

بنك سورية و المهجر ش.م.م  
القوائم المالية  
31 كانون الأول 2008



## شهادة محاسب قانوني

### تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك سورية والمهجر ش.م.م.

#### تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.م. (البنك)، والتي تتكون من الميزانية العمومية كما في 31 كانون الأول 2008 وقائمة الدخل، قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التكتلات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى. علمًا بأن القوائم المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2007 قد تم تدقيقها من قبل مدقق آخر بتقريره المؤرخ 28 شباط 2008 والذي أبدى فيه رأيًا نظيفًا حول هذه القوائم.

#### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

#### مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وعلامة وتوفر أساسًا لإبداء الرأي.

#### الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بدقة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2008 وأداءه المالي وتدفقه النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقًا لمعايير التقارير المالية الدولية.

#### تقرير حول المتطلبات الفتوتية

يحتفظ البنك ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة لاصولية، وإن القوائم المالية المرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

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

عبد القادر عزة حصريّة  
عبد القادر عزة حصريّة  
الرابع من آذار 2009  
دمشق - الجمهورية العربية السورية

## الميزانية العمومية

كما في 31 كانون الأول 2008

2007	2008	ايضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
13,709,448,848	13,294,950,426	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
30,234,601,340	28,688,987,237	4	أرصدة لدى المصارف
1,586,991,497	3,328,581,207	5	ايداعات لدى المصارف
13,372,461,641	18,139,367,982	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,100,000,000	300,000,000	7	موجودات مالية - قروض وسلف
527,916,063	2,165,371,221	8	موجودات مالية متاحة للبيع
474,057,840	438,429,773	9	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	156,000,000	10	استثمارات في شركات تابعة
771,111,096	1,431,648,561	11	موجودات ثابتة
86,366,980	81,747,037	12	موجودات غير ملموسة
387,309,369	491,554,950	13	موجودات أخرى
283,781,300	278,012,600	14	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
<b>62,534,045,974</b>	<b>68,794,650,994</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات و حقوق الملكية</b>			
833,478,108	857,567,318	15	ودائع البنوك
56,083,806,107	61,977,161,441	16	ودائع العملاء
1,256,908,187	999,766,544	17	تأمينات نقدية
17,262,095	29,320,292	18	مخصصات متنوعة
129,500,000	281,800,000	19	مخصص ضريبة الدخل
809,003,118	843,201,123	20	مطلوبات أخرى
<b>59,129,957,615</b>	<b>64,988,816,718</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
3,000,000,000	3,000,000,000	21	رأس المال المكتتب به والمدفوع
73,985,118	172,766,875	22	احتياطي قانوني
73,985,118	172,766,875	22	احتياطي خاص
-	(65,201,651)	23	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
(165,156,352)	(224,226,352)	24	خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن اعادة تقييم
421,274,475	749,728,529	24	مركز القطع البنوي
			أرباح مدورة
<b>3,404,088,359</b>	<b>3,805,834,276</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>62,534,045,974</b>	<b>68,794,650,994</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2008 بقرار من مجلس الإدارة في 25 شباط 2009 على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

جورج صليخ  
المدير العام

د. راتب الشلاح  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

## قائمة الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

2007	2008	إيضاح	
ليرة السورية	ليرة السورية		
2,774,023,914	<b>2,920,047,614</b>	26	الفوائد الدائنة
(2,160,063,752)	<b>(1,692,063,739)</b>	27	الفوائد المدينة
613,960,162	<b>1,227,983,875</b>		صافي إيرادات الفوائد
349,627,232	<b>394,333,453</b>	28	العمولات والرسوم الدائنة
(8,863,074)	<b>(15,803,124)</b>	29	العمولات والرسوم المدينة
340,764,158	<b>378,530,329</b>		صافي إيرادات العمولات
(43,452,977)	<b>102,776,081</b>		صافي الأرباح (الخسائر) الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
(107,620,933)	<b>(59,070,000)</b>		خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
803,650,410	<b>1,650,220,285</b>		إجمالي الدخل التشغيلي
(216,952,273)	<b>(292,638,322)</b>	30	نفقات الموظفين
(96,288,997)	<b>(131,023,916)</b>	11	اهتلاكات
(7,152,983)	<b>(7,549,223)</b>	12	إطفاءات
	<b>(20,000,000)</b>	9	مصروف خسارة استثمارات مالية
(19,017,758)	<b>(85,214,299)</b>	31	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(101,240,853)	<b>(185,046,957)</b>	32	مصاريف تشغيلية أخرى
(440,652,864)	<b>(721,472,717)</b>		إجمالي المصروفات التشغيلية
362,997,546	<b>928,747,568</b>		الربح قبل الضريبة
(129,500,000)	<b>(281,800,000)</b>	19	ضريبة الدخل
233,497,546	<b>646,947,568</b>		الربح للسنة
38.92	<b>107.82</b>	33	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

## قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

مجموع حقوق الملكية	خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن اعادة تقييم القطع البنوي	الأرباح المدورة	أرباح السنة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,404,088,359	(165,156,352)	421,274,475	-	-	73,985,118	73,985,118	3,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2008
(180,000,000)		(180,000,000)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة
(65,201,651)	-	-	-	(65,201,651)	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
(65,201,651)	-	-	-	(65,201,651)	-	-	-	اجمالي الدخل والمصاريف المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية
646,947,568	-	-	646,947,568	-	-	-	-	أرباح السنة
581,745,917	-	-	646,947,568	(65,201,651)	-	-	-	الدخل الشامل
-	(59,070,000)	508,454,054	(646,947,568)	-	98,781,757	98,781,757	-	تخصيص ربح السنة و المحول الى الاحتياطيات
3,805,834,276	(224,226,352)	749,728,529	-	(65,201,651)	172,766,875	172,766,875	3,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2008

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

## قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

مجموع حقوق الملكية	خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن اعادة تقييم القطع البنوي	الأرباح المدورة	أرباح السنة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,320,590,813	(57,535,419)	298,379,692	-	-	39,873,270	39,873,270	3,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2007
(150,000,000)		(150,000,000)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة
-	-	-	-	-	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل والمصاريف المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية
233,497,546	-	-	233,497,546	-	-	-	-	أرباح السنة
233,497,546	-	-	233,497,546	-	-	-	-	الدخل الشامل
-	(107,620,933)	272,894,783	(233,497,546)	-	34,111,848	34,111,848	-	تخصيص ربح السنة و المحول الى الاحتياطيات
3,404,088,359	(165,156,352)	421,274,475	-	-	73,985,118	73,985,118	3,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2007

