

بنك سوريا و المهجر ش.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

١- أهداف و نشاط المصرف

بنك سوريا و المهجر ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغلقة 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 مصرفاً خاصاً، حيث يقوم بكافة الخدمات المصرفية. المركز الرئيسي للبنك يقع في الحريقة - باب البريد - بناء نقابة المحامين - دمشق - سوريا.

بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦، كان للمصرف تسعة فروع: فرع في كل من حلب، 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 جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير اعداد التقارير المالية الدولية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦. لقد نتج عن تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي تنطبق على الفترة المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ والتي تنطبق على عمليات المصرف، تغيير في سياسات المصرف المحاسبية المتعلقة بعقود الكفالات المالية انسجماً مع تعديل (IASB) لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩: الاعتراف والقياس. إن تأثير التغيير هو مفصل لاحقاً في هذه الفقرة.

كما وبتاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية، فإن المعايير التالية وتفسيراتها، المتعلقة بنشاطات المصرف كانت اما صادرة او قيد الاصدار وغير سارية المفعول بعد:

- معيار المحاسبة الدولي IAS1 (تعديل) - عرض البيانات المالية (ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠٠٧): يتطلب هذا التعديل عرض إيضاحات حول المعلومات المالية التي تمكن قارئ البيانات المالية من تقييم أهداف المؤسسة، سياساتها و إجراءاتها لإدارة رأس المال.
- معيار التقارير المالية الدولي IFRS7 - إفصاحات الأدوات المالية (ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠٠٧): لقد حل هذا المعيار مكان معيار المحاسبة الدولي IAS30 (الإيضاحات حول البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية) وبعض متطلبات الإفصاح في معيار المحاسبة الدولي IAS32 (الأدوات المالية - العرض والإفصاح).
- معيار التقارير المالية الدولي IFRS8 تجزئة العمليات (ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩): لقد حل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ مكان معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ التقرير حول الأجزاء. لقد وسع نطاق التقرير حول الأجزاء ليشمل المؤسسات التي تملك أصولاً ائتمانية لمجموعة مجالس خارجية بالإضافة للمؤسسات التي يتداول بأسهمها أو بسندات دينها في أسواق الأسهم للعموم وتلك التي يصدد إصدار سندات دين في الأسواق.

باعتماد إدارة المصرف ، إن تطبيق تلك المعايير وتفسيراتها في الفترات المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية للمصرف . باستثناء ما يتعلق بمعايير التقارير المالية الدولي رقم ٧ الذي سيؤثر بشكل مهم على الإفصاحات عند تطبيقه .

المحاسبة المتعلقة بعقود الكفالات المالية :

لقد عدل أيضا مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB المعيار الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية الاعتراف والقياس الذي يتطلب قيود محاسبية لعقود بعض الكفالات المعينة التي تصدر عن المصرف . بناء على ذلك فان عقود الكفالات المالية يتم قيدها بقيمتها العادلة للاعتراف الأولي وتقييم لاحقا بالقيمة الأعلى لما يلي :

- قيمة الالتزام بموجب العقد كما هو محدد في المعيار الدولي رقم ٣٧ ، مؤونات ، المطلوبات الطارئة والأصول الطارئة أو

- المبلغ المحدد عند الاعتراف الأولي ناقص ، حيث ينطبق ، الإطفاء المتراكم المعترف به انسجاما مع السياسة المحاسبية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات والمشار إليها في الإيضاح ٣.

٣- ملخص قواعد المحاسبة 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 الموجودات غير المتداولة والادوات المالية التي تم اظهارها على اساس القيمة العادلة.

تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة اعداد البيانات المالية (Reporting Currency).

ج- المساهمات:

ابتداء من عام ٢٠٠٥ ووفقاً للتعديلات التي طرأت على المعيار المحاسبي 27 IAS، "البيانات المالية المنفردة والمجمعة" تظهر المساهمات في الشركات الزميلة على أساس التكلفة. ان الشركات الزميلة هي الشركات التي يمكن للمصرف ان يؤثر جدياً على السياسات المالية والتشغيلية فيها دون السيطرة عليها.

د- 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 ٢٠٠٦ (٥١,٠٥ ل.س. للدولار الأميركي و ٦٧,٠٦ ل.س. لليورو).
تفيد فروقات الصرف الايجابية و السلبية الناتجة عن هذا التقييم في بيان الدخل.

جرى تحويل التدفقات النقدية بالعملات 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 الصندوق وحسابات جارية لدى المصارف 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 والتسليف القرار رقم ٢٤٩ الذي ينص على اعتبار تعديلات فروقات تقييم مركز القطع البنويوي (التي نتجت عن فروقات القطع على رأس المال المدفوع بالدولار الأميركي لدى المصرف) كأرباح أو خسائر غير محققة وبالتالي لا تخضع للتوزيع ولا لضريبة الأرباح.

هـ - 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:

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

و - الموجودات غير المادية:

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

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

ز - 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.

ح - الاعتراف بالإيرادات والمصاريف:

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد على أساس الاستحقاق الزمني بالاستناد إلى الأصل ونسبة الفائدة المطبقة باستثناء الفوائد على القروض والتسليفات الظاهرة على الأساس النقدي بحيث يتم قيد إيرادات الفوائد عند تحققها الفعلي . يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن الخدمات المصرفية عند تحققها بموجب العقود . تتحقق انصبه الأرباح من الاستثمارات عندما يصبح للمصرف الحق بالاستلام المبالغ العائدة لها .

ط- القروض و التسليفات:

تظهر القروض و التسليفات للزبائن بعد إنقاص الفوائد غير المحققة و مؤونة الديون المشكوك بتحصيلها. تظهر الديون المشكوك بتحصيلها و المتنازع عليها على الأساس النقدي بسبب وجود شك أو احتمال عدم تحصيل هذه الديون و / أو عائداتها. يتم تكوين مؤونة الديون المشكوك بتحصيلها لمقابلة مخاطر قروض و تسليفات محددة و ذلك للاستدراك لأي خسائر محتملة. يجري احتساب هذه المؤونات على أساس تقييم دوري لمخاطر التسليف. يجري تقييم الخسائر المحتملة من مخاطر الإقراض هذه على أساس براهين موضوعية تؤدي إلى احتمال كون الأصل المالي أو مجموعة أصول مالية ستعرض لخسائر. و في حال وجود هذا الإثبات يتم احتساب الخسارة المحتملة المشار إليها أعلاه على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مع الأخذ بعين الاعتبار قيمة تصفية الضمانات العينية المأخوذة. يتم قيد المؤونات في بيان الدخل.

ي - 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 الجائز تبريلها من الوعاء الضريبي.

ك- التدني في قيمة الموجودات المادية وغير المادية:

في تاريخ كل ميزانية يقوم المصرف بمراجعة القيم الحالية للموجودات الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة الموجودات . ان وجود، يتم تقدير القيمة المستردة للموجودات لكي يتم تحديد مدى الخسارة. تتم مراجعة الموجودات غير الملموسة ذات الحياة الانتاجية غير المحددة بتاريخ الميزانية لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على تدني قيمتها.

إن القيمة المستردة هي القيمة الأعلى مما يلي :

- القيمة العادلة التي تعكس وضع السوق بتاريخ الميزانية العمومية مطروحاً منها تكلفة البيع حيث ينطبق، لتحديد القيمة العادلة للأصول، يتبع المصرف طريقة المقارنة مع أسعار السوق كما هو مفصل لاحقاً .
- القيمة المستخدمة التي تعادل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والمتوقعة من الاستمرار في استعمال الأصل ومن القيمة كخردة في نهاية الحياة العملية المقدرة للأصل وذلك فيما يتعلق بوحدة توليد النقد حيث ينطبق .

إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للاصل اقل من قيمته الدفترية ، يتم خفض القيمة الدفترية للاصل الى ان تصل الى قيمته المستردة . ان خسارة انخفاض القيمة تسجل في بيان الارباح والخسائر الا اذا كان الاصل قد تم اعادة تقييمه وفي هذه الحالة فان خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كأنخفاض في اعادة التقييم .

في حالة تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة ، يتم زيادة القيمة الدفترية للاصل الى ان تصل القيمة المقدرة المستردة على ان لا تكون الزيادة اعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الاصل في السنوات السابقة . ان عكس خسارة الانخفاض في القيمة يتم تسجيله في بيان الارباح والخسائر الا اذا كان الاصل قد تم اعادة تقييمه وفي هذه الحالة فان عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في اعادة التقييم .

تمثل القيمة العادلة لموجودات المصرف وأصوله المأخوذة استيفاء لديون، القيمة السوقية المقدرة من قبل خبراء تقييم عقارات على اساس المقارنة السوقية، وذلك عبر المقارنة مع عمليات مشابهة ضمن المنطقة الجغرافية عينها وعلى اساس القيمة المتوقعة لعملية تفرغ حالية بين بائع وشار راغبين، اي دون وجود عملية تفرغ قسرية او ناتجة عن تصفية.

تسجل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل.

ل - الموجودات المالية :

يتم الاعتراف او عدم بالاوراق المالية والغاؤها (Derecognition) بتاريخ العملية حيث تكون عملية شراء او بيع الاوراق المالية معقودة في اطار عقد يتطلب تسليمها ضمن مهلة يحددها السوق المختص. يتم قيد هذه الاوراق المالية على اساس القيمة العادلة، تنقص منها تكلفة الشراء ، باستثناء الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر التي تقيد على اساس القيمة العادلة للاعتراف الاولي.

تصنف الموجودات المالية ضمن الفئات التالية: "مستبقة لتاريخ الاستحقاق" أو "متوفرة للبيع" أو "قروض وذمم مدينة".
تصنف الموجودات المالية وفق طبيعتها وهدفها وتحدد بتاريخ الاعتراف الاولي .

- أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق

تصنف الاوراق المالية ضمن هذه الفئة اذا كانت تمثل سندات دين ذات دفعات ثابتة او قابلة للتحديد وذات استحقاق محدد، واذا كانت لدى المصرف النية والمقدرة على حمل هذه السندات حتى تاريخ استحقاقها.
يتم اظهار الاوراق المالية المستبقة لتاريخ الاستحقاق في تواريخ لاحقة للاعتراف الاولي على اساس الكلفة المطلقة بعد تنزيل الانخفاضات في القيمة التي لها طابع غير مؤقت. يسجل اطفاء الحسم والعلو على الشراء ضمن ايرادات الاستثمارات على مدى فترة الاستثمار ، اما الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة فتسجل في بيان الدخل.

- أوراق مالية متوفرة للبيع

يتم اظهار الاوراق المالية المتوفرة للبيع في تواريخ لاحقة للاعتراف الاولي على اساس القيمة العادلة التي تحدد بالطريقة المشار اليها في الايضاح م٣. ويتم قيد فروقات التقييم صافية من الاعباء المؤجلة تحت بند مستقل ضمن حقوق

المساهمين حتى تاريخ بيعها او التأكد من تعثرها عندئذ يتم قيد فروقات التقييم المسجلة سابقاً ضمن حقوق المساهمين الى بيان الدخل . كما تسجل ارباح او خسائر القطع مباشرة في بيان الدخل .

تقيد انصبة الارباح على المساهمات المصنفة متوفرة للبيع في بيان الدخل عند اعلان حق المصرف بقبضها.

تظهر الموجودات المالية بالعملات الاجنبية بعملتها، وتحول على اساس اسعار القطع السائدة بتاريخ الميزانية. يقيد التغير في القيمة العادلة الناتج عن عملية التحويل التي أدت الى تغير في الكلفة المطلقة، في بيان الدخل. تقيد التغيرات الاخرى ضمن حقوق المساهمين. تظهر المساهمات المصنفة متوفرة للبيع وغير المدرجة والتي لا يمكن تقدير قيمتها بشكل موثوق على اساس سعر الكلفة.

