديه كل من النية الايجابية والقدرة على الاحتفاظ بما لحين استحقاقها. اذا تخلف المصرف عن الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، لغير اسباب محددة، فسيوجب اعادة تصنيف كامل الفئة كمعدة للبيع ويتم تقييمها على اساس القيمة العادلة مع قيد التغير المتراكم الايجابي في القيمة العادلة العائدة لها.

(ب) المصادر الاساسية لعدم اليقين في التقدير

ان الافتراضات الاساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الاساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ الميزانية العمومية، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهرى للقيم الدفترية لموجودات ومطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة ادناه.

مؤونات لخسائر الديون :

ان خسارة تدني القيمة المحددة بالنسبة لخسائر الديون تحدد عن طريق تقييم كل حالة على حدة. هذه الطريقة تطبق على القروض والتسليفات المصنفة وان العوامل التي تؤخذ بالاعتبار عند تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الاعلى للائتمان المتوفر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر على انتاج تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له، وقيمة الضمانة وامكانية تملك اصول إستيفاء للدين.

التدني في قيمة استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

يعتبر المصرف ان هنالك تدني في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع عند حصول تدني هام أو مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة عن كلفتها. هذا الاعتبار يتطلب اصدار احكام. عند اتخاذ هكذا احكام يقوم المصرف، ضمن عوامل اخرى، بتقييم الحساسية العادية لاسعار الاسهم.

٥- الصندوق، الاحتياطي الإلزامي ومصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
المجموع	عملات أجنبية	ل.س.	
ل.س.	بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١,١١٧,٦٧٣,٣٥٢	٤١٧,٣٨٥,٦٣٩	٧٠٠,٢٨٧,٧١٣	الصندوق
٢,٧٧٣,٨٣١,٦٨٢	١,٥٧٣,٢٣١,٦٨٢	١,٢٠٠,٦٠٠,٠٠٠	الاحتياطي الإلزامي
٩,٨٠١,٢٥٧,٧٣٣	٥,٢٧٦,١٤٣	٩,٧٩٥,٩٨١,٥٩٠	مصرف سورية المركزي
١٦,٦٨٦,٠٨٢	-	١٦,٦٨٦,٠٨٢	شركات مقاصة
١٣,٧٠٩,٤٤٨,٨٤٩	١,٩٩٥,٨٩٣,٤٦٤	١١,٧١٣,٥٥٥,٣٨٥	
٩٠,٠٧٨,٤٨٣	-	٩٠,٠٧٨,٤٨٣	فوائد مستحقة و غير مقبوضة
١٣,٧٩٩,٥٢٧,٣٣٢	١,٩٩٥,٨٩٣,٤٦٤	١١,٨٠٣,٦٣٣,٨٦٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
المجموع	عملات أجنبية	ل.س.	
ل.س.	بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٨٥١,٥٣١,٣٥٠	٤٠٩,٤٩٨,٣٢٩	٤٤٢,٠٣٣,٠٢١	الصندوق
١,٩٢٧,٤٦٣,٧٠٧	١,١٧١,٨٦٣,٧٠٧	٧٥٥,٦٠٠,٠٠٠	الاحتياطي الإلزامي
١١,٠٨٥,٦٩٦,٠٣٥	١٠,٧٩٩,٦٥٦	١١,٠٧٤,٨٩٦,٣٧٩	مصرف سورية المركزي
١٣,٨٦٤,٦٩١,٠٩٢	١,٥٩٢,١٦١,٦٩٢	١٢,٢٧٢,٥٢٩,٤٠٠	
١٣,١٣٩,٥١٠	-	١٣,١٣٩,٥١٠	فوائد مستحقة و غير مقبوضة
١٣,٨٧٧,٨٣٠,٦٠٢	١,٥٩٢,١٦١,٦٩٢	١٢,٢٨٥,٦٦٨,٩١٠	

تتطلب القوانين و التشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة تحتسب على أساس ٥٠% من مجموع ودائع الزبائن تحت الطلب و ودائع التوفير و الودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكني و ذلك تماشياً مع القرار (٧٢/م/٨٤/ن) تاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٠٤ الصادر عن مجلس النقد و التسليف.

يتألف هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٦٤٤,٧٥٢,١٦٦	٥٧٥,٨٧٥,٠٨٨	٦٨,٨٧٧,٠٧٨
٣١,١٧٦,٨٤٠,٦٧٢	٣١,١٧٦,٨٤٠,٦٧٢	-
١,٥٧٧,٩١٦,٠٦٣	٤٧٧,٩١٦,٠٦٣	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٣,٣٩٩,٥٠٨,٩٠١	٣٢,٢٣٠,٦٣١,٨٢٣	١,١٦٨,٨٧٧,٠٧٨
٢٦٣,٩٦٩,١٩٥	١٦٧,٨٥٠,٤٤٠	٩٦,١١٨,٧٥٥
٣٣,٦٦٣,٤٧٨,٠٩٦	٣٢,٣٩٨,٤٨٢,٢٦٣	١,٢٦٤,٩٩٥,٨٣٣

حسابات جارية

ودائع لأجل منتجة لفوائد

شهادات ايداع

فوائد سارية غير مستحقة القبض

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
١,٧٧٠,٦٨٨,٤٢٢	١,٥٨٩,٠٧٦,١٧١	١٨١,٦١٢,٢٥١
٢٤,٧٥٦,٤٣٠,٨١٣	٢٤,٣٥٦,٤٣٠,٨١٣	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٧,٥٢٧,١١٩,٢٣٥	٢٥,٩٤٥,٥٠٦,٩٨٤	١,٥٨١,٦١٢,٢٥١
١٥٤,٥٤١,٠١٨	٩٩,٨٩٢,٨٨١	٥٤,٦٤٨,١٣٧
٢٧,٦٨١,٦٦٠,٢٥٣	٢٦,٠٤٥,٣٩٩,٨٦٥	١,٦٣٦,٢٦٠,٣٨٨

حسابات جارية

ودائع لأجل منتجة لفوائد

شهادات ايداع

فوائد سارية غير مستحقة القبض

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٩٣,٠٣٥,٠١٣	٢٤,١٥٧,٩٣٥	٦٨,٨٧٧,٠٧٨
٢٩٢,١٧٢,٤٤٣	٢٩٢,١٧٢,٤٤٣	-
٢٥٩,٥٤٤,٧١٠	٢٥٩,٥٤٤,٧١٠	-
٦٤٤,٧٥٢,١٦٦	٥٧٥,٨٧٥,٠٨٨	٦٨,٨٧٧,٠٧٨

مصارف مراسلة - مقيمة

مصارف مراسلة - غير مقيمة

مصارف مقربة - غير مقيمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

المجموع	عملات أجنبية	ل.س.	
ل.س.	بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٦٨٤,٥٠٢,٤١٤	٥٠٢,٨٩٠,١٦٣	١٨١,٦١٢,٢٥١	مصارف مراسلة - مقيمة
١٧٧,٨٠٣,٦٣١	١٧٧,٨٠٣,٦٣١	-	مصارف مراسلة - غير مقيمة
٩٠٨,٣٨٢,٣٧٧	٩٠٨,٣٨٢,٣٧٧	-	مصارف مقربة - غير مقيمة
<u>١,٧٧٠,٦٨٨,٤٢٢</u>	<u>١,٥٨٩,٠٧٦,١٧١</u>	<u>١٨١,٦١٢,٢٥١</u>	

تتألف الودائع لأجل المنتجة لفوائد مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

المجموع	عملات أجنبية	ل.س.	
ل.س.	بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٣٠,٢٠٨,٨٨٨,١٧٢	٣٠,٢٠٨,٨٨٨,١٧٢	-	مصارف مراسلة - غير مقيمة
٩٦٧,٩٥٢,٥٠٠	٩٦٧,٩٥٢,٥٠٠	-	مصارف مقربة - غير مقيمة
<u>٣١,١٧٦,٨٤٠,٦٧٢</u>	<u>٣١,١٧٦,٨٤٠,٦٧٢</u>	<u>-</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

المجموع	عملات أجنبية	ل.س.	
ل.س.	بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مصارف مراسلة - مقيمة
٢٣,٧٥١,٥٢٣,٨١٣	٢٣,٧٥١,٥٢٣,٨١٣	-	مصارف مراسلة - غير مقيمة
٦٠٤,٩٠٧,٠٠٠	٦٠٤,٩٠٧,٠٠٠	-	مصارف مقربة - غير مقيمة
<u>٢٤,٧٥٦,٤٣٠,٨١٣</u>	<u>٢٤,٣٥٦,٤٢٠,٨١٣</u>	<u>٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

تتضمن الودائع لأجل لدى مصارف مراسلة غير مقيمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ ١,٦٠٠,٠٠٠ دولار أميركي محجوز لدى أحد المصارف المراسلة كضمانة لإعتمادين مستنديين بقيمة ٨٠٠,٠٠٠ دولار للواحد يستحقان في أيلول ٢٠٠٨.

تتضمن الودائع لأجل لدى مصارف مقربة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ مليون دولار أميركي مجمد مقابل اصدار المصرف للبطاقات الإئتمانية.

بلغ وسطي معدل الفائدة على الودائع لأجل المنتجة لفوائد حسب العملات، كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

درهم إماراتي		جنيه استرليني		يورو		دولار أميركي	
معدل الفائدة	المبلغ	معدل الفائدة	المبلغ	معدل الفائدة	المبلغ	معدل الفائدة	المبلغ
الوسطي	ألف ل.س.	الوسطي	ألف ل.س.	الوسطي	ألف ل.س.	الوسطي	ألف ل.س.
%		%		%		%	
٣,١٣	١٩,٥٦٧	٥,٨٥	٩٦,١٢٠	٤,٤٦	٣,٥٦٨,٤٨٩	٥,٠٠	٢٤,٣٨٦,٤٣٤
-	-	-	-	٤,٦٧	٣٩٥,٩٢٠	٥,٠٩	٢,٧١٠,٣١١
	<u>١٩,٥٦٧</u>		<u>٩٦,١٢٠</u>		<u>٣,٩٦٤,٤٠٩</u>		<u>٢٧,٠٩٦,٧٤٥</u>

دون ٣ أشهر
ما بين ٣ و ١٢ شهر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

ليرة سورية		جنيه استرليني		يورو		دولار أميركي	
معدل الفائدة	المبلغ	معدل الفائدة	المبلغ	معدل الفائدة	المبلغ	معدل الفائدة	المبلغ
الوسطي	ألف ل.س.	الوسطي	ألف ل.س.	الوسطي	ألف ل.س.	الوسطي	ألف ل.س.
%		%		%		%	
-	-	٥,٠٩	٦٠,٠٠٠	٣,٤٧	٢,٣١٣,٩٤٨	٥,٢٥	٢٠,٩٦٧,٩٣٨
٥,٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٢٨	١,٠١٤,٥٤٥
	<u>٤٠٠,٠٠٠</u>		<u>٦٠,٠٠٠</u>		<u>٢,٣١٣,٩٤٨</u>		<u>٢١,٩٨٢,٤٨٣</u>

دون ٣ أشهر
ما بين ٣ و ١٢ شهر

تتألف شهادات الايداع مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

المجموع	عملات أجنبية	ل.س.
ل.س.	بما يعادل ل.س.	ل.س.
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٧٧,٩١٦,٠٦٣	٤٧٧,٩١٦,٠٦٣	-
<u>١,٥٧٧,٩١٦,٠٦٣</u>	<u>٤٧٧,٩١٦,٠٦٣</u>	<u>١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

شهادات ايداع - مصارف مراسلة مقيمة
شهادات ايداع - مصارف مراسلة غير مقيمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

المجموع	عملات أجنبية	ل.س.
ل.س.	بما يعادل ل.س.	ل.س.
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

شهادات ايداع - مصارف مراسلة مقيمة

يتألف بند شهادات الإيداع من مصارف مراسلة مقيمة، من ٢٢ شهادة بقيمة ٥٠ مليون ليرة سورية لكل شهادة صادرة من المصرف العقاري في سورية. تتوزع هذه الشهادات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ على الاستحقاقات التالية:

تاريخ الاستحقاق	العدد	قيمة الوحدة ل.س.	القيمة الإجمالية ل.س.	معدل الفائدة
نيسان ٢٠٠٨	١٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠%
حزيران ٢٠٠٨	٢	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٥%
تشرين الثاني ٢٠٠٨	٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٥%
تشرين الثاني ٢٠٠٩	٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠%
تشرين الثاني ٢٠٠٩	١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٥%
أيلول ٢٠١٠	١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠%
	<u>٢٢</u>		<u>١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

تمثل شهادات الإيداع من مصارف مراسلة غير مقيمة، قيمة شهادات مشتراة بقيمة اسمية توازي ١٠ مليون دولار أميركي تستحق في عام ٢٠١٠ وهي ذات معدل فائدة فعلي بلغ ٧,٨٣%. يتألف هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مما يلي:

القيمة المعادلة ل.س.	بالدولار الأميركي	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
-	-	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المشتركة
٤٨٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الحسم
(٢,٥٩٤,٧٠٠)	(٥٤,٠٠٠)	الصافي المدفوع
٤٧٧,٩٠٥,٣٠٠	٩,٩٤٦,٠٠٠	إطفاء الحسم
١٠,٧٦٣	٢٢٤	القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
<u>٤٧٧,٩١٦,٠٦٣</u>	<u>٩,٩٤٦,٢٢٤</u>	

٧- أوراق مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند، كلفة اقتناء ١٠٠,٠٠٠ سهم من أصل ٢ مليون سهم لشركة تأمين مقربة، أي بنسبة ملكية بلغت ٥%، بسعر الإصدار البالغ ٥٠٠ ليرة سورية، ولم يتم تسجيل هذه الأوراق بالقيمة العادلة بسبب عدم توفر أسعار سوقية لهذه الأسهم.