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

## قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

2007	2008	ايضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</b>
362,997,546	928,747,568	الربح قبل ضريبة الدخل
		<b>تعديلات:</b>
103,441,979	138,573,139	اهتلاكات وإطفاءات
19,017,758	85,214,299	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	20,000,000	خسارة استثمارات مالية
76,245,468	(4,551,979)	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(190,066,027)	(86,916,973)	فوائد وعمولات محققة غير مستحقة القبض
371,636,724	1,081,066,054	<b>الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
		الإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المصرفية (التي تزيد
(1,540,398,073)	(1,741,591,967)	استحقاقاتها عن 3 أشهر)
(6,965,949,398)	(4,852,120,640)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(19,190,816)	(17,318,184)	الموجودات الأخرى
529,292,766	(257,141,643)	التأمينات النقدية
11,989,256,305	5,893,355,334	ودائع العملاء
131,478,876	47,254,784	المطلوبات الأخرى
4,496,126,384	153,503,738	<b>صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب</b>
		ضريبة الدخل المدفوعة
(88,885,000)	(129,500,000)	
4,407,241,384	24,003,738	<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>
		<b>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</b>
		موجودات ثابتة
(168,416,117)	(791,997,046)	موجودات غير الملموسة
(1,700,062)	(2,493,615)	استثمارات مالية متاحة للبيع
(477,916,063)	(1,702,656,809)	استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(474,057,840)	15,628,067	استثمارات مالية قروض و سلف
(100,000,000)	800,000,000	استثمارات في شركات تابعة
-	(156,000,000)	
(1,222,090,082)	(1,837,519,403)	<b>صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</b>
		<b>التدفق النقدي من عمليات التمويل</b>
(129,579,725)	(176,454,770)	أرباح موزعة على المساهمين
(129,579,725)	(176,454,770)	<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
3,055,571,577	(1,989,970,435)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
10,488,701	5,768,700	تأثير تغيرات أسعار الصرف
40,044,511,802	43,110,572,080	<b>النقد وما في حكمه في بداية السنة</b>
43,110,572,080	41,126,370,345	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

## 1 معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك سورية و المهجر (البنك) كشركة مساهمة مغلقة في 19 تشرين الثاني 2003 بموجب السجل التجاري رقم (13900)، بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001.

سجل المصرف لدى مفوضية الحكومة تحت رقم 9 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية.

تأسس المصرف برأس مال مقداره 1,500,000,000 موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ل.س للسهم الواحد ، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدرجي ليصل الى 3,000,000,000 ليرة سورية .

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 16 فرع بنهاية عام 2008 في دمشق و حلب و اللاذقية و حماة و حمص و طرطوس و درعا و السويداء

يساهم بنك بلوم ش.م.ل بنسبة 39% في البنك و مؤسسة التمويل الدولية بنسبة 10%.

## 2 السياسات المحاسبية

### 2.1 أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المتاحة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

### 2.2 أهم التقديرات المحاسبية

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

## 2.2 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

### تدني قيمة القروض والسلف

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

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، يقوم البنك بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة .

### تدني قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية

يعترف البنك بتدني قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عند انخفاض قيمتها العادلة عن التكلفة بشكل جوهري أو عند وجود دليل موضوعي على الانخفاض. إن تحديد ما إذا كان الانخفاض جوهري يتطلب التقدير والاجتهاد.

### الموجودات الضريبية المؤجلة

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

لم يتم البنك بتسجيل موجودات ضريبية مؤجلة بتاريخ القوائم المالية لعدم إمكانية توقع الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة فيما عدا تطبيق البنك لمعايير التقارير الدولية المالية وتفسيراتها الحديثة التالية.

## 2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 39- ومعيار التقارير المالية رقم 7:

خلال تشرين الأول 2008، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات للمعيار رقم 39- "الأدوات المالية: التسجيل والقياس" والمعيار رقم 7- "الأدوات المالية: الإفصاح". إن التعديلات للمعيار 39 تسمح للبنك أن: (1) بإعادة تصنيف بعض الموجودات المالية غير المشتقة من تلك التي يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر. (2) كما يسمح بإعادة تصنيف من الموجودات المالية من الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى موجودات مالية قروض وسلف وذلك في حالات خاصة. كما أن تعديلات المعيار 7 تفصل الإيضاحات المطلوبة في حال قام البنك بإعادة تصنيف الموجودات المالية حسب ما ورد أعلاه من تعديلات للمعيار 39.

## 2.4 أهم السياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

### 1. التعاملات بالعملة الأجنبية

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

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

## 2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### 2. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

#### ▪ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

#### ▪ الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

يتم تصنيف الأدوات المالية عند شرائها وفقاً للغرض منها وطبيعة هذه الأدوات و يتم تقييمها بالقيمة العادلة.

#### ▪ أرباح اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة في السوق غير النشط عن القيمة العادلة الحالية لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط ببيانات من الأسواق الملحوظة يعترف البنك مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الأول) في قائمة الدخل ضمن بند صافي أرباح المتاجرة. عند عدم توافر البيانات في بشكل ملحوظ لا يتم الاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة و القيمة باستخدام أسلوب التقييم حتى توافر المعلومات بشكل ملحوظ أو إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

#### ▪ الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والقروض والسلف

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

#### ▪ الموجودات المالية المتاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي تلك الموجودات المالية التي تحدد بتصنيف متاحة للبيع أو أنها ليست مصنفة كـ: (أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، (ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، أو (ج) قروض وذمم مدينة. تتضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى.

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني جوهري أو مستمر في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع، و في هذه الحالة يتم إلغاء الخسارة التراكمية التي تم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل .

لا يتم عكس خسائر تدني القيمة لاستثمار في أداة حقوق ملكية من خلال قائمة الدخل، ويتم الاعتراف بالزيادة في قيمتها العادلة في حقوق الملكية.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع، يتم تقييم انخفاض القيمة بناء على نفس المعايير المتبعة في الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة. إذا زادت القيمة العادلة لأداة دين في أي فترة لاحقة، وكان من الممكن ربط الزيادة بدليل موضوعي وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني الجوهري أو المستمر للقيمة في قائمة الدخل، يتم عكس هذه الخسارة من قائمة الدخل.

## 2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### ▪ استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تتمثل في الأدوات المالية التي تحمل دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ استحقاق ثابتة ولدى المصرف النية والقدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ استحقاقها. يتم تسجيل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بدايةً بالقيمة العادلة (التكلفة) مضافاً إليها تكاليف الإقتناء كالمعاملات ، وبعد ذلك يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مطروحاً منها مخصص التدني في القيمة . يتم احتساب التكلفة المطفأة أخذين بالاعتبار اي خصم أو علاوة على الشراء والاعتاب التي تشكل جزء لا يتجزأ من الفائدة الفعلية . الأخطاء يتم قيده ضمن بيان الدخل في بند الفوائد الدائنة او المدينة حسب واقع الحال . خسائر التدني في القيمة يتم قيدها في بيان الدخل ضمن بند مخصص تدني استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق .

### ▪ الاستثمارات في الشركات التابعة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت إضمحلال الإستثمار في الشركات التابعة. إذا كان الأمر كذلك تحتسب البنك المبلغ المضمحل والذي يعد الفرق بين القيمة العادلة للشركة التابعة والقيمة المدرجة وإثبات المبلغ في قائمة الدخل. يتم إستبعاد المكاسب أو الخسائر غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركتها التابعة ويتم إستبعادها إلى حد حصة البنك في الشركة التابعة.

## 3. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

### ▪ الأصول المالية

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي (او جزء من الأصل) عند:

- انتهاء مدة الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام البنك بنقل الحقوق التعاقدية باستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير مادي، و
- قيام البنك بنقل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي، أو إذا لم يتم البنك بنقل أو الإحتفاظ بجميع مخاطر وعائدات الأصل المالي بشكل جوهري ولكن لم يحتفظ بالسيطرة على الأصل.