- قروض وذمم مدينة

تصنف القروض والذمم المدينة ذات الآجال والقيم المحددة وغير مدرجة في الاسواق الناشطة تحت بند "قروض وذمم مدينة" . يتم اظهار القروض والذمم المدينة على اساس الكلفة المطلقة باستخدام طريقة نسبة الفائدة الفعلية ناقصاً أي تدهور في القيمة . وتتحقق ايرادات الفوائد على اساس نسبة الفائدة الفعلية .

اما القروض والتسليفات غير العاملة فتظهر بعد تنزيل الفوائد غير المحققة ومؤونة الديون المشكوك في تحصيلها .

- تبادل سندات الدين

ان استبدال سندات دين بسندات دين اخرى ذات آجال أطول وذات مخاطر مماثلة وصادرة عن نفس الجهة لا يتم الغاء الاعتراف بما من الاصول المالية لعدم توافر الشروط لالغاء الاعتراف ، لذلك فان العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية التبادل يتم تأجيلها كتعديل لنسبة الفائدة على اساس زمني نسبي وعلى مدى فترة الاستحقاق الممدد .

م - القيمة العادلة للادوات المالية :

تحتسب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما يلي:

- تمثل القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المواصفات والظروف القياسية والمتداولة في الاسواق المالية الناشطة، الاسعار المدرجة في هذه الاسواق.

- تمثل القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الاخرى (باستثناء مشتقات الادوات المالية) تقديراً معقولاً مبنياً اما على اساس القيمة السوقية لادوات شبيهة، او على اساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، باستخدام اسعار عمليات مشابهة في السوق.

ن - الغاء الادوات المالية : اعلمة بالتسجل ومصادر أساسية للتقديرات كما في طرح الترتيب التي لا يندرج ضمنها حسابات يتم الغاء احد الموجودات المالية (أو قسم منه أو قسم من مجموعة موجودات مالية مشابهة) عندما تستحق الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية منه.

في الحالات حيث ينقل المصرف ملكية احد موجوداته المالية، يتم الغاء هذا الاخير في حال قام المصرف بنقل بحمل المخاطر ومكافآت الملكية. في حال لم يتم المصرف لا ينقل ولا بالاحتفاظ بمعظم مخاطر ومكافآت الملكية، يتم الغاء الاصل المالي فقط اذا لم يحتفظ المصرف بقدرة السيطرة عليه. يعترف المصرف، على حدى، بأي حقوق او موجبات ناتجة عن هذه العملية او يحتفظ بها خلالها، كموجودات ومطلوبات.

يتم الغاء احد المطلوبات المالية (أو قسم منه) فقط عند اطفائه، أي عند الاعفاء من الموجبات المحددة في العقد، او عند تسديدها او عند استحقاقها.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المفصلة في الايضاح رقم ٣ أعلاه، على ادارة المصرف ان تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل اخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك اذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصريا على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة اذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أحكام مهمة لتطبيق السياسات المحاسبية:

ما يلي الاحكام المهمة، باستثناء تلك التي تشمل تقديرات (كما هو مذكور أدناه)، التي اتبعتها الادارة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية.

- تصنيف الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق :

يتبع المصرف ارشاد المعيار المحاسبي IAS39 فيما يتعلق بتصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات دفعات محددة أو استحقاق محدد، كمستبقة لتاريخ الاستحقاق.

عند اصدار تلك الاحكام، يقوم المصرف بتقييم نيته وقدرته على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ استحقاقها.

المصادر الأساسية للتقديرات:

كما يلي، التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ الميزانية، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، لان النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات والافتراضات.

- الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات:

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة قروضه لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمتها بتاريخ الميزانية مما يتوجب قيد خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة، فيستعمل المصرف معلومات ملموسة تؤكد وجود الانخفاض، قابلة للقياس، وتعلق بالتدفقات النقدية المقدرة والعائدة الى محفظة القروض. وقد تتضمن الادلة معلومات ملموسة تدل على حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، او على وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة تؤدي لعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

تستعمل الادارة الأحكام والتقديرات بالاستناد على خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشاهمة لتلك المتعلقة بالمحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. إن المنهجية والتقديرات المستعملة لتقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، تتم مراجعتها دورياً للحد من أي فروقات قد تنتج بين الخسائر المقدرة والخسائر الفعلية المبينة على التجربة.

٥- الصندوق و الودائع لدى مصرف سورية المركزي و لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

أ- الصندوق و حسابات جارية لدى المصارف:

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	حسابات مقيمة:
			الصندوق
١١,٠٩٨,٨٣٥,٥٤٥	١٠,٧٩٩,٦٥٦	١١,٠٨٨,٠٣٥,٨٨٩	مصرف سورية المركزي
٦٨٤,٥٠٢,٤١٤	٥٠٢,٨٩٠,١٦٣	١٨١,٦١٢,٢٥١	مصارف مراسلة
١٢,٦٣٤,٨٦٩,٣٠٩	٩٢٣,١٨٨,١٤٨	١١,٧١١,٦٨١,١٦١	
			حسابات غير مقيمة:
١٧٧,٨٠٣,٦٣١	١٧٧,٨٠٣,٦٣١	-	مصارف مراسلة
٩٠٨,٣٨٢,٣٧٧	٩٠٨,٣٨٢,٣٧٧	-	مصارف مقربة
١,٠٨٦,١٨٦,٠٠٨	١,٠٨٦,١٨٦,٠٠٨	-	
١٣,٧٢١,٠٥٥,٣١٧	٢,٠٠٩,٣٧٤,١٥٦	١١,٧١١,٦٨١,١٦١	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥		
المجموع	عملات أجنبية	ل.س.
ل.س.	بما يعادل ل.س.	ل.س.
٦٨٥,٠٢٧,٦٧٢	٢٩٣,٨٣٥,٥٥٧	٣٩١,١٩٢,١١٥
٣,٥٧٠,٥١٢,٣٦٨	١٠,٧٦٣,٢٣٤	٣,٥٥٩,٧٤٩,١٣٤
٣٢٩,١١٩,٨٣٨	١٥٠,٧١٢,٧٧٧	١٧٨,٤٠٧,٠٦١
٤,٥٨٤,٦٥٩,٨٧٨	٤٥٥,٣١١,٥٦٨	٤,١٢٩,٣٤٨,٣١٠
٨٨٥,٢٢٣,٤٦٨	٨٨٥,٢٢٣,٤٦٨	-
٨٠٤,٤٠٦,٠٤١	٨٠٤,٤٠٦,٠٤١	-
١,٦٨٩,٦٢٩,٥٠٩	١,٦٨٩,٦٢٩,٥٠٩	-
٦,٢٧٤,٢٨٩,٣٨٧	٢,١٤٤,٩٤١,٠٧٧	٤,١٢٩,٣٤٨,٣١٠

حسابات مقيمة:

الصندوق

مصرف سورية المركزي

مصارف مراسلة

حسابات غير مقيمة:

مصارف مراسلة

مصارف مقربة

يتألف الحساب مع مصرف سورية المركزي مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		
المجموع	عملات أجنبية	ل.س.
ل.س.	بما يعادل ل.س.	ل.س.
٣,٨٥٨,٨٣٦,٧٥٤	١٠,٧٩٩,٦٥٦	٣,٨٤٨,٠٣٧,٠٩٨
٣,٧٣٥,٩٢٤,٤٥٥	-	٣,٧٣٥,٩٢٤,٤٥٥
٢,٥٣٢,٣٠١,٢٥٨	-	٢,٥٣٢,٣٠١,٢٥٨
٧٩٣,٩١٩,٤٩٩	-	٧٩٣,٩١٩,٤٩٩
٦٣,٢٦٨,٩٦٩	-	٦٣,٢٦٨,٩٦٩
١١٤,٥٨٤,٦١٠	-	١١٤,٥٨٤,٦١٠
١١,٠٩٨,٨٣٥,٥٤٥	١٠,٧٩٩,٦٥٦	١١,٠٨٨,٠٣٥,٨٨٩

فرع دمشق

فرع حلب

فرع اللاذقية

فرع حماة

فرع طرطوس

فرع حمص

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١,٣٤٣,١٧٢,٦٧٧	١٠,٧٦٣,٢٣٤	١,٣٣٢,٤٠٩,٤٤٣	فرع دمشق
١,٥٣٩,٤٥٦,١٨٩	-	١,٥٣٩,٤٥٦,١٨٩	فرع حلب
٦٨٧,٨٨٣,٥٠٢	-	٦٨٧,٨٨٣,٥٠٢	فرع اللاذقية
<u>٣,٥٧٠,٥١٢,٣٦٨</u>	<u>١٠,٧٦٣,٢٣٤</u>	<u>٣,٥٥٩,٧٤٩,١٣٤</u>	

ب- ودائع لأجل لدى المصارف منتجة لفوائد:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٧٩٥,٦٥٧,٠٦٧	٧٩٥,٦٥٧,٠٦٧	-	حسابات غير مقيمة: ودائع لدى مصارف مقربة
١١,٧٩١,٦٢٢,٠٧١	١١,٧٩١,٦٢٢,٠٧١	-	ودائع لدى مصارف مراسلة
<u>١٢,٥٨٧,٢٧٩,١٣٨</u>	<u>١٢,٥٨٧,٢٧٩,١٣٨</u>	<u>-</u>	

إن معظم الودائع لأجل هي بالدولار الأميركي وتستحق بمعظمها خلال الفصل الأول من عام ٢٠٠٧. وقد بلغ متوسط الفائدة على هذه الحسابات ٥% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (٣,٥٩% في ٢٠٠٥).

بلغ مجموع الفوائد على الودائع المنتجة لفوائد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مبلغ ٩٧٥,٤٤٣,٤٨٨ ل.س. (٢٧٣,٨٥٢,٣٩٦ ل.س لعام ٢٠٠٥)

تتضمن الودائع لأجل لدى مصارف مراسلة غير مقيمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مبلغ ١,٦٠٠,٠٠٠ دولار أميركي محجوز لدى أحد المصارف المراسلة كضمانة لإعتمادين مستنديين بقيمة ٨٠٠,٠٠٠ دولار للواحد و الذين يستحقان في أيلول ٢٠٠٧.

تتضمن الودائع لأجل لدى مصارف مقربة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار أميركي بمجموع مقابل اصدار بنك سوريا والمهجر للبطاقات الإئتمانية.

٦- احتياطي نقدي إلزامي

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودیعة غير منتجة للفوائد، محتسبة على أساس ٥% من مجموع الودائع تحت الطلب وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكني وذلك تماشياً مع القرار (٧٢/م/ن/٨٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٤ الصادر عن مجلس النقد والتسليف. بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ما يقارب ١,٩٢٧ مليون ليرة سورية ضمن الحساب الجاري مع مصرف سورية المركزي .

٧- أوراق مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند من كلفة اقتناء ١٠٠,٠٠٠ سهم من أصل ٢ مليون سهم، أي بنسبة ملكية بلغت ٥%، بسعر الإصدار البالغ ٥٠٠ ليرة سورية في شركة تأمين مقربة، وذلك بسبب عدم توفر أسعار سوقية لهذه الاسهم.