١- أوراق مالية مستقاة حتى تاريخ الاستحقاق

يحتل هذا البند قيمة استثمارات ذات سمات ذات معدل فائدة متغير، مشتقة من مصارف خارجية ذات تصنيف يتراوح بين (A-) و (BBB +). تتألف هذه السندات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧:

تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة الفعلي %	القيمة الاسمية ل.س.	الحسم ل.س.	المدفوع ل.س.	إطفاء الحسم ل.س.	القيمة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ل.س.
تشرين الثاني ٢٠١٣	٧,٥١	٩٦,١٠٠,٠٠٠	-	٩٦,١٠٠,٠٠٠	-	٩٦,١٠٠,٠٠٠
كانون الثاني ٢٠١٧	٦,٩١	٩٦,١٠٠,٠٠٠	(٢,٧٦٢,٨٧٥)	٩٣,٣٣٧,١٢٥	٦,٦٧٩	٩٣,٣٤٣,٨٠٤
أيلول ٢٠١٥	٦,٧٠	٩٦,١٠٠,٠٠٠	(١,٣٢١,٣٧٥)	٩٤,٧٧٨,٦٢٥	٣١,٥٦٩	٩٤,٧٨١,١٩٤
نيسان ٢٠١٧	٦,٦٦	٩٦,١٠٠,٠٠٠	(١,٣٢١,٣٧٥)	٩٤,٧٧٨,٦٢٥	٣,١٢٣	٩٤,٧٨١,٧٤٨
تشرين الأول ٢٠١٦	٦,٢٢	٩٦,١٠٠,٠٠٠	(١,٠٨١,١٢٥)	٩٥,٠١٨,٨٧٥	٣,٢١٩	٩٥,٠٢٢,٠٩٤
		٤٨٠,٥٠٠,٠٠٠	(٦,٤٨٦,٧٥٠)	٤٧٤,٠١٣,٢٥٠	٤٤,٥٩٠	٤٧٤,٠٥٧,٨٤٠
						٣,٦٩٨,٣٦١
						٤٧٧,٧٥٦,٢٠١

فوائد سارية غير مستحقة القبض

بناء على قرار مصرف سورية المركزي رقم ١٠٠/٢٢٥٦ الصادر بتاريخ ٢٧ كانون الأول ٢٠٠٧، والذي نص على تصنيف جميع شهادات الايداع ضمن بند ودائع لدى المصارف، تمت إعادة تويب ارقام القارئة للعام ٢٠٠٦، حيث تم إعادة تصنيف شهادات الايداع المنتشرة من المصارف العقاري في سورية، ضمن بند ودائع لدى المصارف.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

المجموع ل.س.	بما يعادلها ل.س.	ل.س.	
	عملات أجنبية		
٨,١٩٦,٢٠٥,٥٣٠	٥٧٣,٢٦٧,٩٢٤	٧,٦٢٢,٩٣٧,٦٠٦	قروض و تسليفات
٦٣,٢٣٩,٢٢٧	١٦,٧٦٧,٩٨٧	٤٦,٤٧١,٢٤٠	حسابات دائنة صدفه مدينة
٣,٥٠٦,٨٥١,٦٩٨	-	٣,٥٠٦,٨٥١,٦٩٨	سندات تجارية محسومة
١,٤١٦,٣٧٨,١٢٥	٣١,٦٢٠,٩٠٦	١,٣٨٤,٧٥٧,٢١٩	سندات لأمر المصرف
٣,١٣١,٥٣٨	-	٣,١٣١,٥٣٨	سلف على الراتب
١٣,١٨٥,٨٠٦,١١٨	٦٢١,٦٥٦,٨١٧	١٢,٥٦٤,١٤٩,٣٠١	
٢١٥,٥٣٢,٤٤٢	٥,٥٠٨,١٢٨	٢١٠,٠٢٤,٣١٤	ديون مصنفة غير منتجة لفوائد
(٢٨,٨٧٦,٩٢٠)	-	(٢٨,٨٧٦,٩٢٠)	مؤونة التدني في قيمة القروض والتسليفات
١٣,٣٧٢,٤٦١,٦٤٠	٦٢٧,١٦٤,٩٤٥	١٢,٧٤٥,٢٩٦,٦٩٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

المجموع ل.س.	بما يعادلها ل.س.	ل.س.	
	عملات أجنبية		
٤,١٣٠,٤٠٨,٢٧٦	٤٠٠,٦٦٠,٤٩٥	٣,٧٢٩,٧٤٧,٧٨١	قروض و تسليفات للزبائن
١٢١,٦٧٠,٣٥٦	١٨,٧٩٢,٠٢٣	١٠٢,٨٧٨,٣٣٣	حسابات دائنة صدفه مدينة
١,٢٨٨,٢٥٦,١٢٤	١٩,٣٧٣,٤٣٥	١,٢٦٨,٨٨٢,٦٨٩	سندات تجارية محسومة
٨٠٤,٨٤٨,٦٧٥	٢٠,٨٤٢,٩٣٢	٧٨٤,٠٠٥,١٤٣	سندات لأمر المصرف
٣,١٣٩,٣٣٠	-	٣,١٣٩,٣٣٠	سلف على الراتب
٦,٣٤٨,٣٢٢,٧٦١	٤٥٩,٦٦٨,٨٨٥	٥,٨٨٨,٦٥٣,٨٧٦	
٨٧,١٩٧,٠٥٢	١,٥٤١,٣٨٩	٨٥,٦٥٥,٦٦٣	قروض مصنفة غير منتجة لفوائد
(٩,٩٨٩,١٨٨)	-	(٩,٩٨٩,١٨٨)	مؤونة التدني في قيمة القروض والتسليفات
٦,٤٢٥,٥٣٠,٦٢٥	٤٦١,٢١٠,٢٧٤	٥,٩٦٤,٣٢٠,٣٥١	

تتضمن قروض و تسليفات الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، مبلغ ٦٠٦ مليون ليرة سورية تسهيلات معطاة لشركة تأمين مقربة. بلغت إيرادات الفوائد من هذه التسهيلات مبلغ ٧٢١,٠٢٠,٠٢٠ ل.س. في عام ٢٠٠٧ (٩,٢٠٥,٠٦٩ ل.س. في عام ٢٠٠٦).

توزيع القروض والتسليفات للزبائن حسب القطاعات الاقتصادية كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

المجموع		أفراد		شركات	
نسبة المبلغ إلى المجموع	المبلغ	نسبة المبلغ إلى المجموع	المبلغ	نسبة المبلغ إلى المجموع	المبلغ
%	ألف ل.س.	%	ألف ل.س.	%	ألف ل.س.
٨٨,٣	١٢,٢٤٠,٨٣٨	٩١,٣	٤,٥٧٠,٢٥٤	٨٦,٥	٧,٦٧٠,٥٨٤
٣,٤	٤٧٤,٤٠٧	٣,٣	١٦٧,٠٩٦	٣,٥	٣٠٧,٣١١
٠,٦	٧٨,٠٢١	٠,١	٣,٤٨٦	٠,٨	٧٤,٥٣٥
١,٨	٢٥٢,٦٠٣	١,٤	٦٩,٦٥١	٢,١	١٨٢,٩٥٢
٥,٩	٨٢٤,٤٢٢	٣,٩	١٩٦,١٤٦	٧,١	٦٢٨,٢٧٦
١٠٠,٠	١٣,٨٧٠,٢٩١	١٠٠,٠	٥,٠٠٦,٦٣٣	١٠٠,٠	٨,٨٦٣,٦٥٨
	(٦٨٤,٤٨٥)				
	١٣,١٨٥,٨٠٦				

القطاع:

التجاري

الصناعي

الزراعي

العقاري

الخدمات و باقي القطاعات

ناقص: إيرادات مؤجلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

المجموع		أفراد		شركات	
نسبة المبلغ إلى المجموع	المبلغ	نسبة المبلغ إلى المجموع	المبلغ	نسبة المبلغ إلى المجموع	المبلغ
%	ألف ل.س.	%	ألف ل.س.	%	ألف ل.س.
٩٠,٩	٥,٩٢٨,٦٠٦	٩٤,٢	١,٩٨٣,٢٨٦	٨٩,٢	٣,٩٤٥,٣٢٠
٦,٨	٤٤٤,٣٦٣	٢,٣	٤٨,١١٤	٩,٠	٣٩٦,٢٤٩
٠,٤	٢٤,٩٠٤	٠,٠	-	٠,٦	٢٤,٩٠٤
١,٩	١٢٦,٤٠٣	٣,٥	٧٣,٧٨٣	١,٢	٥٢,٦٢٠
١٠٠,٠	٦,٥٢٤,٢٧٦	١٠٠,٠	٢,١٠٥,١٨٣	١٠٠,٠	٤,٤١٩,٠٩٣
	(١٧٥,٩٥٣)				
	٦,٣٤٨,٣٢٣				

القطاع:

التجاري

الصناعي

الزراعي

الخدمات و باقي القطاعات

ناقص: إيرادات مؤجلة

تتألف الديون المصنفة غير المنتجة لفوائد من ديون مشكوك بتحصيلها و ديون متنازع عليها وتم تصنيفها كديون غير منتجة لفوائد بسبب وجود شك أو احتمال عدم تحصيل هذه الديون و / أو عائداً.

تتألف الديون غير المنتجة لفوائد مائلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧		
القيمة الصفائية	مؤونة تدني القيمة	رصيد الدين (ناقص الفوائد غير المحققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٣,٩٠٥,٦٤٠	-	٨٣,٩٠٥,٦٤٠
٥٦,١٨٣,٤١٤	(١١,٨١٣,١٦٥)	٦٧,٩٩٦,٥٧٩
٤٦,٥٦٦,٤٦٨	(١٧,٠٦٣,٧٥٥)	٦٣,٦٣٠,٢٢٣
<u>١٨٦,٦٥٥,٥٢٢</u>	<u>(٢٨,٨٧٦,٩٢٠)</u>	<u>٢١٥,٥٣٢,٤٤٢</u>

ديون دون المستوى العادي

ديون مشكوك بتحصيلها

ديون رديئة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		
القيمة الصفائية	مؤونة تدني القيمة	رصيد الدين (ناقص الفوائد غير المحققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥,٦٤١,٠٦٥	-	٢٥,٦٤١,٠٦٥
٥١,٥٦٦,٧٩٩	(٩,٩٨٩,١٨٨)	٦١,٥٥٥,٩٨٧
<u>٧٧,٢٠٧,٨٦٤</u>	<u>(٩,٩٨٩,١٨٨)</u>	<u>٨٧,١٩٧,٠٥٢</u>

ديون دون المستوى العادي

ديون مشكوك بتحصيلها

إن حركة الفوائد غير المحققة للديون غير المنتجة لفوائد كانت كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧
ل.س.	ل.س.
-	٢,٨٠٦,٠٠٠
٢,٨٠٦,٠٠٠	٣٢,٤٣٦,١٥٨
-	(١,٠٧٧,٧٠٠)
<u>٢,٨٠٦,٠٠٠</u>	<u>٣٤,١٦٤,٤٥٨</u>

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

إضافات

تسديدات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

إن حركة مؤونة التدني في قيمة القروض والتسليفات كانت كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
ل.س.	ل.س.	
-	٩,٩٨٩,١٨٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٩,٩٨٩,١٨٨	١٩,٠١٧,٧٥٨	إضافات أعباء الفترة
-	(١٣٠,٠٢٦)	إطفاء
<u>٩,٩٨٩,١٨٨</u>	<u>٢٨,٨٧٦,٩٢٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١٠ - مدينون/دائنون بموجب قبولات

تمثل القبولات المصرفية الإلتزام تجاه المصرف من قبل زبائنه مقابل المستندات و وثائق الشحن التي تم قبولها من قبل المصرف و/أو مصارف أخرى لمصلحته. إن أرصدة هذه الحسابات تتعلق بالمبالغ المؤجلة الدفع المتعلقة باعتمادات مستندية أو وثائق شحن. إن التعهدات المذكورة أعلاه تم قيدها ضمن المطلوبات في الميزانية العمومية بنفس المبلغ.

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
ل.س.	ل.س.	
٥٠٠,٨٣٦	٣١٦,٥٠٠	إيجار مدفوع مقدماً
٣,٧٢٧,٣٩٥	١٨,٥٧٢,٦٥٦	مصاريف مدفوعة مسبقاً
٣,٥٠٥,٥٠٠	٣,٠٤٢,٠٦٥	مخزون المطبوعات
٩٨٦,٤٦٥	٦٧٤,٨٥٤	مصاريف مؤجلة
٤٤٠,٨٤٢	٥٠٦,١٤٧	طوابع
١,٢٤٨,٨٨١	٦,٤٥١,١٠٧	حسابات مدينة أخرى
<u>١٠,٤٠٩,٩١٩</u>	<u>٢٩,٥٦٣,٣٢٩</u>	

١٢ - موجودات ثابتة مادية (صافي)

تتكون هذا البند مما يلي:

أجهزة	مفروشات و	معدات مكتبية	أراضي	و مباني	الكلية التاريخية:
أجهزة	مفروشات و <td>معدات مكتبية <td>أراضي <td>و مباني <td>الكلية التاريخية:</td> </td></td></td>	معدات مكتبية <td>أراضي <td>و مباني <td>الكلية التاريخية:</td> </td></td>	أراضي <td>و مباني <td>الكلية التاريخية:</td> </td>	و مباني <td>الكلية التاريخية:</td>	الكلية التاريخية:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
٦,٣٤٧,١٠٠	٢٠,٢٥٢,٤٦٥	٣٠,٧١٧,٦٢٦	٢٥,٩٩٠,٣٩٠	٨٣,٨٢٥,٩٠٥	إضافات
-	-	-	-	٧١,٠٠٠,٠٠٠	إعادة تصنيف من التروغ (الثلث)
-	-	-	-	٥١,٥٥٤,١٨٠	تحويلات
٢٢٩,٨٨٦,٧٢١	٨٠٧,١٣٢	٥٨٦,٨٠٠	٤٣٩,٢٣٧,٥١٣	٤٣٩,٢٣٧,٥١٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
٥٩,٧٢٠,٥٠٩	٣٣,٠٦٧,٣٥٥	٥٧,٢٩٤,٨١٦	٣٦,٥٠٠,٠٠٠	٣٦,٥٠٠,٠٠٠	إضافات
-	١,١٩٠,٠٠٠	٢٦,٧٩٥,٤٢٣	-	-	استبعاد
-	-	-	٨٠,٤٩٨	-	تحويلات
٣,٩٩٥,٧٩٠	٧,٠١٨,١٩٢	٤,٦٠٥,٩٤٤	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٢٩٣,٦٠٣,٠٢٠	٤٥,٦٠٤,١٩٤	٨٨,٦١٥,٦٨٥	٤٧٥,٧٣٧,٥١٣	٤٧٥,٧٣٧,٥١٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
-	٧,٥٣٧,٦٠٠	-	-	-	الاستهلاك التراكم:
(١٥,٦١٩,٩٢٦)	(٢,٢٢١,٦٣٥)	(٤,٢١٠,٣٤٧)	(٤,٨٧٣,٧٩٣)	(٤,٨٧٣,٧٩٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
٦٠,٠٢٣,١٠٥	(١,٢٦٩,٥٢٠)	(٥,٤٢٢,٨٦٧)	(٦,٥١٣,٦٠٤)	(١١,٢٢٢,٠٦٣)	إضافات
-	-	-	١١٠,٤٣٧	-	تعديلات
-	-	-	-	-	تحويلات
(٦,٨٠٤,١٦٣)	(٣,٤٩١,١٥٥)	(٩,٦٣٣,٢١٤)	(١٠,٤٦٥,٢٩٢)	(٢٢,٩٠٠,٠١٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
(١٠٣,٧٥٤,٣٨٣)	(١,٣٤٨,٨٥٣)	(٨,١٤٦,١٣٨)	(١٣,٣٠٩,٧٢٣)	(٢١,٠٨١,١٨٢)	إضافات
(٩٦,٢٨٨,٩٩٧)	-	-	٣٣,٣٥٩	-	استبعاد
٣٣,٣٥٩	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
(٢٠٠,١٠٠,٠٢١)	(٤,٨٤٠,٠٠٨)	(١٧,٧٧٩,٣٥٢)	(٢٣,٧٤١,٦٥٦)	(٤٣,٩٨١,٢٠١)	القيمة الدفترية الصافية:
٧٧١,١١١,٠٩٦	٦٠,٠٢٣,١٠٥	١٨٣,٩٣٥,٢١٦	٢,٦٩٧,٥٩٢	٤٣١,٧٥٦,٣١٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٦٩٨,٩٥٠,٠٧٢	٣٦,٨٧٠,٤٥٠	١٧٢,٦٢٢,٠١٨	٢,٨٥٦,٤٤٥	٤١٦,٣٣٧,٤٩٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

تتضمن الدفعات المقدمة على مصاريف رأسمالية مبلغ ٢٠ مليون ليرة سورية تمثل ثمن العقار المقتنى في محافظة حمص من أجل افتتاح فرع جديد. حتى تاريخ اصدار هذه البيانات المالية، لا تزال هذه الملكية مصنفة كملكية سكنية و بالتالي لا يمكن أن تستخدم بصورة تجارية من قبل المصرف.

يتضمن حساب أراضي و مباني مبلغ ٣,٩١٦,٠٠٠ ل.س و الذي يمثل كلفة قطعة أرض اقتنيت خلال عام ٢٠٠٦ في منطقة عدرا من أجل افتتاح فرع جديد.

خلال عام ٢٠٠٦، تم شراء العقار المستأجر في ساحة النجمة في محافظة دمشق، و اعتبر الفروع المدفوع للمؤجر كدفعة من قيمة العقار. تم تحويل الكلفة التاريخية و الاطفاءات المتراكمة من الموجودات الثابتة غير المادية بمبلغ ٧١,٠٠٠,٠٠٠ ل.س و ٦,٨٠٤,١٦٣ على التوالي و صنفت تحت بند المباني (راجع إيضاح رقم ١٣).

١٣ - موجودات غير مادية

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	برامج معلوماتية ل.س.	فروع (خلو) ل.س.	الكلفة التاريخية
١٣٨,٦٥٨,٨٤٢	٦,٦٥٨,٨٤٢	١٣٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
٣٤,٧٨٣,٧٥٠	٤,٧٨٣,٧٥٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
(٧١,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٧١,٠٠٠,٠٠٠)	تحويلات إلى المباني
١٠٢,٤٤٢,٥٩٢	١١,٤٤٢,٥٩٢	٩١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
١,٧٠٠,٤٧٠	١,٧٠٠,٤٧٠	-	إضافات
١٠٤,١٤٣,٠٦٢	١٣,١٤٣,٠٦٢	٩١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
الاطفاء المتراكم			
(١٠,٣٠٦,٠٥٩)	(١,٧١٤,٣٩٧)	(٨,٥٩١,٦٦٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
(٧,١٢١,٢٠٣)	(١,٨٧٥,٣٧٠)	(٥,٢٤٥,٨٣٣)	إضافات
٦,٨٠٤,١٦٣	-	٦,٨٠٤,١٦٣	تحويلات إلى المباني
(١٠,٦٢٣,٠٩٩)	(٣,٥٨٩,٧٦٧)	(٧,٠٣٣,٣٣٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
(٧,١٥٢,٩٨٣)	(٢,٦٠٢,٩٨٣)	(٤,٥٥٠,٠٠٠)	إضافات
(١٧,٧٧٦,٠٨٢)	(٦,١٩٢,٧٥٠)	(١١,٥٨٣,٣٣٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
القيمة الدفترية الصافية			
٨٦,٣٦٦,٩٨٠	٦,٩٥٠,٣١٢	٧٩,٤١٦,٦٦٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٩١,٨١٩,٤٩٣	٧,٨٥٢,٨٢٥	٨٣,٩٦٦,٦٦٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

بناءً على أحكام الفقرة ب من المادة /١٢/ من القانون رقم /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد غير منتج لفائدة.
يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٦	٢٠٠٧
ليرة سورية	ليرة سورية
١١٥,٧٨٩,٨٠٠	١١٥,٧٨٩,٨٠٠
١٧٨,٤٨٠,٠٤٠	١٦٧,٩٩١,٥٠٠
٢٩٤,٢٦٩,٨٤٠	٢٨٣,٧٨١,٣٠٠

احتياطي رأس المال المكتتب بالليرة السورية

احتياطي رأس المال المكتتب بالدولار الأميركي

إن تقسيم احتياطي رأس المال هو كالتالي:

العملة	المكتتب بها	سعر السهم	القيمة	نسبة الاحتياطي	قيمة الاحتياطي
		ل.س.	ل.س.	%	ل.س.
ليرة سورية	٢,٣١٥,٧٩٦	٥٠٠	١,١٥٧,٨٩٨,٠٠٠	١٠	١١٥,٧٨٩,٨٠٠
دولار اميركي	٣,٦٨٤,٢٠٤	٥٠٠	١,٨٤٢,١٠٢,٠٠٠	١٠	١٨٤,٢١٠,٢٠٠
فروقات قطع	-	-	-	-	(١٦,٢١٨,٧٠٠)
سلبية	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٨٣,٧٨١,٣٠٠

تحت فروقات القطع السلبية مما يلي:

الإصدار الأصلي	عدد الأسهم	رأس مال محتجز بالدولار	سعر الصرف التاريخي	القيمة التاريخية	القيمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	فروقات قطع إيجابية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧٧٩,١١٤	١,٧٢٧,٢٩٥	١,٧٢٧,٢٩٥	٥١,٥٠	٨٨,٩٥٥,٧٠٠	٨٢,٩٩٦,٥٢٥	(٥,٩٥٩,١٧٥)
١,٩٠٥,٠٩٠	١,٧٦٨,٨٨٦	١,٧٦٨,٨٨٦	٥٣,٨٥	٩٥,٢٥٤,٥٠٠	٨٤,٩٩٤,٩٧٥	(١٠,٢٥٩,٥٢٥)
٣,٦٨٤,٢٠٤	٣,٤٩٦,١٨١	٣,٤٩٦,١٨١	-	١٨٤,٢١٠,٢٠٠	١٦٧,٩٩١,٥٠٠	(١٦,٢١٨,٧٠٠)

١٥ - ودائع المصارف و المؤسسات المالية الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادلها ل.س.	ل.س.
٥٣٢,٦٢٣,٠٥١	٣١٥,١٢١,٨٢٠	٢١٧,٥٠١,٢٣١
٢٩٩,١٣٤,٨٥٠	٢٣٣,٧٨٩,٥٠٥	٦٥,٣٤٥,٣٤٥
٢٧٧,٠٥٩,٨٣١	٢٥٢,٣٧٦,٦١٣	٢٤,٦٨٣,٢١٨
٩٠,٤٦٥,٤٤٧	٦٣,١٧٨,٤٦١	٢٧,٢٨٦,٩٨٦
١,١٩٩,٢٨٣,١٧٩	٨٦٤,٤٦٦,٣٩٩	٣٣٤,٨١٦,٧٨٠
١,١٣٢,٠٩٨	٥٠١,٢٧١	٦٣٠,٨٢٧
١,٢٠٠,٤١٥,٢٧٧	٨٦٤,٩٦٧,٦٧٠	٣٣٥,٤٤٧,٦٠٧

ودائع تحت الطلب - مصارف ومؤسسات مراسلة
ودائع تحت الطلب - مصارف ومؤسسات مقربة
ودائع لأجل - مصارف ومؤسسات مراسلة
ودائع لأجل - مصارف ومؤسسات مقربة

فوائد سارية غير مستحقة الدفع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادلها ل.س.	ل.س.
٢٥٥,٦٤٠,٩٨٤	٢٢٠,٠٩٩,٠٤٦	٣٥,٥٤١,٩٣٨
٢١,٨٥٧,٤٩٦	١٢,٨٤٤,٩٤٠	٩,٠١٢,٥٥٦
٢٣٠,٧٢٢,١٧٤	٦٤,٠٩٥,٦٩٠	١٦٦,٦٢٦,٤٨٤
٥٠٨,٢٢٠,٦٥٤	٢٩٧,٠٣٩,٦٧٦	٢١١,١٨٠,٩٧٨
٦,٢٣٩,٧٤٠	٢٣١,٤٥٧	٦,٠٠٨,٢٨٣
٥٥,١٧٣,٠٢٠	-	٥٥,١٧٣,٠٢٠
٥٦٩,٦٣٣,٤١٤	٢٩٧,٢٧١,١٣٣	٢٧٢,٣٦٢,٢٨١

ودائع تحت الطلب - مصارف ومؤسسات مراسلة
ودائع تحت الطلب - مصارف ومؤسسات مقربة
ودائع لأجل - مصارف ومؤسسات مقربة

فوائد سارية غير مستحقة الدفع

شيكات مقاصة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
المجموع	عملات أجنبية	ل.س.	
ل.س.	بما يعادلها ل.س.	ل.س.	
١٥,٨٨٠,٧٠٢,٤٢٩	٧,٢٣٧,٦٣٤,٥٢٢	٨,٦٤٣,٠٦٧,٩٠٧	ودائع تحت الطلب
٣٧,٧٧٦,٩١٦,٨٢٩	٢٣,٩٠٦,٢٢٤,٣٥٧	١٣,٨٧٠,٦٩٢,٤٧٢	ودائع لأجل
١,٦١٨,٩٧١,٩٢٦	٣٥٨,٨٤٥,٧٥٥	١,٢٦٠,١٢٦,١٧١	حسابات الادخار
٤٤١,٤٠٩,٨٤٩	١٥١,٦٧٦,٥٢٧	٢٨٩,٧٣٣,٣٢٢	ودائع الجهات المقربة
٢٨,١٢٠,٩١٠	٧,٨٤٤,٠٩٤	٢٠,٢٧٦,٨١٦	تأمينات نقدية مقابل قروض وتسليفات
٥٥,٧٤٦,١٢١,٩٤٣	٣١,٦٦٢,٢٢٥,٢٥٥	٢٤,٠٨٣,٨٩٦,٦٨٨	
٢٨١,١٨٦,٣٨٣	٩٨,٦٧٦,٠٩٩	١٨٢,٥١٠,٢٨٤	فوائد سارية غير مستحقة الدفع
٥٦,٠٢٧,٣٠٨,٣٢٦	٣١,٧٦٠,٩٠١,٣٥٤	٢٤,٢٦٦,٤٠٦,٩٧٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
المجموع	عملات أجنبية	ل.س.	
ل.س.	بما يعادلها ل.س.	ل.س.	
١٣,٧٧٨,٥٧٢,٦١٤	٧,٢٥٦,٩٠٠,٩٠٥	٦,٥٢١,٦٧١,٧٠٩	ودائع تحت الطلب
٢٨,٣٠٦,٣٠٦,٣٧٥	١٧,٨٧٥,٧٨٩,٦٥٦	١٠,٤٣٠,٥١٦,٧١٩	ودائع لأجل
١,٣٧٨,٥٧٧,٣٧٥	٢٦٧,٦٥٥,٩٩٨	١,١١٠,٩٢١,٣٧٧	حسابات الادخار
٢٩٣,٤٠٩,٢٧٤	١٣٨,٨٥١,٩٦٠	١٥٤,٥٥٧,٣١٤	ودائع الجهات المقربة
٤٣,٧٥٦,٨٦٥,٦٣٨	٢٥,٥٣٩,١٩٨,٥١٩	١٨,٢١٧,٦٦٧,١١٩	
١٩٩,٨٣٦,٢٤٤	٧٧,١٢٤,٤٨٥	١٢٢,٧١١,٧٥٩	فوائد سارية غير مستحقة الدفع
٤٣,٩٥٦,٧٠١,٨٨٢	٢٥,٦١٦,٣٢٣,٠٠٤	١٨,٣٤٠,٣٧٨,٨٧٨	

تتوزع ودائع الزبائن، الجهات المقربة والأرصدة الدائنة الأخرى حسب الشرائح كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع %	مبلغ الشرائح آلاف ل.س.	نسبة عدد الزبائن إلى المجموع %	عدد الزبائن	
٤,٣	٢,٤٠٩,٧١٥	٧٤	٣٣,٨٩٢	دون ٥٠٠,٠٠٠ ل.س.
٤,٤	٢,٤٣٢,٠٣٦	٧	٣,٣٨٩	بين ٥٠٠,٠٠١ ل.س. و ١,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
٤٠,٠	٢٢,٣٠٥,٨٤٤	١٦	٧,١٩٦	بين ١,٠٠٠,٠٠١ ل.س. و ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
٥١,٣	٢٨,٥٩٨,٥٢٧	٣	١,٠٤٩	ما فوق ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
١٠٠,٠	٥٥,٧٤٦,١٢٢	١٠٠	٤٥,٥٢٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع %	مبلغ الشرائح آلاف ل.س.	نسبة عدد الزبائن إلى المجموع %	عدد الزبائن	
٣,٢	١,٣٧٠,٠٢١	٦٨	١٧,٩٩٠	دون ٥٠٠,٠٠٠ ل.س.
٣,٧	١,٦٠٢,٤٢٤	٩	٢,٢٩٦	بين ٥٠٠,٠٠١ ل.س. و ١,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
٣٦,٢	١٥,٨٤٨,٤٧٠	٢٠	٥,١٨١	بين ١,٠٠٠,٠٠١ ل.س. و ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
٥٦,٩	٢٤,٩٣٥,٩٥١	٣	٧٨٠	ما فوق ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
١٠٠,٠	٤٣,٧٥٦,٨٦٦	١٠٠	٢٦,٢٤٧	