إذا لم يتم البنك بنقل أو الإحتفاظ بجميع مخاطر وعائدات الأصل بشكل جوهري ولكنه يحتفظ بالسيطرة على الأصل المنقول، فإنه يستمر بالإعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركته المستمرة. إن مدى هذه المشاركة المستمرة للبنك هو مدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المنقول. عندئذ تتخذ المشاركة المستمرة شكل ضمان للأصل المنقول، يكون مدى المشاركة المستمرة للبنك هو القيمة الدفترية للأصل أو أعلى قيمة الذي قد يطلب من البنك تسديده ("مبلغ الضمان")، أيهما أقل.

### ▪ الالتزامات المالية

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

## 2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### 4. القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ اعداد القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

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

### 5. تندي قيمة الموجودات المالية

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

### ▪ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف

بالنسبة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة، يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على تندي القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، وبشكل منفرد أو جماعي بالنسبة للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حدد البنك عدم وجود دليل موضوعي على تندي قيمة لأصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، سواء كبيراً أم لا، يقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان ويُقيمهم بشكل جماعي لتندي القيمة. لا تُشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لتندي القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر تندي القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لتندي القيمة.

وفي حال تواجد دليل موضوعي على تكبد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتكدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في الأرباح أو الخسائر. إذا انخفض أو زاد مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة، يتم تسجيل الانخفاض أو الزيادة بتعديل المخصص.

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

#### 2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ولغرض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم جمع الأصول المالية المتشابهة لمخاطر الائتمان (مثلا، على أساس تقييم مخاطر الائتمان أو عملية التصنيف التي تتناول نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان الإضافي ووضع استحقاق الدفع سابقاً والعوامل الأخرى ذات الصلة).

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة الأصول المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي على أساس تاريخ الخسائر للأصول التي لها خصائص مخاطر ائتمان متشابهة لتلك التي في المجموعة. يستخدم البنك عند عدم توافر تاريخ للخسائر خاص به أو خبرة كافية، فإنه يعتمد على خبرة الآخرين المتمثلين معه للمجموعات المقارنة من الأصول المالية. ويتم تعديل تجربة البنك السابقة في تحقيق هذه الخسائر على أساس البيانات الملحوظة الحالية لعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي استند عليها في تحقيق الخسائر السابقة وإلغاء آثار الظروف في الفترة السابقة الغير متوفرة حالياً.

#### الموجودات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع. في حال وجود دليل موضوعي على تدني القيمة، يتم إلغاء الخسارة التراكمية التي تم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل .

لا يتم عكس خسائر تدني القيمة لاستثمار في أداة حقوق ملكية من خلال قائمة الدخل، ويتم الاعتراف بالزيادة في قيمتها العادلة في حقوق الملكية.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع، يتم تقييم انخفاض القيمة بناء على نفس المعايير المتبعة في الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة. إذا زادت القيمة العادلة لأداة دين، في أي فترة لاحقة، وكان من الممكن ربط الزيادة بشكل موضوعي وقع بعد الاعتراف بخسارة تدني القيمة في قائمة الدخل، يتم عكس خسارة تدني في القيمة في قائمة الدخل.

#### الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة

تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي .

يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل ضمن بند مخصص تدني استثمارات مالية محتفظ بها لتأريخ الاستحقاق , كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل.

#### الديون المجدولة

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

#### 6. التقاص

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

#### 2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

##### 7. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

##### ▪ الفوائد الدائنة و المدينة

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

إذا قام البنك بمراجعة تقديراته الخاصة بالمدفوعات أو المقبوضات، فإنه يعدل المبلغ المسجل للموجودات أو المطلوبات المالية ليعكس التدفقات النقدية المقدرة الفعلية والمعدلة. ويعد البنك حساب المبلغ المسجل من خلال حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي للأداة المالية، ويتم الاعتراف بالتعديل على أنه دخل أو مصروف.

عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة تدني القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي على القيمة الدفترية المعدلة.

##### ▪ العمولات الدائنة

يحقق البنك عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيراد العمولات كما يلي:

##### ▪ العمولات الدائنة المتحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

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

##### ▪ العمولات الدائنة المتحققة من تنفيذ عمل هام

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

##### ▪ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للبنك باستلام الدفعات.

##### ▪ صافي دخل المتاجرة

يتضمن هذا البند الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة والفوائد الدائنة والمدينة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات والمطلوبات المالية المتاحة للمتاجرة.

#### 8. النقد وما في حكمه

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

#### 2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

##### 9. ممتلكات ومعدات

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

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

- المباني وتحسينات بناء والبناء المؤجر من 5 إلى 20 سنة
- المفروشات و التجهيزات والسيارات من 5 إلى 10 سنوات

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

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

##### 10. الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في الميزانية العامة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في بيان الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في بيان الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

##### 11. الموجودات غير الملموسة

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

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

- برامج الكمبيوتر 5 سنوات
- الفروع 20 سنة

## 2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### 12. تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الإقرار بخسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك يجب زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.

### 13. المخصصات

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

### 14. الضرائب

#### ضريبة الفترة الحالية

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

### 15. توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك.

كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ الميزانية.

## 2.5 معايير التقارير المالية الدولية الصادرة والغير مطبقة

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

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

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

معيير التقارير المالية الدولي رقم 8 - "القطاعات التشغيلية"

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

يقوم البنك بتقييم أثر المعيار الجديد، وترى إدارة البنك أن تطبيق المعيار المعدل والجديد لن يكون له تأثير جوهري على عرض القوائم المالية الحالية.

## بنك سورية و المهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

### 3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,117,673,353	<b>1,859,498,348</b>	نقد في الخزينة
9,817,943,813	<b>5,408,071,156</b>	حسابات جارية لدى المصرف المركزي
2,773,831,682	<b>6,027,380,922</b>	متطلبات الاحتياطي النقدي
<b>13,709,448,848</b>	<b>13,294,950,426</b>	<b>المجموع</b>

### 4 أرصدة لدى المصارف

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		مصارف ومؤسسات		مصارف ومؤسسات		البيانات
2007	2008	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
644,752,166	<b>770,937,903</b>	551,717,153	<b>751,338,681</b>	93,035,013	<b>19,599,222</b>	حسابات جارية وتحت الطلب
29,589,849,174	<b>27,918,049,334</b>	29,589,849,174	<b>27,418,049,334</b>	-	<b>500,000,000</b>	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<b>30,234,601,340</b>	<b>28,688,987,237</b>	<b>30,141,566,327</b>	<b>28,169,388,015</b>	<b>93,035,013</b>	<b>519,599,222</b>	<b>المجموع</b>

### 5 إيداعات لدى المصارف

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		مصارف ومؤسسات		مصارف ومؤسسات		البيانات
2007	2008	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,586,991,497	<b>3,328,581,207</b>	1,586,991,497	<b>328,581,207</b>	-	<b>3,000,000,000</b>	إيداعات (ودائع لاجل تستحق بعد 3 أشهر)
<b>1,586,991,497</b>	<b>3,328,581,207</b>	<b>1,586,991,497</b>	<b>328,581,207</b>	-	<b>3,000,000,000</b>	<b>المجموع</b>