٨- أوراق مالية مستبقة حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند من ٢٠ شهادة إيداع بقيمة ٥٠ مليون ليرة سورية للواحدة مصدره من المصرف العقاري في سورية و مقتناة من قبل مصرف سوريا و المهجر خلال عام ٢٠٠٦. تتوزع شهادات الإيداع حسب تواريخ الاستحقاق التالية:

تاريخ الاستحقاق	العدد	قيمة الوحدة ل.س	القيمة الإجمالية ل.س	معدل الفائدة
٢ نيسان ٢٠٠٧	١٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠%
٢٥ حزيران ٢٠٠٨	٢	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٥%
٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨	٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٥%
٨ تشرين الثاني ٢٠٠٩	٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠%
	<u>٢٠</u>		<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

بلغ مجموع إيرادات الفوائد لعام ٢٠٠٦ على هذه الشهادات مبلغ ٤٥,١١٣,٨٩٠ ليرة سورية و قد ظهرت ضمن الفوائد السارية غير المستحقة القبض في بند موجودات أخرى.

٩- قروض و تسليفات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
المجموع	بما يعادلها ل.س.	ل.س.	
٤,٢٦٤,٨٤١,٠٨٢	٤١٩,٤٥٢,٥١٨	٣,٨٤٥,٣٨٨,٥٦٤	قروض و تسليفات الزبائن
١,٣٨٢,١٢٣,٦٤٤	١٩,٦٧٣,٦١٥	١,٣٦٢,٤٥٠,٠٢٩	سندات تجارية محسومة
٨٧٤,١٧١,٢٤٣	٢١,٢٢١,٢٣٠	٨٥٢,٩٥٠,٠١٣	سندات لأمر المصرف محسومة
٣,١٣٩,٣٣٠	-	٣,١٣٩,٣٣٠	سلف على الراتب
٨٧,١٩٧,٠٥٢	١,٥٤١,٣٨٩	٨٥,٦٥٥,٦٦٣	قروض مصنفة غير منتجة لفوائد
٦,٦١١,٤٧٢,٣٥١	٤٦١,٨٨٨,٧٥٢	٦,١٤٩,٥٨٣,٥٩٩	
(٩,٩٨٩,١٨٨)	-	(٩,٩٨٩,١٨٨)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(١٧٥,٩٥٢,٥٣٨)	(٦٧٨,٤٧٨)	(١٧٥,٢٧٤,٠٦٠)	فوائد غير محققة على سندات محسومة
٦,٤٢٥,٥٣٠,٦٢٥	٤٦١,٢١٠,٢٧٤	٥,٩٦٤,٣٢٠,٣٥١	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
المجموع	بما يعادلها ل.س.	ل.س.	
٣,١٤٦,٨٥٦,٤٩٩	٣٦٧,١٣٦,٠٢٠	٢,٧٧٩,٧٢٠,٤٧٩	قروض و تسليفات للزبائن
٧٤٨,٥٠٠,٧٦٦	-	٧٤٨,٥٠٠,٧٦٦	سندات تجارية محسومة
٧٥٩,٠٢١,٥٨٨	-	٧٥٩,٠٢١,٥٨٨	سندات لأمر المصرف محسومة
١٠٩,٦٣٤,٧٦٧	-	١٠٩,٦٣٤,٧٦٧	تسليفات للمصارف
٩١٢,٦٦٥	-	٩١٢,٦٦٥	سلف على الراتب
٤,٧٦٤,٩٢٦,٢٨٥	٣٦٧,١٣٦,٠٢٠	٤,٣٩٧,٧٩٠,٢٦٥	
(١٢٦,٠٨٦,٦٥٦)	-	(١٢٦,٠٨٦,٦٥٦)	فوائد غير محققة على سندات محسومة
٤,٦٣٨,٨٣٩,٦٢٩	٣٦٧,١٣٦,٠٢٠	٤,٢٧١,٧٠٣,٦٠٩	

بلغ مجموع إيرادات القوائد على القروض و التسليفات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦، ٢٠٧,٤١٥,٠٨٩ ل.س. (٢٤٦,٥٦٤,٥٣٤ ل.س. لعام ٢٠٠٥).

تتضمن قروض و تسليفات الزبائن في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦، مبلغ ٢٠٤ مليون ليرة سورية تسهيلات معطاة لشركة تأمين مقرية.

يتكون بند تسليفات للمصارف في عام ٢٠٠٥ بشكل أساسي من قرض جاري بالليرة السورية لمصرف مقيم ولقد تم تسديده خلال عام ٢٠٠٦.

تتوزع القروض والتسليفات حسب الشرائح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ كما يلي:

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
٠,٥٥	٣٦,٣٧٧	٩	٤٩
٩,١٥	٦٥٥,١٥٧	٢٨	١٥٥
٩٠,٠٠	٥,٩٤٩,٤٤٨	٢١	١١٩
١٠٠,٠٠	٦,٦١١,٤٧٢	١٠٠	٥٥٦

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥			
نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع %	مبلغ الشرائح آلاف ل.س.	نسبة عدد الزبائن	
		إلى المجموع %	عدد الزبائن
٠,٢١	١٠,٠٥٤	٤٤	١٦٧
٠,٢٦	١٢,٣٥٨	٥	١٨
٩,٣٢	٤٤٤,١٩١	٢٦	٩٩
٩٠,٢١	٤,٢٩٨,٣٢٣	٢٥	٩٥
١٠٠,٠٠	٤,٧٦٤,٩٢٦	١٠٠	٣٧٩

إن معظم القروض والتسليفات مقدمة لزبائن في القطاعين الصناعي والتجاري، حيث كانت نسبة التسليفات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ والمقدمة للقطاعين التجاري والصناعي حوالي ٩١% و ٧% على التوالي من مجمل التسليفات (٧٨% للقطاع التجاري و ١٧% للقطاع الصناعي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥).

تألف القروض 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. تم تكوين مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها بقيمة ٩,٩٨٩,١٨٨ ل.س. في عام ٢٠٠٦.

تتألف الديون غير المنتجة لفوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		
ل.س.	بما يعادل ل.س.	ل.س.
٩٠,٠٠٣,٠٥٣	١,٥٩٢,١٦٢	٨٨,٤١٠,٨٩١
(٢,٨٠٦,٠٠١)	(٥٠,٧٧٣)	(٢,٧٥٥,٢٢٨)
<u>٨٧,١٩٧,٠٥٢</u>	<u>١,٥٤١,٣٨٩</u>	<u>٨٥,٦٥٥,٦٦٣</u>

رصيد الدين
فوائد غير محققة

١٠- مدينون 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:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ل.س.	ل.س.	
٧٤٧,٠٩٤	٥٠٠,٨٣٦	إيجار مدفوع مقدماً
١,٦٤٧,١٧١	٣٠٦,١٨٩	مصاريف مدفوعة مسبقاً
٢,٦٠٧,١٠٧	٣,٥٠٥,٥٠٠	مخزون المطبوعات
١,٤٢٧,٥٣٤	٩٨٦,٤٦٥	مصاريف مؤجلة
٢,٠٦١,٣٠٥	٣,٤٢١,٢٠٦	مصاريف فتح فروع للمصرف
١٩,٧٥٧,١٧٣	١٠٩,٤٢٧,١٢٨	فوائد سارية غير مستحقة القبض - مصارف
-	٤٥,١١٣,٨٩٠	فوائد سارية غير مستحقة القبض - أوراق مالية
٢١٨,٠٣٠	٤٤٠,٨٤٢	مستبقة حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٢٠١,٤٨٥	١,٢٤٨,٨٨١	طوابع
<u>٣٢,٦٦٦,٨٩٩</u>	<u>١٦٤,٩٥٠,٩٣٧</u>	حسابات مدينة أخرى

تمثل المصاريف المؤجلة تكلفة السويفت و يتم إطفائها على مدى ٥ سنوات. إن كلفة الإطفاء للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ بلغت ٤٤٠,٢٧٠ ل.س. و تم تسجيلها في بيان الدخل.

يتضمن حساب مصاريف فتح فروع للمصرف مبلغ ١,١٦٠,٥٨٦ ل.س. و ١,٠٦٠,٦٢٠ ل.س تمثل مبالغ دفعت كتكاليف مباشرة العمل لفرعي حمص وحلب (فرع ثان) على التوالي. إضافة لذلك يتضمن هذا البند مبلغ ١,٢٠٠,٠٠٠ ل.س. تمثل تكاليف تجديد للطوابق الإضافية المستأجرة في المركز الرئيسي في الحريقة والتي لم تستكمل اعمالها بعد.

١٢- موجودات ثابتة (صافي)

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	مصاريف رأسمالية مدفوعة مقدما	تحسينات في المأجور	سيارات	أجهزة الكمبيوتر	مفروشات و معدات مكتبية	أراضي و مباني	الكلفة التاريخية:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٨٢,٨٥٣,٥١٦	٤,٧٣٦,٨٩٥	٤٦,٦٩١,٣٧٥	٦,٣٤٧,٦٠٠	٨,٦٨١,٠٧٠	١١,٠٩٦,٥٥٨	١٠٥,٣٠٠,٠١٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
٢٦٩,٤٥٣,٢١٦	٢٧,٠٣٨,٦٠٦	٨٦,٧٨٤,٥٨٢	-	١٠,٦٤١,١٩٥	١٧,٥٢١,٤٢٣	١٢٧,٤٦٧,٤١٠	إضافات
-	(٥,٠٣٩,٨٤٠)	١,٩١٩,٩٩٥	-	٩٣٠,٢٠٠	٢,٠٩٩,٦٤٥	٩٠,٠٠٠	إعادة تصنيف
٤٥٢,٣٠٦,٧٣٢	٢٦,٧٣٥,٦٦١	١٣٥,٣٩٥,٩٥٢	٦,٣٤٧,٦٠٠	٢٠,٢٥٢,٤٦٥	٣٠,٧١٧,٦٢٦	٢٣٢,٨٥٧,٤٢٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
٢٧٩,٣٩٧,٧٢٣	٦٣,٠٨٢,٩٠١	٩٤,٤٩٠,٧٦٩	-	١٢,٠٠٧,٧٥٨	٢٥,٩٩٠,٣٩٠	٨٣,٨٢٥,٩٠٥	إضافات
٧١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧١,٠٠٠,٠٠٠	إعادة تصنيف من الفروع (الحلوى)
-	(٥٢,٩٤٨,١١٢)	-	-	٨٠٧,١٣٢	٥٨٦,٨٠٠	٥١,٥٥٤,١٨٠	تحويلات
٨٠٢,٧٠٤,٤٥٥	٣٦,٨٧٠,٤٥٠	٢٢٩,٨٨٦,٧٢١	٦,٣٤٧,٦٠٠	٣٣,٠٦٧,٣٥٥	٥٧,٢٩٤,٨١٦	٤٣٩,٢٣٧,٥١٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
(٨,٣٥١,٢٣٨)	-	(٥,٣٣٠,٨٧١)	(٩٥٢,١١٧)	(١,٠٤٧,٣٦٦)	(٧٩٠,٤٦٧)	(٢٣٠,٤١٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
(٢٩,٤٦٨,٦٥٣)	-	(١٧,١٢٠,٦٢٠)	(١,٢٦٩,٥١٨)	(٣,١٦٢,٩٨١)	(٣,٢٧٢,١٥٨)	(٤,٦٤٣,٣٧٦)	إضافات
(٣٧,٨١٩,٨٩١)	-	(٢٢,٤٥١,٤٩١)	(٢,٢٢١,٦٣٥)	(٤,٢١٠,٣٤٧)	(٤,٠٦٢,٦٢٥)	(٤,٨٧٣,٧٩٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
(٥٩,٢٤٠,٧٦٦)	-	(٣٤,٨١٣,٢١٢)	(١,٢٦٩,٥٢٠)	(٥,٤٢٢,٨٦٧)	(٦,٥١٣,١٠٤)	(١١,٢٢٢,٠٦٣)	إضافات
١١٠,٤٣٧	-	-	-	-	١١٠,٤٣٧	-	تعديلات
(٦,٨٠٤,١٦٣)	-	-	-	-	-	(٦,٨٠٤,١٦٣)	إعادة تصنيف من الفروع (الحلوى)
(١٠٣,٧٥٤,٣٨٣)	-	(٥٧,٢٦٤,٧٠٣)	(٣,٤٩١,١٥٥)	(٩,٦٣٣,٢١٤)	(١٠,٤٦٥,٢٩٢)	(٢٢,٩٠٠,٠١٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
٦٩٨,٩٥٠,٠٧٢	٣٦,٨٧٠,٤٥٠	١٧٢,٦٢٢,٠١٨	٢,٨٥٦,٤٤٥	٢٣,٤٣٤,١٤١	٤٦,٨٢٩,٥٢٤	٤١٦,٣٣٧,٤٩٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
٤١٤,٤٨٦,٨٤١	٢٦,٧٣٥,٦٦١	١١٢,٩٤٤,٤٦١	٤,١٢٥,٩٦٥	١٦,٠٤٢,١١٨	٢٦,٦٥٥,٠٠١	٢٢٧,٩٨٣,٦٣٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

القيمة الدفترية الصافية:

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 هذه القوائم، 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 والاطفاءات المتراكمة من الموجودات غير المادية بمبلغ ٧١,٠٠٠,٠٠٠ ل.س و ٦,٨٠٤,١٦٣ على التوالي و صُنفت تحت بند المباني (راجع إيضاح رقم ١٣).