١٧- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٦	٢٠٠٧
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٣١,٧٩٠,٨١٩	٤٧٥,٨١٤,٨٧٩
٨١,٩٧٦,٨٧٦	١٥٠,٨٢٨,٧٢٨
٢٦٩,٢١٩,٤٤٣	٣٦٠,١٩٨,٤٩٢
٤٧,٠٠٣,٠١٣	٢٤١,٩٤٥,١٧٩
٧٢٩,٩٩٠,١٥١	١,٢٢٨,٧٨٧,٢٧٨
-	٢,٣٧٥,٠٢٣
٧٢٩,٩٩٠,١٥١	١,٢٣١,١٦٢,٣٠١

تأمينات نقدية لقاء اعتمادات مستندية

تأمينات نقدية لقاء مدينو قبولات

تأمينات نقدية لقاء كفالات

تأمينات أخرى

فوائد سارية غير مستحقة الدفع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	مؤونة ضريبة الدخل
٨٨,٨٨٥,٠٠٠	١٢٩,٥٠٠,٠٠٠	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة للزبائن
٢٨,٩١٦,٧٤٣	٤٣,٣٦٥,٠٣٨	ضرائب مقطوعة على الرواتب
٧,٥٩٤,٦٨١	٩,٨٧٦,٥٦٧	ضرائب أخرى مقطوعة
٣,٤٦٠,٥١٢	٥,٢٢٢,٧٦٨	تأمينات اجتماعية
٥,٨٨٤,٢٨٧	٦,٥٨٦,٧٣٨	شيكات للدفع
٣٥٥,٩٤٦,٩١٨	٣٨٢,٥٥٩,٣٥٢	صافي حسابات الفروع
٦١,٩٠٨	١١٥,٦٧٣	موردو الأصول الثابتة
٣,٨٣٩,٩٠٥	٨,٠٠٦,٠٣٧	مبالغ برسم الدفع للمساهمين
١,٨١٦,٤٨٥	١,٠٥٤,٤٤٠	أنصبة أرباح مقررّة قيد الدفع
-	٢٠,٤٢٠,٢٧٥	القيمة العادلة للكفالات المالية
٢,٠٦٤,٩٥٥	٧,٦٥٣,٨٧٩	مكافآت و حوافز مستحقة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٣٠٠,٠٠٠	كهرباء و هاتف مستحقة
٤,٤٩٩,٩٥٩	٣,٨٤٠,٠٠٠	مؤونة تقلبات اسعار القطع
٢,٤٨٣,٠٠٠	٢,٤٨٣,٠٠٠	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
١,٢٨٢,٩٦٤	٢,٤٦٢,٤٩٠	مطلوبات أخرى
٣١,٨١٧,٢٢٧	٢٤,٦٢٥,٤٥٤	
<u>٥٥٣,٥٥٤,٥٤٤</u>	<u>٦٧١,٠٧١,٧١١</u>	

تتكون حركة مؤونة ضريبة الدخل مما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٥٠,٢٢٧,٠٠٠	٨٨,٨٨٥,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٥٠,٢٢٧,٠٠٠)	(٨٨,٨٨٥,٠٠٠)	تسديد ضريبة الدخل للعام السابق
٨٨,٨٨٥,٠٠٠	١٢٩,٥٠٠,٠٠٠	ضريبة الدخل المستدركة عن العام
<u>٨٨,٨٨٥,٠٠٠</u>	<u>١٢٩,٥٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تم احتساب مؤونة ضريبة الدخل للعام ٢٠٠٧ كما يلي:

ل.س	
٣٦٢,٩٩٧,٥٤٦	الأرباح الصافية لعام ٢٠٠٧
	يضاف:
١٠٧,٦٢٠,٩٣٣	فروقات صرف سلبية غير محققة
١٩,٠١٧,٧٥٨	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
٢٨,٢٥٠,١٠٢	مصاريف غير جائز تزييلها من الوعاء الضريبي
٥١٧,٨٨٦,٣٣٩	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٢٩,٥٠٠,٠٠٠	ضريبة الدخل ٢٥%

تمثل مبالغ برسم الدفع للمساهمين فائض المبالغ المدفوعة من قبل المساهمين خلال عملية الاكتتاب بزيادة رأس المال خلال عام ٢٠٠٥.

تماشياً مع القرار رقم ٢٤٩ الصادر عن مجلس النقد و التسليف في عام ٢٠٠٦، توجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف. هذه المؤونة تشكل على اساس ١٠% من مركز القطع التشغيلي. في عام ٢٠٠٧، تم إيقاف العمل بهذا القرار و ذلك حتى صدور التعليمات التنفيذية له، ولذلك لم يتم تكوين مؤونة خلال هذا العام.

١٩- رأس المال

كان رأس مال المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ يتألف من ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم اسمي بقيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد، مخصص لها ومدفوعة بالكامل.

قررت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ٢٥ أيار ٢٠٠٤ زيادة رأس مال المصرف من ١,٥ مليار ل.س. إلى ٣ مليار ل.س، وذلك بإصدار ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم إضافي بقيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. تم الاكتتاب بالأسهم الجديدة في الفترة الممتدة من ١٨ أيلول ٢٠٠٥ إلى ١٠ تشرين الأول ٢٠٠٥، كما وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ٢٣ تشرين الثاني ٢٠٠٥ على توزيع الأسهم الجديدة.

اصبح يتألف رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ من ٦ مليون سهم اسمي بقيمة ٥٠٠ ل.س للسهم الواحد، مرخص لها ومدفوعة بالكامل ويتوزع حسب العملات على الشكل التالي:

تعديلات فرق قطع	القيمة المعادلة التاريخية	دولار أميركي	عدد الأسهم	الإصدار الأساسي:
على رأس المال المدفوع بالدولار	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٦١٠,٤٤٣,٠٠٠	-	١,٢٢٠,٨٨٦	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
(٥٩,٥٩١,٧٥٣)	٨٨٩,٥٥٧,٠٠٠	١٧,٢٧٢,٩٥٠	١,٧٧٩,١١٤	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
(٥٩,٥٩١,٧٥٣)	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٣,٠٠٠,٠٠٠	
				<u>زيادة رأس المال:</u>
-	٥٤٧,٤٥٥,٠٠٠	-	١,٠٩٤,٩١٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
(١٠٢,٥٩٥,٢٧٧)	٩٥٢,٥٤٥,٠٠٠	١٧,٦٨٨,٨٦٠	١,٩٠٥,٠٩٠	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
(١٠٢,٥٩٥,٢٧٧)	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٣,٠٠٠,٠٠٠	
				<u>إجمالي رأس المال:</u>
-	١,١٥٧,٨٩٨,٠٠٠	-	٢,٣١٥,٧٩٦	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
(١٦٢,١٨٧,٠٣٠)	١,٨٤٢,١٠٢,٠٠٠	٣٤,٩٦١,٨١٠	٣,٦٨٤,٢٠٤	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
(١٦٢,١٨٧,٠٣٠)	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٦,٠٠٠,٠٠٠	

يتوزع رأس المال المدفوع بالدولار الأميركي و الذي تم تسجيله بالليرة السورية كما يلي:

القيمة كما	القيمة التاريخية	سعر الصرف التاريخي	رأس المال بالدولار	عدد الأسهم	الإصدار المكتتب بها بالدولار
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٢٩,٩٦٥,٢٤٧	٨٨٩,٥٥٧,٠٠٠	٥١,٥٠	١٧,٢٧٢,٩٥٠	١,٧٧٩,١١٤	الإصدار الأصلي
٨٤٩,٩٤٩,٧٢٣	٩٥٢,٥٤٥,٠٠٠	٥٣,٨٥	١٧,٦٨٨,٨٦٠	١,٩٠٥,٠٩٠	إصدار زيادة رأس المال
١,٦٧٩,٩١٤,٩٧٠	١,٨٤٢,١٠٢,٠٠٠		٣٤,٩٦١,٨١٠	٣,٦٨٤,٢٠٤	

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة لدى المصرف عن ٨٠% (مقررات بازل ٢).

بلغت الملاءة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ نسبة ١٢,٣٠% تم احتسابها كما يلي:

آلاف ل.س.	الأموال الخاصة الصافية
٣,٠٨٧,٧٢٢	
٢١,٣٣١,٤٩٨	الموجودات المثقلة
٢,٢٣٨,٢٠١	حسابات خارج الميزانية المثقلة
١,٥٣٤,٢١٩	مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية
٢٥,١٠٣,٩١٨	
١٢,٣٠%	نسبة الملاءة

٢٠- الاحتياطات

حددت المادة ٢٤٦ من قانون التجارة، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية؛ حتى بلوغه ٥٠% من رأس المال. هذا الاحتياطي غير خاضع للتوزيع.

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد و التسليف، الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية؛ حتى بلوغه ١٠٠% من رأس المال. هذا الاحتياطي غير خاضع للتوزيع.

٢١- تعديلات فروقات قطع على مركز القطع البنوي

بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠٠٦، أصدر مجلس النقد و التسليف القرار رقم ٢٤٩ و الذي اعتبر نافذاً من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٧. يسمح هذا القرار للمصارف السورية، بتكوين مركز قطع بنوي مقابل صافي أمواله الخاصة، بما يعادل ٦٠% من هذه الأموال. و اعتبر القرار، الأرباح/(الخسائر) الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي، كأرباح/(خسائر) غير محققة، و بالتالي فإن هذه الأرباح تعتبر غير خاضعة للضريبة و غير قابلة للتوزيع.

خلال السنوات الماضية، كان مركز القطع البنوي لدى مصرف سوريا و المهجر يتألف من الرأسمال المدفوع بالدولار الأميركي، و بالتالي كانت فروقات القطع تصنف ضمن بند "تعديلات فروقات قطع على الرأسمال المدفوع بالدولار الأميركي". نتيجة لهذا القرار، قام المصرف في عام ٢٠٠٧ بزيادة صافي موجوداته بالعملة الأجنبية (دولار أميركي) حتى الحدود المسموح به أي ما يقارب ٦٠%، و بالتالي تمت إعادة تسمية البند المذكور أعلاه ليصبح بند "تعديلات فروقات قطع على مركز القطع البنوي".

يتألف هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مما يلي:

ل.س.
١٦٢,١٨٧,٠٣٠
٢,٩٦٩,٣٢٢
<u>١٦٥,١٥٦,٣٥٢</u>

فروقات صرف غير محققة على رأس المال (إيضاح ١٩)
فروقات صرف غير محققة على باقي مركز القطع النبوي

٢٢ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٦	٢٠٠٧
ل.س.	ل.س.
٣٥٨,٥٠٢,١١٠	٦٠٦,٥٣٨,٥٩٨
١٦٨,٩١٢,٩٧٩	٣٥٥,٧٠١,٠٤٤
٨٧٦,٩٧٠,٥٧٢	١,٥٠٠,٨٧١,٧٨٠
٢٣,٨٨٧,٢٦٨	٨٦,٥٤٤,٥٦٥
٧٤,٥٨٥,٦٤٨	١٢٣,٧٨٢,٦٤٩
٤٥,١١٣,٨٩٠	١٠٠,٥٨٥,٢٧٨
<u>١,٥٤٧,٩٧٢,٤٦٧</u>	<u>٢,٧٧٤,٠٢٣,٩١٤</u>

إيرادات فوائد من

القروض و التسليفات
السندات المحسومة و سندات لأمر المصرف
ودائع لدى مصارف مراسلة غير مقيمة
ودائع لدى مصارف مراسلة مقيمة
ودائع لدى مصارف مقربة غير مقيمة
استثمارات في أوراق مالية

٢٣ - أعباء الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٦	٢٠٠٧
ل.س.	ل.س.
١,٠٠٩,٠٣٣,٦٧٩	١,٩٨١,٠٦٦,٠٩٩
٤٢,٣٨٨,٤١٦	٤١,١٢٩,٤٤٩
٧٣,٨٠١,٥٩٣	١٠٤,٦٦٠,٣٣٧
١,٢٧٣,٣٢٩	٣٣,٢٠٧,٨٦٧
<u>١,١٢٦,٤٩٧,٠١٧</u>	<u>٢,١٦٠,٠٦٣,٧٥٢</u>

أعباء الفوائد على

ودائع لأجل
ودائع ادخار
حسابات جارية
ودائع المصارف و المؤسسات المالية الأخرى

٢٤ - إيرادات رسوم و عمولات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٦	٢٠٠٧
ل.س	ل.س
٧٢,٥٤٧,٤٨١	١٠٤,٧٨٥,١٤٠
١٦,٨١٨,٧٤٤	٤٦,٤٢٤,١٦٠
٤١,٣٩٩,٥٨٨	٥٩,٣١٣,٥٨٣
٣٨,٣٧١,٩٤٥	٦٣,١٨٦,٨٧٣
٤٦,٥٦٦,٨٥٠	٤٨,٤٧٦,٤٨٣
٢٥,٠٤٦,٣١٣	٢٧,٤٤٠,٩٩٣
<u>٢٤٠,٧٥٠,٩٢١</u>	<u>٣٤٩,٦٢٧,٢٣٢</u>

عمولات على:

عمليات مصرفية

سندات محسومة وسندات لأمر المصرف

اعتمادات مستندية وقبولات

كفالات

سندات مستندية للتحصيل

عمولات أخرى

٢٥ - رواتب و أجور ر ملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٦	٢٠٠٧
ل.س	ل.س
٩٠,٩٩٢,٨٩٨	١٣٣,٩٦٤,١٢٥
٤٣,٧٧٥,٣١٥	٦١,٦٠٣,٣٨١
١١,٥٥٦,١٢٣	١٥,٥٢٣,٥٩٧
٤,٥٠٠,٤٩٨	٥,٢٥٢,١٣٢
١,٠٢٨,١٤٩	٦٠٩,٠٣٨
<u>١٥١,٨٥٢,٩٨٣</u>	<u>٢١٦,٩٥٢,٢٧٣</u>

رواتب

حوافز و مكافآت

تأمينات اجتماعية

تعويض تمثيل

صارييف أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
ل.س	ل.س	سفر
٩,٢٠٠,٩٧٥	٨,٤٨٩,٦٠٣	ضيافة
٧٥١,٠٣١	١,٥٠٤,٩٦٠	اشتراقات
١,٦٦٣,٨٤٨	٩,٦٧٤,٨٦٨	مؤتمرات ومصاريف تدريب
١,١٥٥,٤٢٥	١,٢١٥,٤٥٠	رسوم تسجيل
٢,٤٩٣,٢٢٤	١,٥٣٥,٦٤٤	دعاية و إعلان
١٢,٤٤٧,٠٦٨	٨,٧٩٤,٦٧١	أتعاب مهنية
١٢,٤٥١,٣٤٦	١٢,١٧٨,١٧٢	صيانة وإصلاحات
٣,٢٦٨,٤٦٤	٦,٣٦٥,٠٧٧	مصاريف طاقة و ماء
٣,٣٨٤,٦٧٣	٢,٩١٦,٤٨٨	مصاريف اتصالات
١٠,٣٥٠,٠٥٦	٩,٨٥٦,٤١٦	مطبوعات وقرطاسية
٦,٦٧٠,٦٠٨	٧,٢٤٠,٧١١	بريد و شحن
٨١٠,٣٠٤	٨١٦,٥١٥	مصاريف الإيجار
١,٦٨٥,٠٠٠	٢,٣٠٣,٣٣٦	تأمين أخطار و حريق
٣,٧٤٣,٩٥٢	١,١٩٥,٠٥٩	مصاريف أخرى
١٥,٠١٩,٠٦٠	٢٦,٨٤٢,٢٧٢	
٨٥,٠٩٥,٠٣٤	١٠٠,٩٢٩,٢٤٢	

٢٧ - أدوات مالية في مخاطر خارج الميزانية

تمثل التعهدات بكفالات و تكفلات و الاعتمادات المستندية ، أدوات مالية بمبالغ متعاقد عليها تشمل بطبيعتها مخاطر إقراض. إن التعهدات بكفالات و تكفلات تمثل ضمان غير قابل للنقض يتعهد المصرف بموجبه بالتسديد في حال تخلف المدين عن الإيفاء بتعهداته لفرقاء ثالثين، و هي لا تختلف عن التسليفات في الميزانية العمومية.

أما الاعتمادات المستندية التي تمثل تعهد من المصرف لحساب عملائه يسمح بموجبه لفرقاء ثالثين بسحب مستندات على المصرف لغاية مبلغ محدد خاضعا لشروط معينة، فهي مضمونة ببوالص الاستيراد العائدة لها و تمثل بالتالي مخاطر إقراض أدنى.

٢٨- صافي أرباح السنة

يتضمن هذا البند فروقات تقييم مركز القطع النيوي، عملاً بأحكام قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٢٤٩ كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٦	٢٠٠٧
ل.س	ل.س
٢٣٦,٩٠٧,٧٢٦	٣٤١,١١٨,٤٧٩
(١٣٣,٠٨٨,٦٨١)	(١٠٧,٦٢٠,٩٣٣)
<u>١٠٣,٨١٩,٠٤٥</u>	<u>٢٣٣,٤٩٧,٥٤٦</u>

أرباح السنة
خسائر غير محققة
صافي أرباح السنة متضمنة خسائر غير محققة

٢٩- ربحية السهم

ان ربحية السهم الاساسية للاسهم العادية تحتسب على اساس الارباح الصافية العائدة للمصرف، والمتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة خلال السنة.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٦	٢٠٠٧
ل.س	ل.س
١٠٣,٨١٩,٠٤٥	٢٣٣,٤٩٧,٥٤٦
<u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u>
<u>١٧,٣٠</u>	<u>٣٨,٩٢</u>
<u>١٧,٣٠</u>	<u>٣٨,٩٢</u>

صافي ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم لمقاصد احتساب ربحية السهم
ربحية السهم:
أساسية
مخففة

٣٠- العمليات مع الجهات المقربة

تتضمن حسابات الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ الحسابات التالية مع الجهات المقربة:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٦	٢٠٠٧
ل.س	ل.س
٩٠٨,٣٨٢,٣٧٧	٢٥٩,٥٤٤,٧١٠
٦٠٤,٩٠٧,٠٠٠	٩٦٧,٩٥٢,٥٠٠
٢٠٤,٦١٧,٦٧٨	٦٠٦,٢٣٠,٢٣٠

حسابات مدينة
حسابات جارية لدى المصارف
ودائع لأجل لدى المصارف منتجة لفوائد
قروض وتسليفات

حسابات دائنة

٢٥٢,٥٧٩,٦٧٠	٣٨٩,٦٠٠,٢٩٧
٢٩٣,٤٠٩,٢٧٤	٤٤١,٤٠٩,٨٤٩

ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع الزبائن والأرصدة الدائنة الأخرى

تم تسجيل العمليات التالية مع الجهات المقربة في بيان الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٦	٢٠٠٧
ل.س.	ل.س.
٨٣,٧٩٠,٧١٧	١٤٣,٨٠٣,٣٧٨
٤,٠٣٩,٠١٢	١٩,٤٤٨,٤٨٧
٦,٤٨٠,١٦٦	١١,٤٠٠,٠٠٠

إيرادات الفوائد

أعباء الفوائد

تعويضات المدير العام

إن التعهدات بكفالات وتكفلات، الإعتمادات المستندية والقبولات الموقوفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، تتضمن حوالي ٧٣٣ مليون ل.س. ، ٣٤٧ مليون ل.س. و ٨٧ مليون ل.س. على التوالي معقودة مع جهات مقربة.

٣١- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٦	٢٠٠٧
ل.س.	ل.س.
١٣,٨٦٤,٦٩١,٠٩٢	١٣,٧٠٩,٤٤٨,٨٤٩
٢٥,١١٢,٥٧٤,٠٣٤	٢٨,٧١٥,٣٦٢,٢٥٣
(٤٣٨,٣٩٣,٦٧٤)	(١,١٩٩,٢٨٣,١٧٩)
<u>٣٨,٥٣٨,٨٧١,٤٥٢</u>	<u>٤١,٢٢٥,٥٢٧,٩٢٣</u>

الصندوق، الاحتياطيات الالزامية والودائع لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء الفوائد المستحقة وغير المقبوضة) الودائع لدى المصارف ذات استحقاق دون ٣ أشهر (باستثناء الفوائد السارية وغير مستحقة القبض) ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى ذات استحقاق دون ٣ أشهر (باستثناء الفوائد السارية وغير مستحقة الدفع)

أ- مخاطر التسليف

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

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

١- إدارة مخاطر التسليف

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الإقراض من خلال تنويع و توزيع نشاطاته الإقراضية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة، بالإضافة إلى الحصول على الضمانات العينية الكافية. إن مجلس إدارة المصرف هو الجهة المسؤولة بشكل رئيسي عن إدارة مخاطر التسليف. يقوم مجلس الإدارة بوضع استراتيجية و سياسة إدارة المخاطر و بمراجعة و اقتراح أي تعديل قد تفرضه التغييرات في الظروف المحيطة للمصرف. بالإضافة إلى مجلس الإدارة، يوجد لدى المصرف عدة لجان لها دور في إدارة مخاطر التسليف. و أهمها:

لجنة التسليف/قسم التسليف

- هي الجهة المسؤولة عن مراقبة حسن تنفيذ سياسة التسليف الموضوعة من مجلس إدارة المصرف و من مهامها:
- تحديد سقف المبالغ التي يمكن منحها لكل مقترض.
 - مراجعة الديون و تصنيفها و تكوين المؤونات المناسبة لها.
 - التأكد من انسجام سياسة التسليف مع تعليمات و قرارات مجلس النقد و التسليف.

التدقيق الداخلي:

يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراقبة و تدقيق عملية إدارة مختلف المخاطر في المصرف للتأكد من توافقها مع السياسات الموضوعة.

٢- قياس مخاطر التسليف

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة و تصنيفها و ذلك حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف و خاصة القرار رقم ٩٤ الصادر بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠٠٤. في ما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف:

ديون عادية:

هي الديون القابلة للتحصيل رأسملاً و فوائد دون احتمال حصول أية خسائر عليها.

ديون عادية تتطلب اهتماماً خاصاً:

يكون الدين الخاضع لهذه الفئة من هذه الديون قابلاً للتحصيل رأسملاً و فوائد إنما يحمل في طياته بعض المؤشرات غير المشجعة التي تتسم بالضعف أحياناً و تجعل المصرف عرضة لأن يواجه في المستقبل خسائر محتملة إذا لم يتم معالجة و متابعة الدين بشكل سريع. على المصرف مراقبة و متابعة هذا الحساب خلال فترة لا تزيد عن ستة أشهر و ذلك لاستكمال الملف و متابعة الأمور التي قد تكون موضع استفسار.

ديون دون المستوى العادي المقبول:

تتسم هذه الفئة من الديون بنفس السمات التي تنصف بها الديون التي تتطلب اهتماماً خاصاً، بالإضافة إلى مؤشرات أخرى أهمها: التأخر في دفع أقساط التسهيلات أو الفوائد المستحقة - جمود حركة الحساب لجهة التسديدات لمدة ثلاثة أشهر - تدني التدفقات النقدية.

ديون مشكوك بتحصيلها

هي الديون التي تتسم بنفس مواصفات الديون دون المستوى العادي، بالإضافة إلى ارتفاع درجة مخاطرها لجهة عدم كفاية الضمانات و وجود احتمال كبير في تحمل المصرف لخسائر جزئية على الدين، يتمثل في: عدم التقيد ببرنامج التسديد الموضوع لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحقاق. بقاء حركة الحسابات جامدة لجهة الإبداعات لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر - وجود إنذارات و دعاوى من المصرف ضد المدين.

الديون الرديئة

هي الديون التي تقسم بنفس مواصفات الديون المشكوك بتحصيلها، بالإضافة إلى: عدم وجود ضمانات أو ضالة قيمتها إن وجدت - فقدان الاتصال بالمدين - إفلاس المدين - المبالغ المنتظر استردادها من المدين معدومة - عدم استعداد أو عدم قدرة الكفلاء على الالتزام بكفالاتهم. يقوم المصرف بتكوين المؤونات لمواجهة أخطار التسليف بعد مراجعة ملفات العملاء، و ذلك حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف التابعة للقرار رقم ٩٤.

٣- سياسات مواجهة أخطار التسليف

يقوم المصرف بإدارة مخاطر التسليف من خلال تنويع و توزيع نشاطاته الاقراضية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة، بالإضافة إلى الحصول على الضمانات العينية الكافية، و أهمها: ودائع مجمدة - رهونات عقارية - كفالات مصرفية...

٤- الموجودات المالية و تركيزات المخاطر و دائع لدى المصارف و مؤسسات مالية أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع %	مبلغ الشرائح آلاف ل.س.	نسبة عدد المصارف		
		إلى المجموع %	عدد المصارف	
٠,٩	٢٩٤,٣١٩	٢٠	٧	دون ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
٨,٠	٢,٦٩٥,٢٠٦	٢٣	٨	ما بين ١٠٠,٠٠٠,٠٠١ و ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
١٢,١	٣,٨٦٦,٧٦٨	١٤	٥	ما بين ٥٠٠,٠٠٠,٠٠١ ل.س. و ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
٧٩,٦	٢٦,٨٠٧,١٨٥	٤٣	١٥	ما فوق ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
١٠٠,٠	٣٣,٦٦٣,٤٧٨	١٠٠	٣٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع %	مبلغ الشرائح آلاف ل.س.	نسبة عدد المصارف		
		إلى المجموع %	عدد المصارف	
٠,٩	٢٥٨,٥٦٤	٢٣	٧	دون ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
٢,٥	٧٠٤,٤١٤	٧	٢	ما بين ١٠٠,٠٠٠,٠٠١ و ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
٢٥,٧	٧,١١٦,٩١٦	٣٠	٩	ما بين ٥٠٠,٠٠٠,٠٠١ ل.س. و ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
٧٠,٩	١٩,٦٠١,٧٦٦	٤٠	١٢	ما فوق ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
١٠٠,٠	٢٧,٦٨١,٦٦٠	١٠٠	٣٠	

قروض و تسليفات للزبائن

تنوزع القروض والتسليفات حسب الشرائح كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع %	مبلغ الشرائح آلاف ل.س.	نسبة عدد الزبائن	
		إلى المجموع %	عدد الزبائن
٠,٦٩	٩٦,٤٩٥	٤٥	٦٠٥
١,١٧	١٦٥,٤٧٨	١٧	٢٣٣
٧,٤٧	١,٠٣٥,٢٠٩	٢٤	٣٢٩
٩٠,٦٧	١٢,٥٧٣,١٠٩	١٤	١٨٤
١٠٠,٠٠	١٣,٨٧٠,٢٩١	١٠٠	١,٣٥١
	(٦٨٤,٤٨٥)		
	<u>١٣,١٨٥,٨٠٦</u>		

دون ٥٠٠,٠٠٠ ل.س.
بين ٥٠٠,٠٠١ ل.س. و ١,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
بين ١,٠٠٠,٠٠١ ل.س. و ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
ما فوق ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.