## بنك سورية و المهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

### 6 تسهيلات ائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>مؤسسات</b>
5,461,664,758	<b>6,780,151,837</b>	حسابات جارية مدينة
63,239,226	<b>63,366,214</b>	حسابات دائنة صدقة مدينة
4,039,846,675	<b>4,964,796,670</b>	قروض
4,114,555,766	<b>5,195,795,225</b>	كمبيالات
(94,623,918)	<b>(128,345,076)</b>	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
(514,228,324)	<b>(615,288,778)</b>	فوائد مقبوضة مقدماً عن الكمبيالات
3,131,538	<b>4,974,490</b>	سلف على الراتب مدفوعة سلف
		<b>للأفراد (التجزئة):</b>
420,504,923	<b>2,444,467,498</b>	قروض
(75,633,094)	<b>(456,637,269)</b>	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
<b>13,418,457,550</b>	<b>18,253,280,810</b>	<b>المجموع</b>
(17,118,992)	<b>(18,813,835)</b>	ينزل : فوائد محفوظة
(28,876,917)	<b>(95,098,993)</b>	ينزل : مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
<b>13,372,461,641</b>	<b>18,139,367,982</b>	<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 170,695,952 ليرة سورية مقابل 215,532,442 ليرة سورية للسنة السابقة.

### مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(9,989,188)	<b>(28,876,917)</b>	الرصيد في بداية السنة
(19,017,758)	<b>(66,621,054)</b>	(الفائض) المقتطع خلال السنة من الإيرادات (أساس كل عميل)
-	<b>(18,593,245)</b>	(الفائض) المقتطع خلال السنة من الإيرادات (أساس محفظة التسهيلات)
130,029	<b>18,992,223</b>	المستخدم من المخصص خلال السنة (استردادات)
(28,876,917)	<b>(95,098,993)</b>	الرصيد في نهاية السنة

**6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)**

بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ 31,321,926 ليرة سورية مقابل 30,014,223 ليرة سورية للسنة السابقة.

**الفوائد المعلقة**

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	17,118,992	الرصيد في بداية السنة
20,142,827	10,620,633	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
3,023,835	8,925,790	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
17,118,992	18,813,835	الرصيد في نهاية السنة

**7 موجودات مالية - قروض وسلف**

قام البنك خلال عامي 2006 و 2007 بشراء شهادات ايداع صادرة عن بنوك محلية، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة يتراوح بين 9% - 10%، تستحق هذه الشهادات كما في 31 كانون الأول 2008 في الفترات التالية:

اسم المصرف	الرصيد	عدد الشهادات	متوسط	تاريخ الاستحقاق
		الكلية	سعر الفائدة	
<b>2008</b>				
بنوك محلية	200,000,000	4	10%	2009/11/7
بنوك محلية	50,000,000	1	10%	2010/9/22
بنوك محلية	50,000,000	1	9.5%	2009/11/19
<b>المجموع</b>	<b>300,000,000</b>	<b>6</b>		
<b>2007</b>				
بنوك محلية	500,000,000	10	9%	2008/4/2
بنوك محلية	100,000,000	2	9.5%	2008/6/24
بنوك محلية	200,000,000	4	9.5%	2008/11/7
بنوك محلية	200,000,000	4	10%	2009/11/7
بنوك محلية	50,000,000	1	10%	2010/9/22
بنوك محلية	50,000,000	1	9.5%	2009/11/19
<b>المجموع</b>	<b>1,100,000,000</b>	<b>22</b>		

**8 موجودات مالية متاحة للبيع**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	22,731,360	موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:
477,916,063	2,092,639,861	أسهم شركات - بنوك خارجية
477,916,063	2,115,371,221	(*) شهادات ايداع - بنوك خارجية
		مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
50,000,000	50,000,000	موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:
50,000,000	50,000,000	(**) أسهم شركات
		مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
527,916,063	2,165,371,221	مجموع الموجودات المالية المتاحة للبيع
		تحليل السندات والأسهم و شهادات الإيداع
477,916,063	2,092,639,861	ذات عائد ثابت
-	22,731,360	ذات عائد متغير

(\*) قام البنك خلال عام 2007 و 2008 بشراء شهادات ايداع صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة تتراوح بين 5% و 7.83%، تستحق هذه الشهادات كما في 31 كانون الأول 2008 في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة ليرة سورية	الاستحقاق
139,200,000	2009
1,953,439,861	2010
<u>2,092,639,861</u>	

(\*\*) تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بقيمة 50,000,000 ليرة سورية حيث تم تقييم الاستثمار بالتكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعال وعدم القدرة على التنبؤ بالتدفقات النقدية أو وجود أية طريقة أخرى ملائمة لتحديد القيمة العادلة.

**9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
377,957,840	365,629,773	(سندات مالية)
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
96,100,000	92,800,000	(سندات مالية)
-	20,000,000	ينزل: مخصص خسائر استثمارات (*)
<u>474,057,840</u>	<u>438,429,773</u>	<b>صافي الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</b>
		تحليل السندات والاذونات:
474,057,840	438,429,773	ذات عائد متغير

(\*) نظراً لظروف الاسواق المالية والمخاطر المحيطة بها تم تكوين مخصص خسائر محفظة استثمارات

تم تسجيل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة (التكلفة) وبعد ذلك يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم احتساب التكلفة المطفأة آخذين بالاعتبار الخصم والعلو على الشراء والاعتاب التي تشكل جزء لا يتجزأ من الفائدة الفعلية .

التكلفة المطفأة		معدل الفائدة	الاستحقاق
2007	2008		
ليرة سورية	ليرة سورية		
96,100,000	92,800,000	4.03 %	<b>2013</b>
94,810,194	91,692,100	4.71 %	<b>2015</b>
95,022,094	91,868,813	4.44 %	<b>2016</b>
188,125,552	182,068,860	5.29% - 4.73 %	<b>2017</b>
<u>474,057,840</u>	<u>458,429,773</u>		

10 استثمارات في شركات تابعة

2007	2008	نسبة الملكية	بلد التأسيس	
ليرة سورية	ليرة سورية			
-	156,000,000	%52	سوريا	شركة سورية و المهجر للخدمات المالية

يمثل المبلغ المدفوع حصة البنك في رأس مال شركة سورية و المهجر للوساطة والخدمات المالية.

قد منح مجلس المفوضين في جلسته المنعقدة بتاريخ 23 شباط 2009 الترخيص النهائي لشركة سورية و المهجر للخدمات المالية برأس مال

قدره /300/ مليون ليرة سورية لممارسة النشاطات التالية:

- تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية.
- الوساطة في الأوراق المالية لحساب الشركة ولحساب الغير.
- إدارة إصدارات أولية دون تعهد بالتغطية.
- إدارة الاستثمار.

حتى تاريخ الميزانية لم تزاو الشركة المدرجة أعلاه أي نشاط فعلي، بناء عليه فإن المبلغ المدرج في الميزانية يمثل الإستثمار بالتكلفة.