١٣ - موجودات غير مادية

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	برامج معلوماتية	فروع (خلو)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			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
<u>١٠٢,٤٤٢,٥٩٢</u>	<u>١١,٤٤٢,٥٩٢</u>	<u>٩١,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
			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
<u>(١٠,٦٢٣,٠٩٩)</u>	<u>(٣,٥٨٩,٧٦٧)</u>	<u>(٧,٠٣٣,٣٣٢)</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
			القيمة الدفترية الصافية
<u>٩١,٨١٩,٤٩٣</u>	<u>٧,٨٥٢,٨٢٥</u>	<u>٨٣,٩٦٦,٦٦٨</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
<u>١٢٨,٣٥٢,٧٨٣</u>	<u>٤,٩٤٤,٤٤٥</u>	<u>١٢٣,٤٠٨,٣٣٨</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي من رأس المال

بناءً على أحكام الفقرة ب من المادة /١٢/ من القانون رقم /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد غير منتج لفائدة.

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٠٥	٢٠٠٦
ليرة سورية	ليرة سورية
١١٥,٧٨٩,٨٠٠	١١٥,٧٨٩,٨٠٠
١٩١,٧٦٥,٥٣٠	١٧٨,٤٨٠,٠٤٠
<u>٣٠٧,٥٥٥,٣٣٠</u>	<u>٢٩٤,٢٦٩,٨٤٠</u>

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.	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					
سلبية			-		(٥,٧٣٠,١٦٠)
			<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٢٩٤,٢٦٩,٨٤٠</u>

تحت فروقات القطع السلبية مما يلي:

الإصدار الأصلي	عدد الأسهم	رأس مال	سعر الصرف	القيمة	القيمة كما في	فروقات
١٤ بالدولار الأميركي	الأسهم	محتجز بالدولار	التاريخي	التاريخية	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	قطع إجباية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧٧٩,٢٩٤	١,٧٧٩,٢٩٤	١,٧٢٧,٢٩٥	٥١,٥٠	٨٨,٩٥٥,٧٠٠	٨٨,١٧٨,٤١٠	(٧٧٧,٢٩٠)
١,٩٠٤,٩١٠	١,٩٠٤,٩١٠	١,٧٦٨,٨٨٦	٥٣,٨٥	٩٥,٢٥٤,٥٠٠	٩٠,٣٠١,٦٣٠	(٤,٩٥٢,٨٧٠)
٣,٦٨٤,٢٠٤	٣,٦٨٤,٢٠٤	٣,٤٩٦,١٨١		١٨٤,٢١٠,٢٠٠	١٧٨,٤٨٠,٠٤٠	(٥,٧٣٠,١٦٠)

١٥- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
المجموع	عملات أجنبية	ل.س.	
ل.س.	بما يعادلها ل.س.		
٢٥٥,٦٤٠,٩٨٧	٢٢٠,٠٩٩,٠٤٦	٣٥,٥٤١,٩٤١	ودائع تحت الطلب - مصارف مراسلة
١٢,٨٤٤,٩٤٠	١٢,٨٤٤,٩٤٠	-	ودائع تحت الطلب - مصارف مقربة
٥٥,١٧٣,٠٢٠	-	٥٥,١٧٣,٠٢٠	شيكات مقاصة
<u>٣٢٣,٦٥٨,٩٤٧</u>	<u>٢٣٢,٩٤٣,٩٨٦</u>	<u>٩٠,٧١٤,٩٦١</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥			
المجموع	عملات أجنبية	ل.س.	
ل.س.	بما يعادلها ل.س.		
١٣٤,٨٥٣,٤٦١	١١٤,٢٦٧,٨٣٤	٢٠,٥٨٥,٦٢٧	ودائع تحت الطلب
٢٣,٥٣٣,٠٦٤	-	٢٣,٥٣٣,٠٦٤	ودائع لأجل
١٦,٦١٣,٦٢٤	-	١٦,٦١٣,٦٢٤	شيكات مقاصة
<u>١٧٥,٠٠٠,١٤٩</u>	<u>١١٤,٢٦٧,٨٣٤</u>	<u>٦٠,٧٣٢,٣١٥</u>	

١٦- ودائع الزبائن وأرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
المجموع	عملات أجنبية	ل.س.	
ل.س.	بما يعادلها 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
٥٣٣,١٤٤,٠٠٤	٢٠٢,٩٤٧,٦٥٠	٣٣٠,١٩٦,٣٥٤	ودائع الجهات المقربة
<u>٤٣,٩٩٦,٦٠٠,٣٦٨</u>	<u>٢٥,٦٠٣,٢٩٤,٢٠٩</u>	<u>١٨,٣٩٣,٣٠٦,١٥٩</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

المجموع	عملات أجنبية	ل.س.	بما يعادلها ل.س.	ل.س.	
٧,٩١٧,٥٦٣,٥٨٢	٤,٥٢٩,٧٥٢,٩٢١	٣,٣٨٧,٨١٠,٦٦١			ودائع تحت الطلب
١١,٥٩٥,٥٧٢,٩٥٨	٨,٣٦٦,٠٨٧,٤٤٨	٣,٢٢٩,٤٨٥,٥١٠			ودائع لأجل
١,٣٢٠,٧٣٣,٤٢١	١٢١,٢٧٣,٨٧٢	١,١٩٩,٤٥٩,٥٤٩			حسابات الادخار
٢٥٤,٦٣٩,٠٠٠	١٥٧,٠٤٦,٠٠٠	٩٧,٥٩٣,٠٠٠			ودائع الجهات المقربة
<u>٢١,٠٨٨,٥٠٨,٩٦١</u>	<u>١٣,١٧٤,١٦٠,٢٤١</u>	<u>٧,٩١٤,٣٤٨,٧٢٠</u>			

تتوزع ودائع الزبائن والأرصدة الدائنة الأخرى حسب الشرائح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

نسبة مبلغ الشريحة		نسبة عدد الزبائن		
إلى المجموع	مبلغ الشرائح	إلى المجموع	عدد الزبائن	
%	آلاف ل.س.	%		
٠,٣	١٢١,٥٢٤	٤٤	١١,٦٦٧	دون ٥٠,٠٠٠ ل.س.
٠,٦	٢٥٣,٧٨٥	١١	٢,٨٨٦	بين ٥٠,٠٠١ ل.س. و ١٥٠,٠٠٠ ل.س.
٢,٣	٩٩٤,٧١٢	١٣	٣,٤٣٧	بين ١٥٠,٠٠١ ل.س. و ٥٠٠,٠٠٠ ل.س.
٣,٦	١,٦٠٢,٤٢٤	٩	٢,٢٩٦	بين ٥٠٠,٠٠١ ل.س. و ١,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
٣٦,٠	١٥,٨٤٨,٤٧٠	٢٠	٥,١٨١	بين ١,٠٠٠,٠٠١ ل.س. و ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
٥٧,٢	٢٥,١٧٥,٦٨٥	٣	٧٨١	ما فوق ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
<u>١٠٠</u>	<u>٤٣,٩٩٦,٦٠٠</u>	<u>١٠٠</u>	<u>٢٦,٢٤٨</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

نسبة مبلغ الشريحة		نسبة عدد الزبائن	
إلى المجموع	مبلغ الشرائح	إلى المجموع	عدد الزبائن
%	آلاف ل.س.	%	
٠,٣	٦٥,٣٣٣	٣٩	٥,٥٧٢
٠,٨	١٦٢,٨٦٠	١٣	١,٧٨٩
٣,٣	٦٩٦,٩١٠	١٧	٢,٣٥٢
٤,٧	١,٠٠٢,٠١٧	١٠	١,٤٠١
٣٩,٦	٨,٣٥٥,٠٤٢	١٩	٢,٧٢٦
٥١,٣	١٠,٨٠٦,٣٤٧	٢	٣٢٢
١٠٠	٢١,٠٨٨,٥٠٩	١٠٠	١٤,١٦٢

١٧- ذمم دائنة و دائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٢٣١,٠٢٧,٥١٦	٣٣١,٧٩٠,٨١٩	تأمينات نقدية لقاء اعتمادات مستندية
-	٨١,٩٧٦,٨٧٦	تأمينات نقدية لقاء مدينو قبولات
٢٠٠,١٦٩,٨٠٤	٢٦٩,٢١٩,٤٤٣	تأمينات نقدية لقاء كفالات
٩,٩٤١,٨٣٥	٤٧,٠٠٣,٠١٣	تأمينات أخرى
٥٠,٢٢٧,٠٠٠	٨٨,٨٨٥,٠٠٠	مؤونة ضريبة الدخل
٨,١٠٧,٥٤٢	٢٦,٢٣٢,٩٢٥	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة للزبائن
٣,٦٤١,٦١٢	٧,٥٩٤,٦٨١	ضرائب مقطوعة على الرواتب
٣,٠٢٥,٤٦٠	٦,١٤٤,٢٣٠	ضرائب أخرى مقطوعة
٢,٦٣٢,٣٠٨	٥,٨٨٤,٢٨٧	تأمينات اجتماعية
١٨٥,٩٩١,٣١٧	٣٥٥,٩٤٦,٩١٨	شيكات للدفع
١,٦٤٥,٤٤٩	٦١,٩٠٨	صافي حسابات الفروع
٢٠١,٨٠٠	٣,٠٥٣,٨٤٧	موردو الأصول الثابتة
١٤,٠٧١,٨٢٥	١,٨١٦,٤٨٥	مبالغ برسم الدفع للمساهمين
٢,٣٥٢,١٤١	٥,٤٠٠,٦٦٧	دائنون مختلفون
٧١٣,٠٣٥,٦٠٩	١,٢٣١,٠١١,٠٩٩	

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

تتكون حركة مؤونة ضريبة الدخل خلال عام ٢٠٠٦ مما يلي:

ل.س	
٥٠,٢٢٧,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
(٥٠,٢٢٧,٠٠٠)	تسديد ضريبة الدخل عن عام ٢٠٠٥
٨٨,٨٨٥,٠٠٠	ضريبة الدخل المستدركة عن عام ٢٠٠٦
٨٨,٨٨٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

تم احتساب مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

ل.س	
١٩٢,٧٠٤,٠٤٥	الأرباح الصافية لعام ٢٠٠٦
	يضاف:
١٣٣,٠٨٨,٦٨١	فروقات صرف غير محققة
١٣,١٦١,٥٩٤	المؤونات و المصاريف غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي
١١,٢٢٢,٠٦٣	استهلاك المباني
٥,٢٤٥,٨٣٣	اطفاء الفروغ
٣٥٥,٤٢٢,٢١٦	الأرباح الخاضعة للضريبة
٨٨,٨٨٥,٠٠٠	مؤونة ضريبة الأرباح بنسبة ٢٥%

مطلوبات أخرى

- ١٨

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧٢,٧٨٦,١٠٥	٢٠٦,٠٧٥,٩٨٤	مكافآت و حوافر مستحقة
١٤,٢٧٧,٥٢٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	كهرباء و هواتف مستحقة
٢,٨٥٧,٣٠٠	٤,٤٩٩,٩٥٩	مؤونة تقلبات اسعار القطع
-	٢,٤٨٣,٠٠٠	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
١,٨١١,٣٥٠	١,٢٨٢,٩٦٤	مستحقات أخرى
١٣,٣٣٤,١٤٣	٢٩,٢٦٧,٦٧١	
١٠٥,٠٦٦,٤٢٤	٢٥٨,٦٠٩,٥٧٨	

تماشياً مع القرار رقم ٢٤٩ الصادر عن مجلس النقد و التسليف، يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتغيرات أسعار الصرف. هذه المؤونة تشكل على اساس ١٠ % من مركز القطع التشغيلي.