ناقص: إيرادات مؤجلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع %	مبلغ الشرائح آلاف ل.س.	نسبة عدد الزبائن	
		إلى المجموع %	عدد الزبائن
٠,٣٠	٢٠,٤٩٠	٤٢	٢٣٣
٠,٥١	٣٣,٠٧٢	٩	٤٩
٩,١٥	٦٠٥,١٥٧	٢٨	١٥٥
٩٠,٠٤	٥,٨٦٥,٥٥٧	٢١	١١٩
١٠٠,٠٠	٦,٥٢٤,٢٧٦	١٠٠	٥٥٦
	(١٧٥,٩٥٣)		
	<u>٦,٣٤٨,٣٢٣</u>		

دون ٥٠٠,٠٠٠ ل.س.
بين ٥٠٠,٠٠١ ل.س. و ١,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
بين ١,٠٠٠,٠٠١ ل.س. و ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
ما فوق ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.

ناقص: إيرادات مؤجلة

ب- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم تمكن المصرف من الإيفاء بمتطلباته النقدية. قد تنتج مخاطر السيولة من تقلبات الأسواق أو تدني في ملاءة المقترضين التي قد تؤدي إلى الحد من مصادر الأموال و تدفقاتها على المصرف.

إدارة مخاطر السيولة

للحد من مخاطر السيولة، تقوم الإدارة بتنوع مصادر أموالها و إدارة موجوداتها في إطار سياسة نقدية تتمثل في الاحتفاظ برصيد سيولة معقول.

تقوم الإدارة بإدارة استحقاقات موجوداتها و مطلوباتها بشكل يمكنها من توفير و الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة. بالإضافة إلى ذلك يقوم المصرف وفق القوانين المرعية الإجراء في سورية، بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي، باحتياطي نقدي إلزامي بمعدل ٥% من ودائع الزبائن، و بوديعة مجمدة تساوي ١٠% من رأس المال.

توزيع الموجودات و المطلوبات حسب الاستحقاق

الحسابات باليرة السورية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

	دون ألف ل.س.	حتى ٣ أشهر ألف ل.س.	بين ٣ و ١٢ شهر ألف ل.س.	بين ٣ سنة و ٣ سنوات ألف ل.س.	بين ٣ و ٥ سنوات ألف ل.س.	أكثر من ٥ سنوات ألف ل.س.	الجموع
١١,٨٠٣,٦٣٤	-	١١,٨٠٣,٦٣٤	-	-	-	-	١١,٨٠٣,٦٣٤
١,٢٦٤,٩٩٦	-	٦٨,٨٧٧	٨٧٠,٨٨٤	٣٢٥,٢٣٥	-	-	١,٢٦٤,٩٩٦
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٧٤٥,٣٩٧	-	١,٩٩٩,٨٨١	٨,١٠٨,٩٤٦	٢,٣٩٧,٥٠٢	٢٣٨,٤٤٦	٥٢٢	١٢,٧٤٥,٣٩٧
٦٥,١٢٨	-	-	٦٥,١٢٨	-	-	-	٦٥,١٢٨
٢٦,٠٢٠	-	٢٦,٠٢٠	-	-	-	-	٢٦,٠٢٠
٧٧١,١١١	-	-	-	-	-	-	٧٧١,١١١
٨٦,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	٨٦,٣٦٧
١١٥,٧٩٠	١١٥,٧٩٠	-	-	-	-	-	١١٥,٧٩٠
٢٦,٩٢٨,٣٤٣	١,٠٢٣,٢٦٨	١٣,٨٩٨,٤١٢	٩,٠٤٤,٩٥٨	٢,٧٢٢,٧٣٧	٢٣٨,٤٤٦	٥٢٢	٢٦,٩٢٨,٣٤٣
٣٣٥,٤٤٨	-	٣٣٥,٤٤٨	-	-	-	-	٣٣٥,٤٤٨
٢٤,٢٦٦,٤٠٧	-	٢١,٦٧١,٢٣٧	٢,٥٨٩,٠٦١	٦,١٠٩	-	-	٢٤,٢٦٦,٤٠٧
٨٤٠,٥٧٠	-	٨٤٠,٥٧٠	-	-	-	-	٨٤٠,٥٧٠
٦٥,١٢٨	-	-	٦٥,١٢٨	-	-	-	٦٥,١٢٨
٦٢٨,٢٥٠	-	٥٩٤,٥٨٠	٣٣,٥٩١	٧٩	-	-	٦٢٨,٢٥٠
٢٦,١٣٥,٨٠٣	-	٢٣,٤٤١,٨٣٥	٢,٦٨٧,٧٨٠	٦,١٨٨	-	-	٢٦,١٣٥,٨٠٣
٧٩٢,٥٤٠	١,٠٢٣,٢٦٨	(٩,٥٤٣,٤٢٣)	٦,٣٥٧,١٧٨	٢,٧١٦,٥٤٩	٢٣٨,٤٤٦	٥٢٢	٧٩٢,٥٤٠

الموجودات

الصدورق، احتياطي إلزامي و مصرف سورية المركزي

ودائع لدى المصارف

أوراق مالية:

معرفة للبيع

مستقاة حتى تاريخ الاستحقاق

قروض و تسليفات للربائين

مدنيون بموجب قبولات

موجودات أخرى

موجودات ثابتة (صافي)

موجودات غير مادية

الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

المطلوبات

ردائع المصارف و المؤسسات المالية الأخرى

ردائع الربائين، الجهات المقربة و أرصدة دائنة أخرى

أسميات نقدية

التنون بموجب قبولات

مطلوبات أخرى

صافي الموجودات

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

	أكثر من ٥ سنوات	بين ٣ و ٥ سنوات	بين سنة و ٣ سنوات	بين ٣ و ١٢ شهر	حتى ٣ أشهر	دون استحقاق
المجموع	١,٩٩٥,٨٩٣	٣٢,٣٩٨,٤٨٢	٤٧٧,٩١٦	١,٦٠٠,٨٤٠	٣٠,٣١٩,٧٢٦	-
ألف ل.س.	-	-	-	-	١,٩٩٥,٨٩٣	-
٤٧٧,٧٥٦	٣٧٧,٩٥٨	٩٦,١٠٠	-	٣,٦٩٨	-	-
٦٢٧,١٦٥	-	-	٥٨٠,٠٧٥	٤٧,٠٩٠	-	-
٩٩٣,١١٦	-	-	٩٩٣,١١٦	-	-	-
٣,٥٤٣	-	-	-	٣,٥٤٣	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٦٧,٩٩١	-	-	-	-	-	١٦٧,٩٩١
٣٦,٦٦٣,٩٤٦	٣٧٧,٩٥٨	٩٦,١٠٠	٤٧٧,٩١٦	٣,١٧٤,٠٣١	٣٢,٣١٩,٩٥٠	١٦٧,٩٩١
٨٦٤,٩٦٧	-	-	-	-	٨٦٤,٩٦٧	-
٣١,٧٦٠,٩٠١	-	-	١٤,٤٧٦	١,٥٤٤,٣٩٨	٣٠,٢٠٢,١٢٧	-
٣٩٠,٥٩٢	-	-	-	-	٣٩٠,٥٩٢	-
٩٩٣,١١٦	-	-	-	٩٩٣,١١٦	-	-
٤٢,٨٢٢	-	-	٦٠	٩٢٦	٤١,٨٣٦	-
٣٤,٠٥٢,٣٩٨	-	-	١٤,٥٣٦	٢,٥٣٨,٣٤٠	٣١,٤٩٩,٥٢٢	-
٢,٦١١,٥٤٨	٣٧٧,٩٥٨	٩٦,١٠٠	٤٦٣,٣٨٠	٦٣٥,٦٩١	٨٧٠,٤٢٨	١٦٧,٩٩١

توزيع الموجودات و المطلوبات حسب الاستحقاق
الحسابات بالعملة الأجنبية - ما يعادل ليرة سورية

الموجودات

الصندوق، احتياطي الزامي و مصرف سورية المركزي

ودائع لدى المصارف

أوراق مالية:

متوفرة للبيع

مستبقة حتى تاريخ الاستحقاق

قروض و تسليفات للزبائن

مدينون. بموجب قبولات

موجودات أخرى

موجودات ثابتة (صافي)

موجودات غير مادية

الرديئة الجمدة لدى مصرف سورية المركزي

المطلوبات

ودائع المصارف و المؤسسات المالية الأخرى

ودائع الزبائن، الجهات القرية و أرصدة دائنة أخرى

تأمينات نقدية

دائون بموجب قبولات

مطلوبات أخرى

صافي الموجودات

توزيع الموجودات و المطلوبات حسب الاستحقاق
الحسابات باليرة السورية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	بين ٣ و ٥ سنوات	بين ٣ و ٥ سنوات	بين ٣ و ٥ سنوات	بين ٣ و ٥ سنوات	دون ٣ أشهر	دون ٣ أشهر	دون ٣ أشهر	استحقاق
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٢,٢٨٥,٦٦٩	-	-	-	-	-	١٢,٢٨٥,٦٦٩	-	-	-
١,٦٣٦,٢٦٠	-	-	٥١٠,٨٦٤	٥٣٤,٢٥٠	٥٩١,١٤٦	-	-	-	-
٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٩٦٤,٣٢١	-	-	٦١٢,٨٩٨	٥,٠٩٥,٣٠٧	٢٥٦,١١٦	-	-	-	-
٩٢,٨٨٦	-	-	-	٩٢,٨٨٦	-	-	-	-	-
١٠,٠٣٢	-	-	-	-	١٠,٠٣٢	-	-	-	-
٦٩٨,٩٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩٨,٩٥٠
٩١,٨١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٩١,٨١٩
١١٥,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٥,٧٩٠
٢٠,٩٤٥,٧٢٧	-	-	١,١٢٣,٧٦٢	٥,٧٢٢,٤٤٣	١٣,١٤٢,٩٦٣	-	-	-	٩٥٦,٥٥٩
٢٧٢,٣٦٢	-	-	-	١٣١,٠٠٨	١٤١,٣٥٤	-	-	-	-
١٨,٣٤٠,٣٧٩	-	-	٣,٦٠٣	٣,٦١٧,٣٤٤	١٤,٦٦٩,٤٣٢	-	-	-	-
٣٧٦,٨٦٨	-	-	-	-	٣٧٦,٨٦٨	-	-	-	-
٩٢,٨٨٦	-	-	-	-	٩٢,٨٨٦	-	-	-	-
٥٠٩,٩٢٨	-	-	-	٣٥,٣٣٣	٤٧٤,٥٩٥	-	-	-	-
١٩,٥٩٢,٤٢٣	-	-	٣,٦٠٣	٣,٨٣٣,٦٨٥	١٥,٧٥٥,١٣٥	-	-	-	-
١,٣٥٣,٣٠٤	-	-	١,١٢٠,١٥٩	١,٨٨٨,٧٥٨	(٢,٦١٢,١٧٢)	-	-	-	٩٥٦,٥٥٩

الموجودات
الصندوق، احتياطي الزامي و مصرف سورية المركزي
ودائع لدى المصارف
أوراق مالية:
ممنوعة للبيع
مستبقة حتى تاريخ الاستحقاق
قروض و تسليكات للزبائن
مدنيون بموجب قولات
موجودات أخرى
موجودات ثابتة (صافي)
موجودات غير مادية
الوديعة الجمدة لدى مصرف سورية المركزي

المطلوبات

ودائع المصارف و المؤسسات المالية الأخرى
ردائع الزبائن، الجهات المقربة و أرصدة دائنة أخرى
أهميات نقدية
اتنون بموجب قولات
مطلوبات أخرى
مباقي الموجودات

توزيع الموجودات والمطلوبات حسب الاستحقاق
الحسابات بالعملة الأجنبية - ما يعادل ليرة سورية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

الموجودات	دون ألف ل.س.	حتى ٣ أشهر	ألف ل.س.	شهر	ألف ل.س.	بين ٣ و ٥ سنوات	ألف ل.س.	بين ٥ و ٣ سنوات	ألف ل.س.	أكثر من ٥ سنوات	ألف ل.س.	المجموع
الصندوق، احتياطي إلزامي و مصرف سورية المركزي	-	١,٥٩٢,١٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٩٢,١٦٢
ودائع لدى المصارف	-	٢٥,٠٠٦,٣٩٥	-	١,٠٣٩,٠٠٥	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٠٤٥,٤٠٠
أوراق مالية:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ممنوعة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مستبقة حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض و تسليقات للزائين	-	٤٤٧,٥١١	-	١٣,٦٩٩	-	-	-	-	-	-	-	٤٦١,٢١٠
مدنيون بموجب قبولات	-	-	-	٥١٩,٧٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٥١٩,٧٣٨
موجودات أخرى	-	٣٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٨
موجودات ثابتة (صافي)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير مادية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٧٨,٤٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٨,٤٨٠
المطلوبات	١٧٨,٤٨٠	٢٧,٠٤٦,٤٤٦	٢٤,١٤٢,١٣٩	١,٥٧٢,٤٤٢	١,٤٧٢,٢٩٤	١,٨٩٠	٦٤,٣٢٨	٢٣٢,٩٤٣	٢٤,٧٧١,٨٣١	٢٤,٧٧١,٨٣١	٢٨,٧٩٧,٣٦٨	٢٨,٧٩٧,٣٦٨
ودائع المصارف و المؤسسات المالية الأخرى	-	٢٣٢,٩٤٣	-	٦٤,٣٢٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٧,٢٧١
ودائع الزائين، الجهات المقربة و أرصدة دائنة أخرى	-	٢٤,١٤٢,١٣٩	-	١,٤٧٢,٢٩٤	-	١,٨٩٠	-	-	-	-	-	٢٥,٦١٦,٣٣٣
تأمينات نقدية	-	٣٥٣,١٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٣,١٢٢
دائون بموجب قبولات	-	-	-	٥١٩,٧٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٥١٩,٧٣٨
مطلوبات أخرى	-	٤٣,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٣,٦٢٧
صافي الموجودات	-	٢٤,٧٧١,٨٣١	-	٢,٠٥٦,٣٦٠	-	١,٨٩٠	-	-	-	-	-	٢٦,٨٣٠,٠٨١
	١٧٨,٤٨٠	٢,٢٧٤,٦١٥	-	(٤٨٣,٩١٨)	-	(١,٨٩٠)	-	-	-	-	-	١,٩٦٧,٢٨٧

ج- مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق بخطر تعرض القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية لتأثير تقلبات أسعار السوق، كمعدلات الفائدة و أسعار القطع.