سيقوم البنك بتوحيد القوائم المالية مع الشركة التابعة عند مباشرة الأعمال.

## بنك سورية و المهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

### 11 موجودات ثابتة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع ليرة سورية	تحسينات مباني ليرة سورية	المفروشات و التجهيزات ليرة سورية	السيارات ليرة سورية	الأراضي والمباني ليرة سورية	
					التكلفة
911,098,013	293,603,020	134,219,880	7,537,600	475,737,513	كما في 1 كانون الثاني 2008
420,064,134	71,264,768	26,339,382	-	322,459,984	الإضافات
127,855,554	81,787,934	22,634,021	-	23,433,599	التحويلات الإستبعادات
<b>1,459,017,701</b>	<b>446,655,722</b>	<b>183,193,283</b>	<b>7,537,600</b>	<b>821,631,096</b>	كما في 31 كانون الأول 2008
					الاهتلاك
200,010,020	109,667,803	41,521,008	4,840,008	43,981,201	كما في 1 كانون الثاني 2008
131,023,916	70,684,711	29,239,268	1,507,520	29,592,417	الإضافات
<b>331,033,936</b>	<b>180,352,514</b>	<b>70,760,276</b>	<b>6,347,528</b>	<b>73,573,618</b>	كما في 31 كانون الأول 2008
					التكلفة
765,834,006	229,886,721	90,362,172	6,347,600	439,237,513	كما في 1 كانون الثاني 2007
129,805,077	59,720,509	32,394,568	1,190,000	36,500,000	الإضافات
15,539,428	3,995,790	11,543,638	-	-	التحويلات
(80,498)	-	(80,498)	-	-	الإستبعادات
<b>911,098,013</b>	<b>293,603,020</b>	<b>134,219,880</b>	<b>7,537,600</b>	<b>475,737,513</b>	كما في 31 كانون الأول 2007
					الاهتلاك:
103,754,383	57,264,703	20,098,506	3,491,155	22,900,019	كما في 1 كانون الثاني 2007
96,288,997	52,403,100	21,455,862	1,348,853	21,081,182	الإضافات
(33,359)	-	(33,359)	-	-	الإستبعادات
<b>200,010,021</b>	<b>109,667,803</b>	<b>41,521,009</b>	<b>4,840,008</b>	<b>43,981,201</b>	كما في 31 كانون الأول 2007
					دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة و مشاريع قيد التنفيذ
60,023,104	-	-	-	60,023,104	كما في 31 كانون الأول 2007
371,932,913	-	-	-	371,932,913	الإضافات
(128,291,221)	-	-	-	(128,291,221)	التحويلات
303,664,796	-	-	-	303,664,796	كما في 31 كانون الأول 2008
					صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
<b>1,431,648,561</b>	<b>266,303,208</b>	<b>112,433,007</b>	<b>1,190,072</b>	<b>1,051,722,274</b>	كما في 31 كانون الأول 2008
771,111,096	183,935,217	92,698,871	2,697,592	491,779,416	كما في 31 كانون الأول 2007

12 موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الفروع	برامج الكمبيوتر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
104,143,062	91,000,000	13,143,062	التكلفة
2,493,615	-	2,493,615	كما في 1 كانون الثاني 2008
435,666	-	435,666	الإضافات
			التحويلات
<b>107,072,343</b>	<b>91,000,000</b>	<b>16,072,343</b>	كما في 31 كانون الأول 2008
17,776,083	11,583,332	6,192,751	الإطفاء
7,549,223	4,550,000	2,999,223	كما في 1 كانون الثاني 2008
			الإضافات
<b>25,325,306</b>	<b>16,133,332</b>	<b>9,191,974</b>	كما في 31 كانون الأول 2008
102,442,592	91,000,000	11,442,592	التكلفة
1,700,470	-	1,700,470	كما في 1 كانون الثاني 2007
			الإضافات
<b>104,143,062</b>	<b>91,000,000</b>	<b>13,143,062</b>	كما في 31 كانون الأول 2007
10,623,099	7,033,332	3,589,767	الإطفاء
7,152,983	4,550,000	2,602,983	كما في 1 كانون الثاني 2007
			الإضافات
			الاستبعادات
<b>17,776,082</b>	<b>11,583,332</b>	<b>6,192,750</b>	كما في 31 كانون الأول 2007
			صافي القيمة الدفترية
<b>81,747,037</b>	<b>74,866,668</b>	<b>6,880,369</b>	كما في 31 كانون الأول 2008
86,366,980	79,416,668	6,950,312	كما في 31 كانون الأول 2007

**13 موجودات أخرى**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,172,996	7,697,976	دفعات مقدمة
2,719,935	5,667,132	مخزون مطبوعات و قرطاسية
322,130	322,130	تقاص بطاقات صراف آلي
512,343	712,138	طوابع
19,835,938	7,800,525	أخرى
-	24,695,000	عقارات آلت ملكيتها للمصرف و فاء لديون مستحقة (*)
90,078,483	90,078,483	فوائد محققة غير مستحقة القبض - المصرف المركزي
151,377,233	229,917,305	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
-	1,418,933	فوائد محققة غير مستحقة القبض تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
99,817,116	57,415,235	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها للإستحقاق
16,473,195	65,830,093	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متاحة للبيع
<b>387,309,369</b>	<b>491,554,950</b>	

\* كما في تاريخ الميزانية لم يتم استكمال اجراءات نقل ملكية العقار باسم البنك.

**14 وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي**

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001 , يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ ب 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة و بدون فوائد. هذه الوديعة سوف يتم الافراج عنها فقط عند تصفية المصرف .

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كما في 31 كانون الأول 2008 كالتالي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
115,789,800	115,789,800	أرصدة بالليرة السورية
167,991,500	162,222,800	أرصدة بالدولار الأمريكي
<b>283,781,300</b>	<b>278,012,600</b>	

## بنك سورية و المهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

### 15 ودائع البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007			2008			
داخـل	خـارج	المجموع	داخـل	خـارج	المجموع	
الجمهورية	الجمهورية	الجمهورية	الجمهورية	الجمهورية	الجمهورية	
ليرة سورية						
400,532,947	183,184,429	583,717,376	457,034,371	183,184,429	640,218,800	حسابات جارية
-	-	-	-	-	-	ودائع لأجل
<b>400,532,947</b>	<b>183,184,429</b>	<b>583,717,376</b>	<b>457,034,371</b>	<b>183,184,429</b>	<b>640,218,800</b>	<b>المجموع</b>

### 16 ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
16,020,094,975	19,017,147,792	حسابات جارية
1,623,573,911	1,109,728,890	ودائع التوفير
38,337,281,131	41,514,516,923	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
102,856,090	335,767,836	اكتتابات شركات قيد التأسيس
<b>56,083,806,107</b>	<b>61,977,161,441</b>	<b>المجموع</b>

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك داخل الجمهورية 174,365,000 ليرة سورية أي ما نسبته (0.3 %) من إجمالي الودائع
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 244,344,330 ليرة سورية أي ما نسبته (0.4 %) من إجمالي الودائع.
- بلغت الودائع الجامدة 6,501,854,466 ليرة سورية.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 335,767,836 ليرة سورية أي ما نسبته (0.5 %) من إجمالي الودائع مقابل 102,856,090 ليرة سورية في السنة السابقة.