تتضمن المستحقات الأخرى مبلغ ١٧ مليون يمثل المبلغ الواجب دفعه لمزود خدمة الصراف الآلي.

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، مرخص 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 ٢٠٠٦ من ٦ مليون سهم اسمي بقيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد، مرخص لها ومدفوعة بالكامل ويتوزع حسب العملات على الشكل التالي:

تعديلات فرق قطع

عدد الأسهم	دولار أميركي	القيمة المعادلة التاريخية	على رأس المال المدفوع بالدولار
		ل.س.	ل.س.
<u>الإصدار الأساسي:</u>			
١,٢٢٠,٨٨٦	-	٦١٠,٤٤٣,٠٠٠	-
١,٧٧٩,١١٤	١٧,٢٧٢,٩٥٠	٨٨٩,٥٥٧,٠٠٠	(٧,٧٧٢,٩٠٣)
٣,٠٠٠,٠٠٠		١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٧٧٢,٩٠٣)
<u>زيادة رأس المال:</u>			
١,٠٩٤,٩١٠	-	٥٤٧,٤٥٥,٠٠٠	-
١,٩٠٥,٠٩٠	١٧,٦٨٨,٨٦٠	٩٥٢,٥٤٥,٠٠٠	(٤٩,٧٦٢,٥١٦)
٣,٠٠٠,٠٠٠		١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٩,٧٦٢,٥١٦)
<u>إجمالي رأس المال:</u>			
٢,٣١٥,٧٩٦	-	١,١٥٧,٨٩٨,٠٠٠	-
٣,٦٨٤,٢٠٤	٣٤,٩٦١,٨١٠	١,٨٤٢,١٠٢,٠٠٠	(٥٧,٥٣٥,٤١٩)
٦,٠٠٠,٠٠٠		٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥٧,٥٣٥,٤١٩)

أصدر مجلس النقد والتسليف القرار ٢٤٩ الذي نص على أن فروقات تقييم مركز القطع البنوي (الناجمة عن فروقات القطع على رأس المال المدفوع بالدولار الأميركي لدى المصرف) تعتبر كأرباح أو خسائر غير محققة ولا تخضع للتوزيع ولا لضريبة الدخل.

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

الأسهم المكتتب بها بالدولار	عدد الأسهم	رأس المال بالدولار	سعر الصرف التاريخي	القيمة التاريخية	القيمة كما كانون الأول	فرق قطع رأس المال المدفوع بالدولار
		د.أ.		ل.س.	ل.س.	ل.س.
الإصدار الأصلي	١,٧٧٩,٢٩٤	١٧,٢٧٢,٩٥٠	٥١,٥٠	٨٨٩,٥٥٧,٠٠٠	٨٨١,٧٨٤,٠٩٧	(٧,٧٧٢,٩٠٣)
إصدار زيادة رأس المال	١,٩٠٤,٩١٠	١٧,٦٨٨,٨٦٠	٥٣,٨٥	٩٥٢,٥٤٥,٠٠٠	٩٠٢,٧٨٢,٤٨٤	(٤٩,٧٦٢,٥١٦)
	٣,٦٨٤,٢٠٤	٣٤,٩٦١,٨١٠		١,٨٤٢,١٠٢,٠٠٠	١,٧٨٤,٥٦٦,٥٨١	(٥٧,٥٣٥,٤١٩)

يتوزع رأس مال المصرف بين فئتي "أ" و "ب" من الأسهم على الشكل التالي:

فئة "أ": تتألف من ٣,٠٦٠,٠٠٠ سهم لا يجوز تملكها إلا من أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين و تسدد قيمتها بالليرات السورية، باستثناء السوريين المقيمين بالخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتسابهم بالأسهم بالعملة الأجنبية بسعر الصرف الفعلي الراجح في الأسواق المجاورة حسب نشرة المصرف التجاري السوري.

فئة "ب": تتألف من ٢,٩٤٠,٠٠٠ سهم يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجناب بقرار من مجلس الوزراء و تسدد قيمتها بالقطع الأجنبي بسعر الصرف الفعلي الراجح في الأسواق المجاورة حسب نشرة المصرف التجاري السوري.

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- إيرادات فوائد على القروض و التسليفات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٥	٢٠٠٦
ل.س	ل.س
١٧٨,٤٦٧,٨٧٣	٣٥٨,٥٠٢,١١٠
٦٨,٠٩٦,٦٦١	١٦٨,٩١٢,٩٧٩
<u>٢٤٦,٥٦٤,٥٣٤</u>	<u>٥٢٧,٤١٥,٠٨٩</u>

إيرادات فوائد من:

القروض و التسليفات

السندات المحسومة

٢٢- إيرادات فوائد على ودائع لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٥	٢٠٠٦
ل.س	ل.س
١,٦٧٥,٥٠١	٢٣,٨٨٧,٢٦٨
٢٩,٩٩٣,٤١٦	٧٤,٥٨٥,٦٤٨
٢٤٢,١٨٣,٤٧٩	٨٧٦,٩٧٠,٥٧٢
<u>٢٧٣,٨٥٢,٣٩٦</u>	<u>٩٧٥,٤٤٣,٤٨٨</u>

إيرادات فوائد على ودائع لدى:

مصارف مقيمة

مصارف مقربة غير مقيمة

مصارف مراسلة غير مقيمة

٢٣- أعباء الفوائد على الودائع و الأرصدة الدائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٥	٢٠٠٦
ل.س	ل.س
٢٢٦,٨٤٥,٤٦٢	١,٠٠٩,٠٣٣,٦٧٩
٤٣,٩٨٢,٦٧٦	٤٢,٣٨٨,٤١٦
٣٢,٨١٣,١٤١	٧٣,٨٠١,٥٩٣
<u>٣٠٣,٦٤١,٢٧٩</u>	<u>١,١٢٥,٢٢٣,٦٨٨</u>

أعباء الفوائد على:

ودائع لأجل

ودائع ادخار

حسابات جارية

٢٤ - صافي عملوات، رسوم و إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ل.س	ل.س	
		<u>عملوات على:</u>
		عمليات مصرفية
٤٢,٥٥٠,٢٠٣	٧٢,٥٤٧,٤٨١	سندات محسومة وسندات لأمر المصرف
١٢,٣٠٢,٣٥٣	١٦,٨١٨,٧٤٤	اعتمادات مستندية وقبولات
٢٤,٨٦٧,٧٨٥	٤١,٣٩٩,٥٨٨	كفالات
٣٧,٤٤٧,٢٨١	٣٨,٣٧١,٩٤٥	سندات مستندية للتحصيل
٣٦,٣٣٠,٤٢١	٤٦,٥٦٦,٨٥٠	عملوات أخرى
٨,٧٩٥,١٤٨	١٤,٩٠٤,٥٢٣	
<u>١٦٢,٢٩٣,١٩١</u>	<u>٢٣٠,٦٠٩,١٣١</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ل.س	ل.س	
٩٠,٥٩٤,٦٢٣	١٥١,٨٥٢,٩٨٣	رواتب و أجور و ملحقاتها
٥,٣٦٨,٩٢٧	٩,٢٠٠,٩٧٥	سفر
١,٣١٠,٠٥٩	٧٥١,٠٣١	ضيافة
٣,٦٠٩,٧٨٠	١,٦٦٣,٨٤٨	اشتراقات
٦١٤,٢٨٦	١,١٥٥,٤٢٥	مؤتمرات و مصاريف تدريب
٥,١٩٤,٩٠٢	٢,٤٩٣,٢٢٤	رسوم تسجيل
٨,٦٢٦,٥١٥	١٢,٤٤٧,٠٦٨	دعاية و إعلان
٣,٢٧٠,٥٨٧	١٢,٤٥١,٣٤٦	أتعاب مهنية
١,٣٩٦,٠١١	٣,٢٦٨,٤٦٤	صيانة و إصلاحات
٢,٣٦٩,٦٧٧	٣,٣٨٤,٦٧٣	مصاريف طاقة و ماء
٧,٥٢٨,٠٨٧	١٠,٣٥٠,٠٥٦	مصاريف اتصالات
٥,٣٢١,٧٥١	٦,٦٧٠,٦٠٨	مطبوعات و قرطاسية
٣٧٦,٧٤٢	٨١٠,٣٠٤	بريد و شحن
١,٥٥١,٦٦٥	١,٦٨٥,٠٠٠	مصاريف الإيجار
٣,٩٢١,٢٥٤	٣,٧٤٣,٩٥٢	تأمين أخطار و حريق
١١,٩٥٧,٤٢٣	١٥,٠١٩,٠٦٠	مصاريف أخرى
<u>١٥٣,٠١٢,٢٨٩</u>	<u>٢٣٦,٩٤٨,٠١٧</u>	

يتكون بند الرواتب و الأجور و ملحقاتها مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ل.س.	ل.س.	
٤٨,٥٢٤,٣٥٤	٩٠,٩٩٢,٨٩٨	رواتب و أجور
٢٥,٦٦٣,٩٥٧	٤٣,٧٧٥,٣١٥	حوافز و مكافآت
٤٦٨,٨٧٢	-	تعويض نهاية الخدمة
٣,٥٠٦,٦٣٥	٤,٥٠٠,٤٩٨	تعويض تمثيل
٥,٧٦٩,٨٧٨	-	مصاريف نقل
٦,٣٦٨,٤٠٢	١١,٥٥٦,١٢٣	تأمينات اجتماعية
٢٩٢,٥٢٥	١,٠٢٨,١٤٩	مصاريف أخرى
<u>٩٠,٥٩٤,٦٢٣</u>	<u>١٥١,٨٥٢,٩٨٣</u>	

يتضمن بند حوافز و مكافآت مبلغ ٢٨,٧٧٥,٣١٥ ل.س. دفع خلال عام ٢٠٠٦ و مبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. مكافآت استحققت و ستدفع خلال عام ٢٠٠٧.