إدارة مخاطر السوق

يتعرض المصرف لمخاطر عمليات القطع المتعلقة بتأثير تقلبات أسعار القطع على وضعه المالي و تدفقاته النقدية. يتخذ المصرف الإجراءات الوقائية للحد من هذه المخاطر من خلال تحديد سقف مراكز القطع العملاقية لكل عملة على حدة و لمجموع العملات و ذلك للوضعيات من يوم ليوم (Overnight) و خلال النهار (Intraday) التي تحددها السلطات النظامية.

توزيع الموجودات و المطلوبات بين العملات الرئيسية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الموجودات	ليرة سورية	بالعملة السورية	دولار أميركي و ما يعادله	بورو و ما يعادله	عملات أخرى و ما يعادها	المجموع
	آلاف ل.س.	آلاف ل.س.	آلاف ل.س.	آلاف ل.س.	آلاف ل.س.	آلاف ل.س.
الصندوق، احتياطي إلزامي و مصرف سورية المركزي و دائع لدى المصارف أوراق مالية: متوفرة للبيع	١١,٨٠٣,٦٣٤	١,٥٤٦,٥١٥	٤٢١,٤٦٩	٢٧,٩٠٩	١٣,٧٩٩,٥٢٧	١٣,٧٩٩,٥٢٧
مستبقة حتى تاريخ الاستحقاق قروض و تسليفات للزبائن مدينون بموجب قبولات موجودات أخرى موجودات ثابتة (صافي) موجودات غير مادية الودیعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٢٦٤,٩٩٦	٢٨,٠٣٤,٤٤١	٤,١٣١,٨٧٦	٢٣٢,١٦٥	٣٣,٦٦٣,٤٧٨	٣٣,٦٦٣,٤٧٨
	٥٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
	-	٤٧٧,٧٥٦	-	-	٤٧٧,٧٥٦	٤٧٧,٧٥٦
	١٢,٧٤٥,٢٩٧	٤٩٦,٤٨٦	١٣٠,٥٥١	١٢٨	١٣,٣٧٢,٤٦٢	١٣,٣٧٢,٤٦٢
	٦٥,١٢٨	٨٢٦,١٢٨	١٢٢,٨٨٢	٤٤,١٠٦	١,٠٥٨,٢٤٤	١,٠٥٨,٢٤٤
	٢٦,٠٢٠	٣,٢١٤	٣٢٨	١	٢٩,٥٦٣	٢٩,٥٦٣
	٧٧١,١١١	-	-	-	٧٧١,١١١	٧٧١,١١١
	٨٦,٣٦٧	-	-	-	٨٦,٣٦٧	٨٦,٣٦٧
	١١٥,٧٩٠	١٦٧,٩٩١	-	-	٢٨٣,٧٨١	٢٨٣,٧٨١
	٢٦,٩٢٨,٣٤٣	٣١,٥٥٢,٥٣١	٤,٨٠٧,١٠٦	٣٠٤,٣٠٩	٦٣,٥٩٢,٢٨٩	٦٣,٥٩٢,٢٨٩
المطلوبات						
ودائع المصارف و المؤسسات المالية الأخرى و دائع الزبائن، الجهات المقربة و أرصدة دائنة أخرى تأمينات نقدية دائنون بموجب قبولات مطلوبات أخرى	٣٣٥,٤٤٨	٦٤٩,٩٨٤	٢١١,٦٨١	٣,٣٠٢	١,٢٠٠,٤١٥	١,٢٠٠,٤١٥
	٢٤,٢٦٦,٤٠٧	٢٧,١٤٢,٠٠٩	٤,٣٨٣,٤٩٣	٢٣٥,٣٩٩	٥٦,٠٢٧,٣٠٨	٥٦,٠٢٧,٣٠٨
	٨٤٠,٥٧٠	٣٢٣,٦٩٦	٦٠,٩٩٢	٥,٩٠٤	١,٢٣١,١٦٢	١,٢٣١,١٦٢
	٦٥,١٢٨	٨٢٦,١٢٨	١٢٢,٨٨٢	٤٤,١٠٦	١,٠٥٨,٢٤٤	١,٠٥٨,٢٤٤
	٦٢٨,٢٥٠	٢٤,١٧١	١٨,٦٢٧	٢٤	٦٧١,٠٧٢	٦٧١,٠٧٢
	٢٦,١٣٥,٨٠٣	٢٨,٩٦٥,٩٨٨	٤,٧٩٧,٦٧٥	٢٨٨,٧٣٥	٦٠,١٨٨,٢٠١	٦٠,١٨٨,٢٠١
صافي الموجودات	٧٩٢,٥٤٠	٢,٥٨٦,٥٤٣	٩,٤٣١	١٥,٥٧٤	٣,٤٠٤,٠٨٨	٣,٤٠٤,٠٨٨

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

المجموع	عملات أخرى و ما يعادلها بالعملة السورية	يورو و ما يعادله بالعملة السورية	دولار أميركي و ما يعادله بالعملة السورية	ليرة سورية آلاف ل.س.	
١٣,٨٧٧,٨٣١	١٦,٤٣٨	٢٨١,٨٦١	١,٢٩٣,٨٦٣	١٢,٢٨٥,٦٦٩	الصندوق، احتياطي، إلزامي و مصرف سورية المركزي
٢٧,٦٨١,٦٦٠	١٢٨,٤٥٠	٢,٥٣٤,٧٢٤	٢٣,٣٨٢,٢٢٦	١,٦٣٦,٢٦٠	ودائع لدى المصارف أوراق مالية:
٥٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠,٠٠٠	متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	مستبقة حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٤٢٥,٥٣١	٦٥	٣٥,٠٠٠	٤٢٦,١٤٥	٥,٩٦٤,٣٢١	قروض و تسليفات للزبائن
٦١٢,٦٢٤	٦١,٠٧٠	٦٥,٠٠٠	٣٩٣,٦٦٨	٩٢,٨٨٦	مدنيون بموجب قبولات
١٠,٤١٠	-	٣٠٢	٧٦	١٠,٠٣٢	موجودات أخرى
٦٩٨,٩٥٠	-	-	-	٦٩٨,٩٥٠	موجودات ثابتة (صافي)
٩١,٨١٩	-	-	-	٩١,٨١٩	موجودات غير مادية
٢٩٤,٢٧٠	-	-	١٧٨,٤٨٠	١١٥,٧٩٠	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٩,٧٤٣,٠٩٥	٢٠٦,٠٢٣	٢,٩١٦,٨٨٧	٢٥,٦٧٤,٤٥٨	٢٠,٩٤٥,٧٢٧	
٥٦٩,٦٣٣	-	١٤,١٣٧	٢٨٣,١٣٤	٢٧٢,٣٦٢	المطلوبات
٤٣,٩٥٦,٧٠٢	١٢٦,٦٦٧	٢,٨١٨,١٥٥	٢٢,٦٧١,٥٠١	١٨,٣٤٠,٣٧٩	ودائع المصارف و المؤسسات المالية الأخرى
٧٢٩,٩٩٠	٧,٣٦٨	٢٦,٦٨٧	٣١٩,٠٦٧	٣٧٦,٨٦٨	ودائع الزبائن، الجهات المقربة و أرصدة دائنة أخرى
٦١٢,٦٢٤	٦١,٠٧٠	٦٥,٠٠٠	٣٩٣,٦٦٨	٩٢,٨٨٦	تأمينات نقدية
٥٥٣,٥٥٥	٥٠	٢,٧٦٧	٤٠,٨١٠	٥٠٩,٩٢٨	دائون بموجب قبولات
٤٦,٤٢٢,٥٠٤	١٩٥,١٥٥	٢,٩٢٦,٧٤٦	٢٣,٧٠٨,١٨٠	١٩,٥٩٢,٤٢٣	مطلوبات أخرى
٣,٣٢٠,٥٩١	١٠,٨٦٨	(٩,٨٥٩)	١,٩٦٦,٢٧٨	١,٣٥٣,٣٠٤	صافي الموجودات

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

توزيع الموجودات و المطلوبات حسب استحقاق الفوائد
الحسابات باليرة السورية

الموجودات	قائمة ثابتة				قائمة متغيرة				دون قائمة
	الجموع	أكثر من ٣ سنوات	من سنة ٣ إلى ٣ سنوات	من ٣ إلى ١٢ من أشهر	حتى ٣ أشهر	الجموع	حتى ٣ أشهر	ألف ل.س.	
الموجودات الجاهزة	١١,٨٠٣,٦٣٤	-	-	-	-	-	-	١١,٨٠٣,٦٣٤	
ألف ل.س.	١,٢٦٤,٩٩٦	١,١٠٠,٠٠٠	-	٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٢٤,٩٩٦	
٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	
١٢,٧٤٥,٣٩٧	٥,٨٣٩,١٩٥	٢٧٣,٩٠٧	٢,٦٨٧,٩٣٣	٢,٨٧٧,٣٥٥	٧,٦٣٢,٨٦٦	٧,٦٣٢,٨٦٦	(٧٧٦,٧٢٤)		
٦٥,١٢٨	-	-	-	-	-	-	٦٥,١٢٨		
٢٦,٠٢٠	-	-	-	-	-	-	٢٦,٠٢٠		
٧٧١,١١١	-	-	-	-	-	-	٧٧١,١١١		
٨٦,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	٨٦,٣٦٧		
١١٥,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	١١٥,٧٩٠		
٢٦,٩٢٨,٣٤٣	٦,٩٣٩,١٩٥	٢٧٣,٩٠٧	٢,٩٨٧,٩٣٣	٣,٦٧٧,٣٥٥	٧,٦٣٢,٨٦٦	٧,٦٣٢,٨٦٦	١٢,٣٥٦,٢٨٢		
٣٣٥,٤٤٨	-	-	-	-	-	-	٣٣٥,٤٤٨		
٢٤,٢٦٦,٤٠٧	٢,٥٦١,٥٠٠	-	٦,٠٣٠	٢,٥٥٥,٤٧٠	٢١,٥٢٢,٣٩٩	٢١,٥٢٢,٣٩٩	١٨٢,٥٠٨		
٨٤٠,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	٨٤٠,٥٧٠		
٦٥,١٢٨	-	-	-	-	-	-	٦٥,١٢٨		
٦٢٨,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	٦٢٨,٢٥٠		
٢٦,١٣٥,٨٠٣	٢,٥٦١,٥٠٠	-	٦,٠٣٠	٢,٥٥٥,٤٧٠	٢١,٥٢٢,٣٩٩	٢١,٥٢٢,٣٩٩	٢,٠٥١,٩٠٤		
٧٩٢,٥٤٠	٤,٣٧٧,٦٩٥	٢٧٣,٩٠٧	٢,٩٨١,٩٠٣	١,١٢١,٨٨٥	(١٣,٨٨٩,٥٣٣)	(١٣,٨٨٩,٥٣٣)	١٠,٣٠٤,٣٧٨		

الموجودات
الصندوق، احتياطي الزامي و مصرف سورية المركزي
ودائع لدى المصارف
أوراق مالية:
متوفرة للبيع
مستقاة حتى تاريخ الاستحقاق
تفويض و تسليفات للربائن
مدينون بموجب قبولات
موجودات أخرى
موجودات ثابتة (صافي)
موجودات غير مادية
لوديعة الخدمة لدى مصرف سورية المركزي من رأس المال
مجموع الموجودات
المطلوبات

دائع المصارف و المؤسسات المالية الأخرى
دائع الربائن، الجهات المقررة و أرصدة دائمة أخرى
أهليات نقدية
اثنون بموجب قبولات
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
صافي الموجودات

الحسابات بالعملة الأجنبية ما يعادلها باليرة السورية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

	قائمة ثابتة				قائمة متغيرة				دون قائمة
	أكثر من ٣ سنوات	من سنة ٣ إلى ١٢ أشهر	حتى ٣ أشهر	المجموع	أكثر من ٣ سنوات	من سنة ٣ إلى ١٢ أشهر	حتى ٣ أشهر	المجموع	
المجموع النهائي	١,٩٩٥,٨٩٣	٣٢,٢٠٦,٤٧٤	٤٧٧,٩١٧	١,٥٨٦,٩٩٢	٣٠,١٤١,٥٦٥	-	-	١,٩٩٥,٨٩٣	
ألف ل.س.	-	-	-	-	-	-	-	١٩٢,٠٠٨	
٣٢,٣٩٨,٤٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٤٧٧,٧٥٦	-	-	-	-	٤٧٤,٠٥٨	٤٧٤,٠٥٨	(٦٧٤)	٣,٦٩٨	
٦٢٧,١٦٥	٧,٣٥٥	-	٧,٣٥٥	-	٦٢٠,٤٨٤	٦٢٠,٤٨٤	-	٩٩٣,١١٦	
٩٩٣,١١٦	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٤٣	
٣,٥٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٦٧,٩٩١	-	-	-	-	-	-	-	١٦٧,٩٩١	
٣٦,٦٦٣,٩٤٦	٣٢,٢١٣,٨٢٩	٤٧٧,٩١٧	١,٥٩٤,٣٤٧	٣٠,١٤١,٥٦٥	١,٠٩٤,٥٤٢	١,٠٩٤,٥٤٢	٣,٣٥٥,٥٧٥	١٦٧,٩٩١	
٨٦٤,٩٦٧	٨٦٤,٤٦٦	-	-	٨٦٤,٤٦٦	-	-	٥٠١	٥٠١	
٣١,٧٦٠,٩٠١	١,٥٥٥,٥٨٢	١٤,٤٧٦	١,٥٤١,١٠٦	-	٣٠,١٠٦,٦٤٣	٣٠,١٠٦,٦٤٣	٩٨,٦٧٦	٩٨,٦٧٦	
٣٩٠,٥٩٢	-	-	-	-	-	-	٣٩٠,٥٩٢	٣٩٠,٥٩٢	
٩٩٣,١١٦	-	-	-	-	-	-	٩٩٣,١١٦	٩٩٣,١١٦	
٤٢,٨٢٢	-	-	-	-	-	-	٤٢,٨٢٢	٤٢,٨٢٢	
٣٤,٠٥٢,٣٩٨	٢,٤٢٠,٠٤٨	١٤,٤٧٦	١,٥٤١,١٠٦	٨٦٤,٤٦٦	٣٠,١٠٦,٦٤٣	٣٠,١٠٦,٦٤٣	١,٥٢٥,٧٠٧	١,٥٢٥,٧٠٧	
٢,٦١١,٥٤٨	٢٩,٧٩٣,٧٨١	٤٦٣,٤٤١	٥٣,٢٤١	٢٩,٣٧٧,٠٩٩	(٢٩,٠١٢,١٠١)	(٢٩,٠١٢,١٠١)	١,٨٢٩,٨٦٨	١,٨٢٩,٨٦٨	

رديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي من رأس المال

مخزونات

تابع المصارف و المؤسسات المالية الأخرى

تابع الزبائن، الجهات القربة

و أرصدة دائنة أخرى

بنات نقدية

تتوزع بموجب قبولات

للربوات أخرى

مخزونات

التي المخزونات

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

الحسابات بالعملة السورية

	قائمة ثانية				قائمة متغيرة				دون قائمة
	الجموع	ألف ل.س.	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ إلى ١٢ أشهر	حتى ٣ أشهر	الجموع	ألف ل.س.	
الموجودات									
الصدوق، احتياطي الزامي و مصرف سورية المركزي	١٢,٢٨٥,٦٦٩	-	-	-	-	-	-	١٢,٢٨٥,٦٦٩	
ودائع لدى المصارف	١,٦٣٦,٢٦٠	١,٥٩١,١٤٦	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤٥,١١٤	
أوراق مالية:									
متوفرة للبيع	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	
مستفعاة حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	-	-	
نزوح و تسلفات للزائرين	٥,٩٦٤,٣٢١	٢,١٣٠,٩٠٢	١٧,٤٧١	٦٣٣,٠٥٠	١,٤٨٠,٣٨١	-	٤,٠١٩,٩٥٢	٤,٠١٩,٩٥٢	(١٨٦,٥٣٣)
مدينون بموجب قبولات	٩٢,٨٨٦	-	-	-	-	-	-	-	٩٢,٨٨٦
بوجودات أخرى	١٠٠,٣٢	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٣٢
بوجودات ثابتة (صافي)	٦٩٨,٩٥٠	-	-	-	-	-	-	-	٦٩٨,٩٥٠
بوجودات غير مادية	٩١,٨١٩	-	-	-	-	-	-	-	٩١,٨١٩
لوديعة الخدمة لدى مصرف سورية المركزي من رأس المال	١١٥,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	-	١١٥,٧٩٠
مجموع الموجودات	٢٠,٩٤٥,٧٢٧	٣,٧٢٢,٠٤٨	٥١٧,٤٧١	١,١٣٣,٠٥٠	١,٤٨٠,٣٨١	٥٩١,١٤٦	٤,٠١٩,٩٥٢	٤,٠١٩,٩٥٢	١٣,٢٠٣,٧٢٧
المطلوبات									
ودائع المصارف و المؤسسات المالية الأخرى	٢٧٢,٣٦٢	١٧٥,٦٤٠	-	-	١٢٥,٠٠٠	٥٠,٦٤٠	-	-	٩٦,٧٢٢
ودائع الزائرين، الجهات المقربة	١٨,٣٤٠,٣٧٩	٣,٦٣١,٣٣٢	-	٣,٥٦٢	٣,٦٢٧,٧٧٠	-	١٤,٥٨٦,٣٣٥	١٤,٥٨٦,٣٣٥	١٢٢,٧١٢
و أرصدة دائنة أخرى	٣٧٦,٨٦٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٦,٨٦٨
أهليات نقدية	٩٢,٨٨٦	-	-	-	-	-	-	-	٩٢,٨٨٦
التيون بموجب قبولات	٥٠٩,٩٢٨	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٩٢٨
مجموع المطلوبات	١٩,٥٩٢,٤٢٣	٣,٨٠٦,٩٧٢	-	٣,٥٦٢	٣,٧٥٢,٧٧٠	٥٠,٦٤٠	١٤,٥٨٦,٣٣٥	١٤,٥٨٦,٣٣٥	١,١٩٩,١١٦
بافي الموجودات	١,٣٥٣,٣٠٤	(٨٤,٩٢٤)	٥١٧,٤٧١	١,١٢٩,٤٨٨	(٢,٢٧٢,٣٨٩)	٥٤٠,٥٠٦	(١٠,٥٦٦,٣٨٣)	(١٠,٥٦٦,٣٨٣)	١٢,٠٠٤,٦١١

الحسابات بالعملة الأجنبية ما يعادلها بالليرة السورية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

	قائمة ثابتة				قائمة متغيرة				دون قائمة
	الجموع النهائي	الجموع	أكثر من ٣ سنوات	من سنة ٣ إلى ٣ سنوات	١٢ من ٣ إلى ١٢ أشهر	حتى ٣ أشهر	الجموع	حتى ٣ أشهر	
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
	١,٥٩٢,١٦٢	١٠,٨٠٠	-	-	-	١٠,٨٠٠	-	-	١,٥٨١,٣٦٢
	٢٦,٠٤٥,٤٠٠	٢٥,٤٦٤,١٠٨	-	-	١,٠١٤,٥٤٥	٢٤,٤٤٩,٥٦٣	-	-	٥٨١,٢٩٢
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٤٦١,٢١٠	٤٦١,٩٣١	-	-	١٣,٦٩٩	٤٤٨,٢٣٢	-	-	(٧٢١)
	٥١٩,٧٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٥١٩,٧٣٨
	٣٧٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٨
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	١٧٨,٤٨٠	-	-	-	-	-	-	-	١٧٨,٤٨٠
	٢٨,٧٩٧,٣٦٨	٢٥,٩٣٦,٨٣٩	-	-	١,٠٢٨,٢٤٤	٢٤,٩٠٨,٥٩٥	-	-	٢,٨٦٠,٥٢٨
	٢٩٧,٢٧١	٦٤,٠٩٦	-	-	٦٤,٠٩٦	-	-	-	٢٣٣,١٧٥
	٢٥,٦١٦,٣٢٣	٢٥,٥٣٩,١٩٩	-	١,٨٨٢	١,٤٦٦,٢٢٨	٢٤,٠٧١,٠٨٩	-	-	٧٧,١٢٤
	٣٥٣,١٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٣,١٢٢
	٥١٩,٧٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٥١٩,٧٣٨
	٤٣,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	-	٤٣,٦٢٧
	٢٦,٨٣٠,٠٨١	٢٥,٦٠٣,٢٩٥	-	١,٨٨٢	١,٥٣٠,٣٢٤	٢٤,٠٧١,٠٨٩	-	-	١,٢٢٦,٧٨٦
	١,٩٦٧,٢٨٧	٢٣٣,٥٤٤	-	(١,٨٨٢)	(٥٠٢,٠٨٠)	٨٣٧,٥٠٦	-	-	١,٦٣٣,٧٤٣

الموجودات

الصندوق، احتياطي إزالي و مصرف سورية المركزي

ودائع لدى المصارف

أوراق مالية:

متوفرة للبيع

مستبقة حتى تاريخ الاستحقاق

قروض و تسليقات للزبائن

مدينون بموجب قبولات

موجودات أخرى

موجودات ثابتة (صافي)

موجودات غير مادية

الوديعة المحمّدة لدى مصرف

سورية المركزي من رأس المال

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف و المؤسسات المالية الأخرى

ودائع الزبائن، الجهات المقيمة و أرصدة دائنة أخرى

تأمينات نقدية

دائنون بموجب قبولات

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي الموجودات

د- مخاطر العمليات

تمثل مخاطر العمليات المخاطر التي يمكن أن تسبب خسائر للمصرف و التي تنتج بسبب اخفاق في عمليات الحاسب الآلي - أخطاء بسبب عدم كفاية الإجراءات، و سوء تصرف الموظفين. يعمل المصرف على التخفيف من مخاطر العمليات من خلال التدريب و المحاضرات للموظفين و من خلال وضع نظام شامل لإجراءات الضبط الداخلي وتوزيع محدد للمهام والمسؤوليات و فصل الوظائف.

٣٣- القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية

في ما يلي ملخص للتصنيف المتبع من المصرف لموجوداته و مطلوباته المالية، حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، بالإضافة إلى القيمة العادلة لهذه الموجودات و المطلوبات:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

	مجموع القيمة	مجموع القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية	بنود أخرى حسب القيمة المضافة	قروض و تسليفات	مستحقة حتى تاريخ الاستحقاق	متوفرة للبيع
التغير في القيمة							
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
(١٥,٧٧٣)	٣٣٣,٦٤٧,٧٥٥	٣٣٣,٦٦٣,٤٧٨	١٣٣,٧٩٩,٥٢٧	١٣٣,٧٩٩,٥٢٧	-	١,١٩٦,١١٩	٤٩٤,٣٨٩
-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠
(١٠,٨٧٣)	٤٦٦,٨٨٣	٤٧٧,٧٥٦	١٣٣,٣٧٢,٤٦٢	-	-	٤٧٧,٧٥٦	-
(٥٢,٥١٣)	١٣٣,٣١٩,٩٤٩	١٣٣,٣٧٢,٤٦٢	١٣٣,٣٦٣,٢٢٣	-	١٣٣,٣٧٢,٤٦٢	-	-
(٧٩,١٠٩)	٦١,٢٨٤,١١٤	٦١,٣٦٣,٢٢٣	٤٥,٧٧٢,٤٩٧	١٣٣,٣٧٢,٤٦٢	١,١٧٣,٨٧٥	٥٤٤,٣٨٩	
-	١,٢٠٠,٤١٥	١,٢٠٠,٤١٥	٥٦,٠٢٧,٣٠٨	١,٢٣١,١٦٢	-	-	-
-	٥٦,٠٢٧,٣٠٨	٥٦,٠٢٧,٣٠٨	١,٢٣١,١٦٢	١,٢٣١,١٦٢	-	-	-
-	١,٢٣١,١٦٢	١,٢٣١,١٦٢	١,٠٥٨,٢٤٤	١,٠٥٨,٢٤٤	-	-	-
-	١,٠٥٨,٢٤٤	١,٠٥٨,٢٤٤	٥٩,٥١٧,١٢٩	٥٩,٥١٧,١٢٩	-	-	-
-	٥٩,٥١٧,١٢٩	٥٩,٥١٧,١٢٩	٥٩,٥١٧,١٢٩	٥٩,٥١٧,١٢٩	-	-	-

الموجودات المالية

الصدوق، احتياطي الزامي و مصرف سورية المركزي
ودائع لدى المصارف
أوراق مالية:

متوفرة للبيع

مستحقة حتى تاريخ الاستحقاق

قروض و تسليفات

مجموع الموجودات

المطلوبات المالية

ودائع المصارف و المؤسسات المالية الأخرى

ودائع الزبائن، الجهات المقربة و أرصدة دائنة أخرى

تأمينات تقديمية

دائون بموجب قبولات

مجموع المطلوبات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

	مجموع القيمة المتغير	مجموع القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية	بنود أخرى حسب القيمة المضافة	قروض وتسليمات	مستحقة حتى تاريخ الاستحقاق	متوفرة للبيع
ألف ل.س.	-	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
-	١٣,٨٧٧,٨٣١	١٣,٨٧٧,٨٣١	١٣,٨٧٧,٨٣١	١٣,٨٧٧,٨٣١	-	-	-
-	٢٧,٦٨١,٦٦٠	٢٧,٦٨١,٦٦٠	٢٧,٦٨١,٦٦٠	٢٦,٦٣٦,٥٤٦	-	١,٠٤٥,١١٤	-
-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠
(٢٨,٦٥٢)	٦,٣٩٦,٨٧٩	٦,٤٢٥,٥٣١	٦,٤٢٥,٥٣١	-	٦,٤٢٥,٥٣١	-	-
(٢٨,٦٥٢)	٤٨,٠٠٦,٣٧٠	٤٨,٠٣٥,٠٢٢	٤٠,٥١٤,٣٧٧	٦,٤٢٥,٥٣١	١,٠٤٥,١١٤	٥٠,٠٠٠	
-	٥٦٩,٦٣٣	٥٦٩,٦٣٣	٥٦٩,٦٣٣	-	-	-	-
-	٤٣,٩٥٦,٧٠٢	٤٣,٩٥٦,٧٠٢	٤٣,٩٥٦,٧٠٢	-	-	-	-
-	٧٢٩,٩٩٠	٧٢٩,٩٩٠	٧٢٩,٩٩٠	-	-	-	-
-	٦١٢,٦٢٤	٦١٢,٦٢٤	٦١٢,٦٢٤	-	-	-	-
-	٤٥,٨٦٨,٩٤٩	٤٥,٨٦٨,٩٤٩	٤٥,٨٦٨,٩٤٩	-	-	-	-

الموجودات المالية

الصندوق، احتياطي إلزامي و مصرف سورية المركزي ودائع لدى المصارف أوراق مالية:

متوفرة للبيع

قروض و تسليمات

مجموع الموجودات

المطلوبات المالية

ودائع المصارف و المؤسسات المالية الأخرى

ودائع الزبائن، الجهات المقربة و أرصدة

تأمينات نقدية

دائون بموجب قبولات

مجموع المطلوبات

باستثناء القروض و التسليفات، تمثل القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية قيمتها الدفترية، و ذلك بسبب استحقاقها ضمن فترة تقل عن سنة. أما بالنسبة للقروض و التسليفات، فقد تم احتساب القيمة العادلة كما يلي:

- القروض و التسليفات التي تستحق ضمن فترة سنة أو أقل: تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية .
- القروض و التسليفات التي تستحق ضمن فترة تفوق السنة: تم احتساب القيمة العادلة على اساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، و ذلك باستخدام معدل خصم يعادل معدلات الفائدة الحالية السائدة في الأسواق.

٣٤ - أنصبة الأرباح

وافقت الجمعية العمومية العادية التي عقدت بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠٠٧ على توزيع أنصبة أرباح بقيمة ١٥٠ مليون ليرة سورية، بمعدل ٢٥ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ اعداد هذه البيانات، تم تسديد مبلغ وقدره ١٢٩,٥٧٩,٧٢٥ ليرة سورية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، ولا يزال حوالي ٢٠ مليون ليرة سورية قيد الدفع ظاهرة ضمن بند الذمم الدائنة و الدائنون المختلفون.

٣٥ - بيانات المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض بنود أرقام المقارنة للتناسب مع التصنيف المعتمد للبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

٣٦ - الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وعلى إصدارها، من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٠٨.