**17 تأمينات نقدية**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

2007	2008
ليرة سورية	ليرة سورية
28,120,910	47,117,048
1,228,787,277	952,649,496
1,256,908,187	999,766,544

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

المجموع

**18 مخصصات متنوعة**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده	رصيد نهاية السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
9,075,196	18,346,177	10,507,980	-	16,913,393	مؤونة مواجهة اعباء محتملة
5,703,899	4,220,000	-	-	9,923,899	مؤونة فروقات صناديق الفروع
2,483,000	909,370	-	909,370	2,483,000	مؤونة تقلب أسعار الصرف
<b>17,262,095</b>	<b>23,475,547</b>	<b>10,507,980</b>	<b>909,370</b>	<b>29,320,292</b>	<b>المجموع</b>
2007					
2,000,000	9,054,212	1,979,016	-	9,075,196	مؤونة مواجهة اعباء محتملة
2,392,899	3,560,000	249,000	-	5,703,899	مؤونة فروقات صناديق الفروع
2,483,000	800,000	-	800,000	2,483,000	مؤونة تقلب أسعار الصرف
<b>6,875,899</b>	<b>13,414,212</b>	<b>2,228,016</b>	<b>800,000</b>	<b>17,262,095</b>	<b>المجموع</b>

**19 ضريبة الدخل**

**أ- مخصص ضريبة الدخل**

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
88,885,000	129,500,000	رصيد بداية السنة
88,885,000	129,500,000	- ضريبة الدخل المدفوعة
129,500,000	281,800,000	+ ضريبة الدخل المستحقة
<u>129,500,000</u>	<u>281,800,000</u>	رصيد نهاية السنة

**ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:**

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
362,997,546	928,747,567	الربح المحاسبي
47,267,860	139,356,716	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
107,620,933	59,070,000	خسائر تقييم مركز القطع البنوي
517,886,339	1,127,174,283	الربح الضريبي
%25	%25	نسبة ضريبة الدخل

**20 مطلوبات أخرى**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
382,559,352	391,495,191	حوالات و شبكات قيد التحصيل
58,464,373	57,505,457	أمانات ضريبية
8,186,002	1,820,544	ذمم دائنة
24.112,719	27,249,432	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
284,693,492	284,299,673	فوائد مستحقة الدفع
20,420,275	23,965,505	أنصبة أرباح للدفع
2,462,490	6,106,172	أتعاب مهنية
23,300,000	50,106,536	مخصصات موظفين
4,804,415	652,613	أخرى
<b>809,003,118</b>	<b>843,201,123</b>	<b>المجموع</b>

## 21 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة 3,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 6,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 500 ليرة سورية (السنة السابقة 6,000,000 سهماً قيمة السهم الواحد الاسمية 500 ليرة سورية).

## 22 الاحتياطيات

### الاحتياطي القانوني

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008 و بناء على قانون الشركات رقم 3 لعام 2008 تم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر خسائر فروقات القطع غير المتحققة إلى الاحتياطي القانوني. للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007 تم تحويل 10% من الأرباح بعد الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح أو خسائر فروقات القطع غير المتحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال البنك. إن الإحتياطي القانوني غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم. يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني :

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
362,997,546	928,747,568	الربح قبل الضريبة
107,620,933	59,070,000	يضاف خسائر فروقات القطع غير المتحققة
129,500,000	-	ينزل مصروف ضريبة الدخل عن السنة
341,118,479	987,817,568	
34,111,848	98,781,757	احتياطي قانوني 10%

**22 الاحتياطات (تتمة)**

**الاحتياطي الخاص**

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008 و بناء على التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 952,369 تم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر خسائر فروقات القطع غير المتحققة إلى الاحتياطي الخاص. للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007 تم تحويل 10% من الأرباح بعد الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح أو خسائر فروقات القطع غير المتحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100% من رأسمال البنك. إن الإحتياطي الخاص غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
362,997,546	928,747,568	الربح قبل الضريبة
107,620,933	59,070,000	يضاف خسائر فروقات القطع غير المتحققة
129,500,000	-	ينزل مصروف ضريبة الدخل عن السنة
341,118,479	987,817,568	
34,111,848	98,781,757	احتياطي خاص 10%

**23 لتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2008				
المجموع	موجودات مالية متاحة للبيع			
ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	سندات ليرة سورية	أسهم ليرة سورية	
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
65,201,651	-	40,489,011	24,712,640	خسائر غير متحققة
65,201,651	-	40,489,011	24,712,640	الرصيد في نهاية السنة

**24 أرباح مدورة قابلة للتوزيع**

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2007 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 ، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع الغير متحققة الناتجة عن اعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح القابلة للتوزيع. وعليه فإن الأرباح القابلة للتوزيع في تاريخ الميزانية تبلغ 525,502,177 ليرة سورية وقد بلغت في 31 كانون الأول 2007 مبلغ 256,118,123 ليرة سورية.

**25 أرباح مقترح توزيعها**

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي 240,000,000 ليرة سورية وهذه المبلغ سيخضع لموافقة الهيئة العامة للمساهمين ، في حين بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق بما يعادل 180,000,000 ليرة سورية .

**26 الفوائد الدائنة**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
450,734,578	615,086,109	تسهيلات ائتمانية مباشرة :
231,658,200	351,935,816	- حسابات جارية مدينة
248,275,317	500,887,162	- قروض وسلف
30,815,975	159,698,889	- كمبيالات (اسناد) محسومة
755,583	12,989,532	- تجزئة
95,994,695	60,640,173	أخرى
1,711,198,983	1,096,518,502	قروض وسلف لمصارف
1,014,524	100,020,848	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,576,059	22,270,583	موجودات مالية متاحة للبيع
2,774,023,914	2,920,047,614	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		المجموع

**27 الفوائد المدينة**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
33,207,866	15,002,504	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
98,238,742	37,743,475	- حسابات جارية
43,237,720	33,239,413	- ودائع توفير
1,981,066,097	1,599,796,040	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
4,313,327	6,282,307	تأمينات نقدية
2,160,063,752	1,692,063,739	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في 31 كانون الأول 2008

**28 العمولات والرسوم الدائنة**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
95,688,897	119,918,129	عمولات تسهيلات مباشرة
170,931,016	158,015,320	عمولات تسهيلات غير مباشرة
-	260,970	عمولات على عمليات الاكتاب
83,007,319	116,139,034	عمولات الخدمات المصرفية
<u>349,627,232</u>	<u>394,333,453</u>	<b>المجموع</b>

**29 العمولات والرسوم المدينة**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,863,074	15,803,124	عمولات تحاويل و عمليات بين المصارف واخرى
<u>8,863,074</u>	<u>15,803,124</u>	<b>المجموع</b>

**30 نفقات الموظفين**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
132,748,675	174,656,013	رواتب ومنافع و علاوات الموظفين
15,523,597	22,182,769	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
61,603,381	88,416,415	مكافآت
1,215,450	1,026,635	تدريب الموظفين
5,861,170	6,356,490	أخرى
<u>216,952,273</u>	<u>292,638,322</u>	<b>المجموع</b>