٢٦- (أعباء) / إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ل.س.	ل.س.	
٦,٣١٩,٧٧٠	-	نفقات الاككتاب برأس المال المستردة من المساهمين
(٤٤٠,٢٧٠)	(٤٤٠,٢٧٠)	نفقات مؤجلة سويفت
١١,٢٥٠	-	مصاريف أخرى
<u>٥,٨٩٠,٧٥٠</u>	<u>(٤٤٠,٢٧٠)</u>	

تمثل نفقات الإككتاب على رأس المال المستردة من المساهمين خلال عام ٢٠٠٥، الصافي بين المبالغ المقبوضة من المساهمين على إصدار الأسهم الجديدة (٥ ل.س. عن كل سهم) و المصاريف الناجمة عن عملية الإككتاب. تتضمن هذه المصاريف مبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠ ل.س. تمثل رسم الطابع المدفوع إلى وزارة المالية.

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 بيوالص الاستيراد العائدة لها و تمثل بالتالي مخاطر اقراض أدنى.

٢٨- صافي أرباح السنة

يتضمن هذا البند فروقات تقييم مركز القطع البنوي التابع لرأس المال المكتتب بالدولار الأميركي، عملاً بأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٤٩ لعام ٢٠٠٦ كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ل.س.	ل.س.	
١٦١,٨٢٤,٩٧٤	٢٣٦,٩٠٧,٧٢٦	أرباح السنة
٦٣,٤٦٢,١٩٧	(١٣٣,٠٨٨,٦٨١)	(حسائر)/ أرباح غير محققة
<u>٢٢٥,٢٨٧,١٧١</u>	<u>١٠٣,٨١٩,٠٤٥</u>	صافي أرباح السنة متضمنة (حسائر)/ أرباح غير محققة

٢٩- العمليات مع الجهات المقربة

تضمنت الحسابات الجارية مع المصارف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦، مبلغ ٩٠٨,٣٨٢,٣٧٧ ل.س، يمثل مجموع أرصدة الحسابات الجارية مع جهات مقربة. معظم هذه الحسابات هي بالدولار الأميركي. وقد بلغ مجموع أرصدها ٧٧٧,٧٩٨,٠٨٠ ل.س (ما يعادل حوالي ١٥ مليون د.أ.)، أي ما يوزي ٨٥,٦%.

تضمنت ودائع لأجل مع المصارف في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ القيم التالية مع مصارف مقربة:

القيمة المعادلة بالليرة السورية	الرصيد بالعملة الأصلية	اسم المصرف المقرب
٥١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	مصرف لبنان و المهجر - بيروت
٣١٥,١٨٢,٠٠٠	٤,٧٠٠,٠٠٠	مصرف لبنان و المهجر - بيروت
١٧٨,٦٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	مصرف بانوراب - جنيف
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	مصرف بانوراب - لندن
<u>٦٠٤,٩٠٧,٠٠٠</u>		

تضمنت ودائع المصارف في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ القيم التالية مع مصارف مقربة:

القيمة المعادلة بالليرة السورية	الرصيد بالعملة الأصلية	اسم المصرف المقرب
١٢,٨٤٤,٩٤٠	٢٥١,٦١٥	دولار أمريكي
١٢,٨٤٤,٩٤٠		مصرف لبنان و المهجر - المنطقة الحرة
١٢,٨٤٤,٩٤٠		

تضمنت القروض والتسليفات مبلغ ٢٠٤ مليون ليرة سورية، تمثل حساب جار مدين لجهة مقربة.

بلغ إجمالي إيرادات الفوائد من المصارف المقربة ٧٤,٥٨٥,٦٤٨ ل.س (٢٩,٩٩٣,٤١٦ ل.س لعام ٢٠٠٥)

بلغ إجمالي مصاريف الفوائد المدفوعة للمصارف المقربة خلال عام ٢٠٠٦، ٦٠٦,٣٣٠ ل.س (٣٢٤,٤٧٠ ل.س لعام ٢٠٠٥)

بلغت أتعاب المدير العام بالإضافة إلى تعويض التمثيل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مبلغ ٥,٢٢٠,٥١١ ل.س و ١,٢٥٩,٦٥٥ ل.س على التوالي (٥,٢١٥,٩٩٦ ل.س و ١,٠٣٣,٠٠٠ ل.س خلال عام ٢٠٠٥).

إن التعهدات بكفالات وتكفلات والإعتمادات المستندية الموقوفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦، تتضمن حوالي ٧٤١ مليون ل.س. و ١٠٨ مليون ل.س. على التوالي معقودة مع جهات مقربة.

٣٠ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر

أ- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة تمثل قيمة التبادل لعناصر الموجودات والمطلوبات على أساس تجاري بحت فيما بين فرقاء معينين ذوي اطلاع على الأمور مما قد يؤدي إلى فروقات بين القيمة الدفترية و القيمة العادلة المقدرة للأصل.

ب- 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 إمكاناتهم للقيام بواجباتهم التعاقدية بسبب تأثرهم بصورة متشابهة بالتغيرات الاقتصادية و السياسية و غيرها. أن التركيز في مخاطر الإقراض يدل على مدى تأثر أداء المصرف بالتطورات اللاحقة في قطاعات أو مناطق جغرافية معينة. يقوم المصرف بإدارة مخاطر الإقراض من خلال تنوع 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.

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

د- مخاطر عمليات القطع

يتعرض المصرف لمخاطر عمليات القطع المتعلقة بتأثير تقلبات أسعار القطع على وضعه المالي وتدفقاته النقدية.

يتخذ المصرف الإجراءات الوقائية للحد من هذه المخاطر من خلال تحديد سقف لمراكز القطع العملاقية لكل عملة على حدة وبمجموع العملات وذلك للوضعيات من يوم ليوم (Overnight) و خلال النهار (Intraday) التي تحددها السلطات النظامية.

إن مخاطر عمليات القطع مفصلة لاحقاً في لائحة "توزيع الموجودات والمطلوبات بين العملات الرئيسية".

توزيع الموجودات و المطلوبات بين العملات الرئيسية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

الموجودات	ليرة سورية	دولار أمريكي	يورو ومايعادله	عملات أخرى	المجموع
آلاف ل.س.	آلاف ل.س.	آلاف ل.س.	آلاف ل.س.	آلاف ل.س.	آلاف ل.س.
الصندوق والحسابات الجارية					
لدى المصارف	١١,٧١١,٦٨٠	١,٥٨٠,٥٨١	٣٤٤,٠٦٤	٨٤,٧٣٠	١٣,٧٢١,٠٥٥
ودائع لأجل منتجة للفوائد	٤٠٠,٠٠٠	٢١,٩٨٢,٤٨٣	٢,٣١٣,٩٤٨	٦٠,٠٠٠	٢٤,٧٥٦,٤٣١
احتياطي نقدي إلزامي	١,٩٢٠,٤١١	٦٦٩	٦,٣٨٤	-	١,٩٢٧,٤٦٤
أوراق مالية:					
متوفرة للبيع	٥٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠,٠٠٠
مستفأة حتى تاريخ الاستحقاق	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
قروض وتسليفات	٥,٩٦٤,٣٢٠	٤٢٦,١٤٥	٣٥,٠٠٠	٦٥	٦,٤٢٥,٥٣٠
مدينون بموجب قبولات	٩٢,٨٨٦	٣٩٣,٦٦٩	٦٥,٠٠٠	٦١,٠٧٠	٦١٢,٦٢٥
موجودات أخرى	٦٤,٦٨٠	٩٤,٣٤٥	٥,٧٦٧	١٥٩	١٦٤,٩٥١
موجودات ثابتة (صافي)	٦٩٨,٩٥٠	-	-	-	٦٩٨,٩٥٠
موجودات غير مادية	٩١,٨١٩	-	-	-	٩١,٨١٩
الوديعة المجمدة لدى					
مصرف سورية المركزي	١١٥,٧٩٠	١٧٨,٤٨٠	-	-	٢٩٤,٢٧٠
	٢٢,١١٠,٥٣٦	٢٤,٦٥٦,٣٧٢	٢,٧٧٠,١٦٣	٢٠٦,٠٢٤	٤٩,٧٤٣,٠٩٥
المطلوبات					
ودائع المصارف	٩٠,٧١٥	٢١٨,٨٠٧	١٤,١٣٧	-	٣٢٣,٦٥٩
ودائع الزبائن وأرصدة					
دائنة أخرى	١٨,٣٩٣,٣٠٦	٢٢,٦٦١,٥١٦	٢,٨١٥,١٩٥	١٢٦,٥٨٣	٤٣,٩٩٦,٦٠٠
ذمم دائنة ودائنون مختلفون	٨٥١,٤٦٣	٣٤٢,٦٧٧	٢٩,٤٥٤	٧,٤١٧	١,٢٣١,٠١١
دائنون بموجب قبولات	٩٢,٨٨٦	٣٩٣,٦٦٩	٦٥,٠٠٠	٦١,٠٧٠	٦١٢,٦٢٥
مطلوبات أخرى	١٦٤,٠٥٣	٩١,٥١١	٢,٩٦٠	٨٥	٢٥٨,٦٠٩
	١٩,٥٩٢,٤٢٣	٢٣,٧٠٨,١٨٠	٢,٩٢٦,٧٤٦	١٩٥,١٥٥	٤٦,٤٢٢,٥٠٤
صافي الموجودات	٢,٥١٨,١١٣	٩٤٨,١٩٢	(١٥٦,٥٨٣)	١٠,٨٦٩	٣,٣٢٠,٥٩١

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

الموجودات	ليرة سورية	دولار أميركي	يورو ومايعادله	عملات أخرى ومايعادها بالعملة السورية	المجموع
	آلاف ل.س	الآلاف ل.س	بالعملة السورية	آلاف ل.س	آلاف ل.س
الصندوق والحسابات الجارية					
لدى المصارف	٤,١٢٩,٣٤٨	١,٨٣٦,٣٠٢	٢٥١,٤٠٤	٥٧,٢٣٥	٦,٢٧٤,٢٨٩
ودائع لأجل منتجة للفوائد	-	١١,٢٨٨,٥٧٦	١,٢٤٢,٠٨١	٥٦,٦٢٢	١٢,٥٨٧,٢٧٩
احتياطي نقدي إلزامي	٣٥٣,٨٠٠	٤٨٤,٧٩٧	٧١,٥٥٥	٤,٧٦١	٩١٤,٩١٣
قروض وتسليفات	٤,٢٧١,٧٠٤	٣٢٩,١١٠	٣٨,٠١٥	١١	٤,٦٣٨,٨٤٠
مدنيون بموجب قبولات	٩٩,٩٨٣	٤٦٤,٥١٨	٥٦,٩٩٣	٣٠,٠٤٠	٦٥١,٥٣٤
موجودات أخرى	١٢,٩٠٥	١٨,٤١٢	١,٢٦٦	٨٤	٣٢,٦٦٧
موجودات ثابتة (صافي)	٤١٤,٤٨٧	-	-	-	٤١٤,٤٨٧
موجودات غير مادية	١٢٨,٣٥٣	-	-	-	١٢٨,٣٥٣
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١١٥,٧٩٠	١٩١,٧٦٥	-	-	٣٠٧,٥٥٥
	٩,٥٢٦,٣٧٠	١٤,٦١٣,٤٨٠	١,٦٦١,٣١٤	١٤٨,٧٥٣	٢٥,٩٤٩,٩١٧
المطلوبات					
ودائع المصارف	٦٠,٧٣٢	١٠٢,٤١٢	٦١٠	١١,٢٤٦	١٧٥,٠٠٠
ودائع الزبائن وأرصدة دائنة أخرى	٧,٩١٤,٣٤٩	١١,٥٠٣,٦٠٤	١,٥٦٦,٩٥٨	١٠٣,٥٩٨	٢١,٠٨٨,٥٠٩
ذمم دائنة ودائنون مختلفون	٤٣٩,٥٢٣	٢٤٠,١٧٤	٣١,٧٩٨	١,٥٤١	٧١٣,٠٣٦
دائنون بموجب قبولات	٩٩,٩٨٣	٤٦٤,٥١٨	٥٦,٩٩٣	٣٠,٠٤٠	٦٥١,٥٣٤
مطلوبات أخرى	٦٨,٤٨٢	٣٤,٦٤٧	٨٧٨	١,٠٥٩	١٠٥,٠٦٦
	٨,٥٨٣,٠٦٩	١٢,٣٤٥,٣٥٥	١,٦٥٧,٢٣٧	١٤٧,٤٨٤	٢٢,٧٣٣,١٤٥
صافي الموجودات	٩٤٣,٣٠١	٢,٢٦٨,١٢٥	٤,٠٧٧	١,٢٦٩	٣,٢١٦,٧٧٢