## بنك سورية و المهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في 31 كانون الأول 2008

### 31 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(19,017,758)	(82,752,177)	مؤسسات
-	(2,462,122)	للأفراد (التجزئة)
<u>(19,017,758)</u>	<u>(85,214,299)</u>	

### 32 مصاريف تشغيلية أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	مصاريف اعلان وتسويق
13,369,112	24,110,443	ايجارات
2,303,336	12,424,364	مصاريف قرطاسية و مطبوعات
7,114,031	10,723,447	مصاريف واتعاب مهنية
11,473,300	9,235,251	بريد و هاتف و انترنيت
7,804,448	11,501,962	مصاريف بطاقات الإئتمان
1,772,908	5,635,273	رسوم و أعباء حكومية
12,499,370	17,159,038	نفقات السويقت
2,687,293	2,641,722	صيانة
3,617,803	7,218,465	نقل و سفر
9,866,481	11,113,979	تأمين
2,474,065	23,523,061	مصروفات معلوماتية
3,028,942	3,802,871	خدمات تنظيف و أمن و حراسة و اصلاح
8,110,766	16,497,536	أخرى
15,118,998	29,459,545	
<u>101,240,853</u>	<u>185,046,957</u>	المجموع

## بنك سورية و المهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

### 33 حصة السهم من ربح السنة (مساهمي المصرف)

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
233,497,546	646,947,568	ربح السنة
6,000,000	6,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
38.92	107.82	حصة السهم من ربح السنة (مساهمي المصرف)

### 34 النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
13,709,448,848	13,294,950,426	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (إيضاح 3) يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
30,234,601,340	28,688,987,237	(إيضاح 4)
(833,478,108)	(857,567,318)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر (إيضاح 15)
43,110,572,080	41,126,370,345	

### 35 المعاملات مع اطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص رواتب ومكافآت ومنافع الادارة التنفيذية العليا للمصرف

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
11,400,000	12,435,440	مجموع رواتب ومكافآت ومنافع الادارة التنفيذية العليا

## بنك سورية و المهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

### 35 المعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع							
2007	2008	اخرى (اطراف مقربة)	شركات تابعة	الشركات الحليفة	الشركة الأم		
ليرة سورية	ليرة سورية					بنود داخل الميزانية:	
328,107,643	652,203,289	137,970,058	-	-	514,233,231	حسابات جارية مدينة ( موجودات)	
140,106,469	18,965,711	-	-	-	18,965,711	حسابات جارية دائنة ( مطالب )	
1,058,417,948	1,100,702,838	88,418,850	-	-	1,012,283,988	ودائع لأجل	
						بنود خارج الميزانية:	
44,821,040	41,977,974	-	-	-	41,977,974	كفالات صادرة	
688,348,360	660,157,710	-	-	-	660,157,710	كفالات واردة	
278,026,287	110,564,289	-	-	-	110,564,289	اعتمادات استيراد	
69,070,021	51,028,553	-	-	-	51,028,553	اعتمادات تصدير	
86,976,239	195,251,806	-	-	-	195,251,806	قبولات	
4,999,122	8,136,762	-	-	-	8,136,762	مستندات برسم التحصيل	
						عناصر بيان الدخل:	
174,114,890	97,972,967	31,564,252	-	-	66,408,715	فوائد و عمولات دائنة	
24,842,114	7,261,813	5,883,941	-	-	1,377,872	فوائد و عمولات مدينة	
2,474,065	23,523,060	23,523,060	-	-	-	مصاريف التأمين	
						معلومات إضافية	
606,230,230	637,775,790	637,775,790	-	-	-	تسهيلات ائتمانية	
50,000,000	206,000,000	50,000,000	156,000,000	-	-	استثمارات ومساهمات	
45,549,486	7,121,096	7,121,096	-	-	-	أرصدة حسابات دائنة - أعضاء مجلس الإدارة	

**36 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية**

التالي جدول يبين الفروقات الجوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية.

2007			2008			
الربح (الخسارة) الغير معترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	الربح (الخسارة) الغير معترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
-	13,709,448,848	13,709,448,848	-	13,294,950,426	13,294,950,426	<b>الموجودات المالية</b>
-	30,234,601,340	30,234,601,340	-	28,688,987,237	28,688,987,237	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	1,586,991,497	1,586,991,497	-	3,328,581,207	3,328,581,207	أرصدة لدى المصارف
-	13,372,461,641	13,372,461,641	-	18,139,367,982	18,139,367,982	إيداعات لدى المصارف
-	527,916,063	527,916,063	-	2,165,371,221	2,165,371,221	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(7,175,210)	466,882,630	474,057,840	(111,671,693)	326,758,080	438,429,773	موجودات مالية متاحة للبيع
-	-	-	-	156,000,000	156,000,000	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ
-	1,100,000,000	1,100,000,000	-	300,000,000	300,000,000	الاستحقاق
-	283,781,300	283,781,300	-	278,012,600	278,012,600	استثمارات في شركات تابعة
-	-	-	-	857,567,318	857,567,318	موجودات مالية قروض وسلف
-	833,478,108	833,478,108	-	999,766,544	999,766,544	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
-	1,256,908,187	1,256,908,187	-	61,977,161,441	61,977,161,441	<b>المطلوبات المالية</b>
-	56,083,806,107	56,083,806,107	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
						تأمينات نقدية
						ودائع العملاء
						مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف
						بها
						فيما يلي الافتراضات المستخدمة بتحديد القيم العادلة للأدوات المالية :
						<b>المبلغ المسجل مساوي تقريبا للقيمة العادلة</b>
						من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريبا للقيمة العادلة. ينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات المعدل المتغير .
						<b>الأدوات المالية ذات المعدل الثابت</b>
						يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تنقضى
						فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان و الاستحقاق.

(7,175,210)

(111,671,693)

## 37 إدارة المخاطر

### مقدمة

المخاطر هي جزء اساسي من اعمال البنوك والاطار العام لادارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الاجراءات اللازمة لتقليص المخاطر للوصول إلى التوازن الامثل بين عاملي المخاطرة والعائد. وأهم انواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل ، مخاطر السوق تتضمن مخاطر اسعار الفائدة ومخاطر العملات.

### انظمة إدارة المخاطر

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

### مجلس الإدارة

الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة.