هـ- مخاطر نسب الفوائد

يتعرض المصرف لمخاطر مختلفة و هي مخاطر مرتبطة بتأثير تغييرات معدلات الفوائد على وضع المصرف المالي وتدفقاته النقدية، وتنشأ مخاطر معدلات الفوائد نتيجة عدم التوازن فيما بين الموجودات والمطلوبات التي تستحق أو تخضع لتغير في معدلات الفائدة بتواريخ معينة. يقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر من خلال متابعة تنسيق إعادة تسعير حسابات الموجودات و المطلوبات المنتجة لفوائد من خلال سياسة ادارة المخاطر التي يتم مراجعتها دورياً من قبل لجنة ادارة المخاطر في المصرف.

و- 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 تدفقها على المصرف. للحد من هذه المخاطر، 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. إن مخاطر السيولة مفصلة لاحقاً في لائحة "توزيع الموجودات والمطلوبات حسب الإستحقاق".

توزيع الموجودات والمطلوبات حسب الاستحقاق:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

المجموع	ما بعد كانون الأول ٢٠٠٨	بين ١ كانون الثاني و٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	بين سبعة و اثنا عشر شهراً	بين ٤ و ٦ أشهر	بين شهرين و ثلاثة أشهر	شهر	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
							الموجودات
١٣,٧٢١,٠٥٥	-	-	-	-	-	١٣,٧٢١,٠٥٥	الصندوق و الحسابات الجارية لدى المصارف
٢٤,٧٥٦,٤٣١	-	-	٨١,٦٨٠	٩٣٢,٨٦٥	٣,٨٨٧,٨٢٨	١٩,٨٥٤,٠٥٨	ودائع لأجل منتجة للفوائد
١,٩٢٧,٤٦٤	١,٩٢٧,٤٦٤	-	-	-	-	-	احتياطي نقدي إلزامي
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	أوراق مالية:
							متوفرة للبيع
١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	مستفقاة حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٤٢٥,٥٣٠	١٧٠,٢٨٩	٤٤٢,٦٠٩	٤,٦٦١,٨٨٤	٤٤٧,١٢١	٤٦٠,٤١٤	٢٤٣,٢١٣	قروض و تسليفات
٦١٢,٦٢٥	-	-	٦١٢,٦٢٥	-	-	-	مدينون بموجب قبولات
١٦٤,٩٥١	٣,٩٨٦	٧,٨٦٤	١٠,٦٩٠	٥٧,٤٤٣	١١,٥٣٧	٧٣,٤٣١	موجودات أخرى
٦٩٨,٩٥٠	٦٩٨,٩٥٠	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة (صافي)
٩١,٨١٩	٩١,٨١٩	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية
٢٩٤,٢٧٠	٢٩٤,٢٧٠	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
٤٩,٧٤٣,٠٩٥	٣,٤٣٦,٧٧٨	٧٥٠,٤٧٣	٥,٣٦٦,٨٧٩	١,٩٣٧,٤٢٩	٤,٣٥٩,٧٧٩	٣٣,٨٩١,٧٥٧	
							المطلوبات
٣٢٣,٦٥٩	-	-	-	-	-	٣٢٣,٦٥٩	ودائع المصارف
٤٣,٩٩٦,٦٠٠	-	٥,٤٤٣	١,٧٠٩,٣١١	٣,٥٠٩,٦٨٧	٥,١٤٥,٧٥٩	٣٣,٦٢٦,٤٠٠	ودائع الزبائن و أرصدة دائنة أخرى
١,٢٣١,٠١١	-	-	٧٢٩,٩٩٠	٩٦,٤٨٠	٣٩٠,٦٣٤	١٣,٩٠٧	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٦١٢,٦٢٥	-	-	٦١٢,٦٢٥	-	-	-	دائنون بموجب قبولات
٢٥٨,٦٠٩	-	٢٥	٨,٠٠٦	١٦,٤٣٩	٤٣,٦٠٣	١٩٠,٥٣٦	مطلوبات أخرى
٤٦,٤٢٢,٥٠٤	-	٥,٤٦٨	٣,٠٥٩,٩٣٢	٣,٦٢٢,٦٠٦	٥,٥٧٩,٩٩٦	٣٤,١٥٤,٥٠٢	
٣,٣٢٠,٥٩١	٣,٤٣٦,٧٧٨	٧٤٥,٠٠٥	٢,٣٠٦,٩٤٧	(١,٦٨٥,١٧٧)	(١,٢٢٠,٢١٧)	(٢٦٢,٧٤٥)	صافي الموجودات

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

المجموع	ما بعد كانون الأول ٢٠٠٧	بين ١ كانون الثاني و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	بين سبعة و اثنا عشر شهراً	بين ٤ و ٦ أشهر	بين شهرين و ثلاثة أشهر	شهر	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦,٢٧٤,٢٨٩	-	-	-	-	-	٦,٢٧٤,٢٨٩	الموجودات
١٢,٥٨٧,٢٧٩	-	-	-	٧٤٢,٩٢١	٨٦٨,٤٧٢	١٠,٩٧٥,٨٨٦	الصندوق و الحسابات الجارية لدى المصارف ودائع لأجل منتجة للفوائد
٩١٤,٩١٣	٩١٤,٩١٣	-	-	-	-	-	احتياطي نقدي إلزامي
٤,٦٣٨,٨٤٠	٢٣٤,٨٢٤	٢٥٠,٨٣٠	٣,٥٢٢,٦٦٢	٢٧٦,٠١٩	٢٠٢,١٨٣	١٥٢,٣٢٢	قروض و تسليفات
٦٥١,٥٣٤	-	-	٦٥١,٥٣٤	-	-	-	مدينون بموجب قبولات
٣٢,٦٦٧	-	-	١٢,٩١٠	٤,٣٣٤	٢,٣٤٠	١٣,٠٨٣	موجودات أخرى
٤١٤,٤٨٧	٤١٤,٤٨٧	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة (صافي)
١٢٨,٣٥٣	١٢٨,٣٥٣	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية
٣٠٧,٥٥٥	٣٠٧,٥٥٥	-	-	-	-	-	الوديعة المحملة لدى مصرف سوريا المركزي
<u>٢٥,٩٤٩,٩١٧</u>	<u>٢,٠٠٠,١٣٢</u>	<u>٢٥٠,٨٣٠</u>	<u>٤,١٨٧,١٠٦</u>	<u>١,٠٢٣,٢٧٤</u>	<u>١,٠٧٢,٩٩٥</u>	<u>١٧,٤١٥,٥٨٠</u>	
							المطلوبات
١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٧٥,٠٠٠	ودائع المصارف
٢١,٠٨٨,٥٠٩	٣,٣٥٦	٣٣,٥٤٠	٧١٠,٨٣٩	١,٤٥٠,٠٠٩	٢,١٩٩,٨٢٣	١٦,٦٩٠,٩٤٢	ودائع الزبائن و أرصدة دائنة أخرى
٧١٣,٠٣٦	-	-	٤٤١,١٣٩	٥٣,٨٦٩	١٩٦,٦٥٣	٢١,٣٧٥	ذمم دائنة و داتون مختلفون
٦٥١,٥٣٤	-	-	٦٥١,٥٣٤	-	-	-	داتون بموجب قبولات
١٠٥,٠٦٦	-	١٣٣	٢,٥٥٩	٥,٢٢٠	٢٥,٠٥٥	٧٢,٠٩٩	مطلوبات أخرى
<u>٢٢,٧٣٣,١٤٥</u>	<u>٣,٣٥٦</u>	<u>٣٣,٦٧٣</u>	<u>١,٨٠٦,٠٧١</u>	<u>١,٥٠٩,٠٩٨</u>	<u>٢,٤٢١,٥٣١</u>	<u>١٦,٩٥٩,٤١٦</u>	
<u>٣,٢١٦,٧٧٢</u>	<u>١,٩٩٦,٧٧٦</u>	<u>٢١٧,١٥٧</u>	<u>٢,٣٨١,٠٣٥</u>	<u>(٤٨٥,٨٢٤)</u>	<u>(١,٣٤٨,٥٣٦)</u>	<u>٤٥٦,١٦٤</u>	صافي الموجودات

ز- 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.

٣١ - بيان التدفقات النقدية:

تم استبعاد العمليات الغير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

- تم تحويل مبلغ ٧١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من الموجودات غير المادية الى حساب الموجودات الثابتة. يمثل هذا المبلغ التكلفة التاريخية للفروغ المدفوع لقاء استئجار مكاتب احد فروع المصرف. في عام ٢٠٠٦، تم شراء هذا العقار واعتبر الفروغ المدفوع كجزء من قيمة العقار.

٣٢ - بيانات المقارنة:

بناء على تعليمات الهيئات الناظمة، تم تعديل عرض البيانات المالية المقارنة للعام ٢٠٠٥، حيث تم اظهار صافي ارباح السنة متضمنة فروقات الصرف غير المحققة. تم اظهار هذه الفروقات منفصلة في بيان التغيرات في حقوق المساهمين تحت بند تعديلات فروقات قطع على رأس المال المدفوع بالدولار الأميركي.

٣٣ - الموافقة على البيانات المالية:

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ في اجتماعه المنعقد في ٦ آذار ٢٠٠٧.

بنك سوريا و المهجر ش.م.م.

الميزانية العمومية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

٢٠٠٥ (معاد تصنيفها)	٢٠٠٦	إيضاح	الموجودات
ل.س	ل.س		
٦,٢٧٤,٢٨٩,٣٨٧	١٣,٧٢١,٠٥٥,٣١٧	٥	الصندوق و حسابات جارية لدى المصارف
١٢,٥٨٧,٢٧٩,١٣٨	٢٤,٧٥٦,٤٣٠,٨١٣	٥	ودائع لأجل لدى المصارف منتجة لفوائد
٩١٤,٩١٢,٩٠٣	١,٩٢٧,٤٦٣,٧٠٧	٦	احتياطي نقدي إلزامي أوراق مالية:
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	متوفرة للبيع
-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	مستبقة حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٦٣٨,٨٣٩,٦٢٩	٦,٤٢٥,٥٣٠,٦٢٥	٩	قروض و تسليفات
٦٥١,٥٣٣,٦٩٤	٦١٢,٦٢٤,٣٢٣	١٠	مدينون بموجب قبولات
٣٢,٦٦٦,٨٩٩	١٦٤,٩٥٠,٩٣٧	١١	موجودات أخرى
٤١٤,٤٨٦,٨٤١	٦٩٨,٩٥٠,٠٧٢	١٢	موجودات ثابتة (صافي)
١٢٨,٣٥٢,٧٨٣	٩١,٨١٩,٤٩٣	١٣	موجودات غير مادية
٣٠٧,٥٥٥,٣٣٠	٢٩٤,٢٦٩,٨٤٠	١٤	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي من رأس المال
٢٥,٩٤٩,٩١٦,٦٠٤	٤٩,٧٤٣,٠٩٥,١٢٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٧٥,٠٠٠,١٤٩	٣٢٣,٦٥٨,٩٤٧	١٥	ودائع المصارف
٢١,٠٨٨,٥٠٨,٩٦١	٤٣,٩٩٦,٦٠٠,٣٦٨	١٦	ودائع الزبائن و أرصدة دائنة أخرى
٧١٣,٠٣٥,٦٠٩	١,٢٣١,٠١١,٠٩٩	١٧	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٦٥١,٥٣٣,٦٩٤	٦١٢,٦٢٤,٣٢٣	١٠	دائنون بموجب قبولات
١٠٥,٠٦٦,٤٢٤	٢٥٨,٦٠٩,٥٧٨	١٨	مطلوبات أخرى
٢٢,٧٣٣,١٤٤,٨٣٧	٤٦,٤٢٢,٥٠٤,٣١٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
١٦,١٨٢,٤٩٧	٣٩,٨٧٣,٢٧٠	٢٠	احتياطي قانوني
١٦,١٨٢,٤٩٧	٣٩,٨٧٣,٢٧٠	٢٠	احتياطي خاص
٧٥,٥٥٣,٢٦٢	(٥٧,٥٣٥,٤١٩)	١٩	تعديلات فروقات قطع على رأس المال المدفوع بالدولار الأميركي
١٠٨,٨٥٣,٥١١	٢٩٨,٣٧٩,٦٩١		أرباح مدورة
٣,٢١٦,٧٧١,٧٧٧	٣,٣٢٠,٥٩٠,٨١٢		مجموع حقوق المساهمين
٢٥,٩٤٩,٩١٦,٦٠٤	٤٩,٧٤٣,٠٩٥,١٢٧		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
		٢٧	أدوات مالية في مخاطر خارج الميزانية
٦,٢٢٧,٩٩٥,٠٥٧	٦,٩٦٤,٩٥٩,٨٥٠		تعهدات بكفالات و تكفلات
٧٩٠,٠٨٢,١٦٠	١,٧٦٥,٩٨٧,٩٨٥		اعتمادات مستندية

راجع الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية

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

إيضاح	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	تعديلات فروقات قطع			المجموع
				على رأس المال المدفوع	أرباح مدورة / (خسائر متراكمة)	أرباح	
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٢,٠٩١,٠٦٥	(٢٠,٦٠٦,٤٦٩)	-	١,٤٩١,٤٨٤,٥٩٦
زيادة رأس المال	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
أرباح عام ٢٠٠٥	-	-	-	-	-	٢٢٥,٢٨٧,١٧١	٢٢٥,٢٨٧,١٧١
التغير في تعديلات فروقات قطع رأس المال المدفوع بالدولار الأميركي ١٩	-	-	-	٦٣,٤٦٢,١٩٧	-	(٦٣,٤٦٢,١٩٧)	-
تخصيص أرباح ٢٠٠٥	-	١٦,١٨٢,٤٩٧	١٦,١٨٢,٤٩٧	-	١٢٩,٤٥٩,٩٨٠	(١٦١,٨٢٤,٩٧٤)	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ (معاد تصنيفها)	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٨٢,٤٩٧	١٦,١٨٢,٤٩٧	٧٥,٥٥٣,٢٦٢	١٠٨,٨٥٣,٥١١	-	٣,٢١٦,٧٧١,٧٦٧
أرباح عام ٢٠٠٦	-	-	-	-	-	١٠٣,٨١٩,٠٤٥	١٠٣,٨١٩,٠٤٥
التغير في تعديلات فروقات قطع رأس المال المدفوع بالدولار الأميركي ١٩	-	-	-	(١٣٣,٠٨٨,٦٨١)	-	١٣٣,٠٨٨,٦٨١	-
تخصيص أرباح ٢٠٠٦	-	٢٣,٦٩٠,٧٧٣	٢٣,٦٩٠,٧٧٣	-	١٨٩,٥٢٦,١٨٠	(٢٣٦,٩٠٧,٧٢٦)	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٨٧٣,٢٧٠	٣٩,٨٧٣,٢٧٠	٣٩,٨٧٣,٢٧٠	٢٩٨,٣٧٩,٦٩١	(٥٧,٥٣٥,٤١٩)	٣,٣٢٠,٥٩٠,٨١٢

راجع الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية

بنك سوريا و المهجر ش.م.م.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥ (معاد تصنيفها)	٢٠٠٦	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٢٧٥,٥١٤,١٧١	١٩٢,٧٠٤,٠٤٥	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		صافي الربح للسنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٣٨,٠٥٢,٦٠٤	٦٦,٣٦١,٩٦٩	الاستهلاكات و الإطفاءات
-	٢,٤٨٣,٠٠٠	مؤونة تقلبات اسعار القطع
-	٩,٩٨٩,١٨٨	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(٦,٣٤٦,٢١٨)	١٣,٢٨٥,٤٩٠	تعديلات فروقات قطع على رأس المال المدفوع بالدولار الأميركي
(٢٤,٣٧٣,٨٩١)	(١٣٢,٢٨٤,٠٣٨)	صافي الزيادة في الموجودات الأخرى
-	(٥٠,٢٢٧,٠٠٠)	ضرائب مدفوعة
٤٤٦,١٢٢,٠٦٣	٤٧٩,٣١٧,٤٩٠	صافي الزيادة في الذمم الدائنة والدائنون المختلفون
٩٦,٤٩٦,٩١٣	١٥١,٠٦٠,١٥٤	صافي الزيادة في المطلوبات أخرى
٨٢٥,٤٦٥,٦٤٢	٧٣٢,٦٩٠,٢٩٨	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١١,٠٢١,٢٧٩,١٣٨)	(١٢,١٦٩,١٥١,٦٧٥)	ودائع لأجل لدى المصارف منتجة لفوائد
(٣,٦٩٢,٤٤٢,٦٩٤)	(١,٧٩٦,٦٨٠,١٨٤)	قروض و تسليفات الزبائن
-	(١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	استثمارات في أوراق مالية
(٢٦٩,٤٥٣,٢١٦)	(٢٧٩,٥٠٨,١٦٠)	٣١ موجودات ثابتة
(٤٠,٩٥٦,٣٨٤)	(٣٤,٧٨٣,٧٥٠)	٣١ موجودات غير مادية
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي من رأس المال
(١٥,١٧٤,١٣١,٤٣٢)	(١٥,٣٣٠,١٢٣,٧٦٩)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
١٨,١٩٣,٦٩٤,٩٩٣	٢٢,٩٠٨,٠٩١,٤٠٧	ودائع الزبائن و أرصدة دائنة أخرى
(٩١٤,٩١٢,٩٠٣)	(١,٠١٢,٥٥٠,٨٠٤)	احتياطي نقدي إلزامي
١٦٤,٨٨٥,١٣٩	١٤٨,٦٥٨,٧٩٨	ودائع المصارف
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال المدفوع
١٨,٩٤٣,٦٦٧,٢٢٩	٢٢,٠٤٤,١٩٩,٤٠١	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
٤,٥٩٥,٠٠١,٤٣٩	٧,٤٤٦,٧٦٥,٩٣٠	صافي الزيادة في الصندوق وحسابات جارية لدى المصارف
١,٦٧٩,٢٨٧,٩٤٨	٦,٢٧٤,٢٨٩,٣٨٧	الصندوق وحسابات جارية لدى المصارف في بداية السنة
٦,٢٧٤,٢٨٩,٣٨٧	١٣,٧٢١,٠٥٥,٣١٧	الصندوق وحسابات جارية لدى المصارف في نهاية السنة

راجع الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية

بنك سوريا و المهجر ش.م.م.

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥ (معاد تصنيفها)	٢٠٠٦	إيضاح
ل.س	ل.س	
		إيرادات قوائد:
٢٤٦,٥٦٤,٥٣٤	٥٢٧,٤١٥,٠٨٩	٢١ قروض وتسليفات
-	٤٥,١١٣,٨٩٠	٨ أوراق مالية مستقاة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٧٣,٨٥٢,٣٩٦	٩٧٥,٤٤٣,٤٨٨	٢٢ ودائع لدى المصارف
٥٢٠,٤١٦,٩٣٠	١,٥٤٧,٩٧٢,٤٦٧	
		أعباء قوائد:
(٣٠٣,٦٤١,٢٧٩)	(١,١٢٥,٢٢٣,٦٨٨)	٢٣ ودائع الزبائن وأرصدة دائنة أخرى
(٦,٧٣١,٣١١)	(١,٢٧٣,٣٢٩)	ودائع المصارف
(٣١٠,٣٧٢,٥٩٠)	(١,١٢٦,٤٩٧,٠١٧)	
٢١٠,٠٤٤,٣٤٠	٤٢١,٤٧٥,٤٥٠	صافي إيرادات القوائد
١٦٢,٢٩٣,١٩١	٢٣٠,٦٠٩,١٣١	٢٤ صافي عمولات، رسوم وإيرادات أخرى
٢٤,٨٨٨,٥٨٦	(١٠,٠٦٩,٤١١)	صافي فروقات صرف (سلبية) /إيجابية محققة
-	(٢,٤٨٣,٠٠٠)	مؤونة تقلبات اسعار القطع
٦٣,٤٦٢,١٩٧	(١٣٣,٠٨٨,٦٨١)	صافي فروقات صرف (سلبية) /إيجابية غير محققة
٤٦٠,٦٨٨,٣١٤	٥٠٦,٤٤٣,٤٨٩	صافي الإيرادات المالية
		الأعباء الأخرى:
(١٥٣,٠١٢,٢٨٩)	(٢٣٦,٩٤٨,٠١٧)	٢٥ النفقات التشغيلية العامة
-	(٩,٩٨٩,١٨٨)	٩ مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
(٣٨,٠٥٢,٦٠٤)	(٦٦,٣٦١,٩٦٩)	الإستهلاكات والإطفائات
٥,٨٩٠,٧٥٠	(٤٤٠,٢٧٠)	٢٦ (أعباء) /إيرادات مختلفة
(١٨٥,١٧٤,١٤٣)	(٣١٣,٧٣٩,٤٤٤)	مجموع الأعباء الأخرى
٢٧٥,٥١٤,١٧١	١٩٢,٧٠٤,٠٤٥	أرباح متضمنة (خسائر) / أرباح
		غير المحققة وقبل ضريبة الدخل
(٥٠,٢٢٧,٠٠٠)	(٨٨,٨٨٥,٠٠٠)	١٧ ضريبة الدخل
٢٢٥,٢٨٧,١٧١	١٠٣,٨١٩,٠٤٥	٢٨ صافي أرباح السنة

راجع الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية

٣١٩٧٦ م د

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين

بنك سوريا و المهجر ش.م.م.

دمشق - سوريا

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك سوريا و المهجر ش.م.م. والتي تتكون من الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ 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(د) . 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 الادارة 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 بينات 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 الاخطاء 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 العادل 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 الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية .

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

٨
Z

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 ٢٠٠٦ وأدائه المالي ، وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية والانظمة المصرفية السورية المتعلقة بالسياسة المحاسبية ٣(د).

دمشق - سوريا

٧ آذار ٢٠٠٧

المحاسب القانوني

نصير التميمي

من دبلويت آند توش

نصير التميمي

محاسب قانوني
الاجازة رقم ١٦٩