### إدارة المخاطر

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

### الخزينة

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

### التدقيق الداخلي

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

### قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

### أساليب تخفيض المخاطر

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

### تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن ان تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية و السياسية و الظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين

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

**مخاطر الائتمان**

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

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

**المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات**

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

**التعرضات لمخاطر الائتمان ( بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى )**

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>بنود داخل الميزانية</b>
30,234,601,340	28,688,987,237	أرصدة لدى المصارف
1,586,991,497	3,328,581,207	إيداعات لدى المصارف
		<b>التسهيلات الائتمانية:</b>
344,871,829	2,753,589,267	• للأفراد
13,027,589,812	15,385,778,715	• للشركات
		<b>سندات وأسناد وأذونات:</b>
1,100,000,000	300,000,000	موجودات مالية قروض وسلف
527,916,063	2,165,371,221	ضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع
474,057,840	438,429,773	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	156,000,000	استثمارات في شركات تابعة
357,746,027	444,660,049	الموجودات الأخرى
		<b>بنود خارج الميزانية</b>
2,488,038,000	2,332,606,000	كفالات
1,840,588,000	1,317,503,000	اعتمادات الاستيراد
972,404,000	867,346,000	قبولات
4,160,342,000	4,438,989,000	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
7,473,644,000	4,190,255,000	سقوف تسهيلات غير مباشرة غير مستغلة
64,588,790,408	66,808,096,469	<b>الاجمالي</b>

## بنك سورية و المهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

31 كانون الأول 2008							
المجموع	المصارف و المؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة و القطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى			
17,941,940,372				15,955,621,753		1,986,318,619	عادية (مقبولة المخاطر)
							منها مستحقة
98,451,140				97,472,813	-	978,327	لغاية 30 يوم
37,974,012	-	-	-	37,596,657	-	377,355	من 31 لغاية 60 يوم
4,219,334	-	-	-	4,177,406	-	41,928	من 61 لغاية 90 يوم
<b>140,644,486</b>	-	-	-	<b>139,246,876</b>	-	<b>1,397,610</b>	تحت المراقبة
							غير عاملة:
3,767,600	-	-	-	3,653,600	-	114,000	دون المستوى
105,202,729	-	-	-	105,202,729	-	-	مشكوك فيها
61,725,623	-	-	-	61,725,623	-	-	هالكة (رديئة)
<b>170,695,952</b>	-	-	-	<b>170,581,952</b>	-	<b>114,000</b>	<b>المجموع</b>
(18,813,835)	-	-	-	(18,813,835)	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(95,098,993)	-	-	-	(95,053,993)	-	(45,000)	يطرح: مخصص التدني
<b>56,783,124</b>	-	-	-	<b>56,714,124</b>	-	<b>69,000</b>	<b>الصافي</b>

بنك سورية و المهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2007							
المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
13,365,745,198				13,020,886,669		344,858,529	عادية (مقبولة المخاطر)
							منها مستحقة
36,897,536	-	-	-	36,889,336	-	8,200	لغاية 30 يوم
14,233,844	-	-	-	14,228,744	-	5,100	من 31 لغاية 60 يوم
1,580,972	-	-	-	1,580,972	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
<b>52,712,352</b>	-	-	-	<b>52,699,052</b>	-	<b>13,300</b>	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
87,116,181	-	-	-	87,116,181	-	-	دون المستوى
83,478,546	-	-	-	83,478,546	-	-	مشكوك فيها
62,020,870	-	-	-	62,020,870	-	-	هالكة (رديئة)
<b>232,615,597</b>	-	-	-	<b>232,615,597</b>	-	-	<b>المجموع</b>
(17,083,155)	-	-	-	(17,083,155)	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(28,876,917)	-	-	-	(28,876,917)	-	-	يطرح: مخصص التدني
<b>186,655,525</b>	-	-	-	<b>186,655,525</b>	-	-	<b>الصافي</b>

# بنك سورية و المهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات

## 31 كانون الأول 2008

الاجمالي	الشركات	الافراد	ليرة سورية
			<b>الضمانات مقابل:</b>
32,979,826,749	32,528,173,599	451,653,150	عادية (مقبولة المخاطر)
553,576,251	553,576,251	-	تحت المراقبة
			غير عاملة:
8,453,000	8,453,000	-	دون المستوى
170,050,000	170,050,000	-	مشكوك فيها
49,500,000	49,500,000	-	رديئة
33,761,406,000	33,309,752,850	451,653,150	<b>المجموع</b>
			منها:
999,766,544	999,766,544	-	تأمينات نقدية
20,177,925,456	20,177,925,456	-	شخصية
4,042,803,000	3,591,149,850	451,653,150	عقارية
8,540,911,000	8,540,911,000	-	سيارات وآليات

## 31 كانون الأول 2007

الاجمالي	الشركات	الافراد	ليرة سورية
			<b>الضمانات مقابل:</b>
18,851,955,082	18,835,837,082	16,118,000	عادية (مقبولة المخاطر)
329,603,057	329,603,057	-	تحت المراقبة
			غير عاملة:
63,375,000	63,375,000	-	دون المستوى
100,600,000	100,600,000	-	مشكوك فيها
59,000,000	59,000,000	-	رديئة
19,404,533,139	19,388,415,139	16,118,000	<b>المجموع</b>
			منها:
1,256,908,187	1,256,908,187	-	تأمينات نقدية
9,965,180,939	9,965,180,939	-	شخصية
2,802,983,000	2,786,865,000	16,118,000	عقارية
5,379,461,022	5,379,461,022	-	سيارات وآليات

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات (تتمة)

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها كما في نهاية السنة الحالية 11,000,000 ليرة سورية.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها كما في نهاية السنة الحالية 88,454,545 ليرة سورية.

## التركز الجغرافي :

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :

البنك	المنطقة الجغرافية						
	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أفريقيا*	أمريكا	دول أخرى
أرصدة لدى مصارف مركزية	13,294,950,426	-	-	-	-	-	-
أرصدة و ايداعات لدى المصارف	3,519,599,222	12,657,518,961	13,270,898,487	2,569,551,774	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:							
للأفراد	2,368,255,665	-	-	-	-	-	-
القروض العقارية	-	-	-	-	-	-	-
للشركات:	-	-	-	-	-	-	-
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-	-
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	15,771,112,317	-	-	-	-	-	-
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأسناد وأذونات:							
ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات في شركات تابعة	156,000,000	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع	50,000,000	2,092,640,000	22,731,221	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	349,629,773	-	-	-	88,800,000	-
موجودات مالية - قروض مالية و سلف	300,000,000	-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة	1,431,648,561	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	81,747,037	-	-	-	-	-	-
الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي	278,012,600	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	165,665,896	199,363,471	96,105,539	18,797,470	-	11,622,574	-
<b>2008/الإجمالي</b>	<b>37,416,991,724</b>	<b>15,299,152,205</b>	<b>13,389,735,247</b>	<b>2,588,349,244</b>	<b>-</b>	<b>100,422,574</b>	<b>-</b>
2007/الإجمالي	29,535,939,403	12,789,141,555	20,081,265,252	11,365,046	-	116,334,718	-

\* باستثناء دول الشرق الأوسط

## بنك سورية و المهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

التركز حسب القطاع الاقتصادي :

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي

اجمالي	أخرى	أفراد	خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
									البند
13,294,950,426	-	-	-	-	-	-	-	13,294,950,426	أرصدة لدى بنوك مركزية
32,017,568,444	-	-	-	-	-	-	-	32,017,568,444	أرصدة و ايداعات لدى المصارف
18,139,367,982	-	2,753,589,267	805,903,840	148,248,456	186,099,125	13,535,827,240	709,700,054		التسهيلات الائتمانية
156,000,000	-	-	-	-	-	-	-	156,000,000	استثمارات في شركات تابعة
2,165,371,221	-	-	-	-	-	-	-	2,165,371,221	ضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع
438,429,773	-	-	-	-	-	-	-	438,429,773	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
300,000,000	-	-	-	-	-	-	-	300,000,000	موجودات مالية قروض و سلف لبنوك
1,431,648,561	1,431,648,561	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
81,747,037	81,747,037	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
278,012,600	-	-	-	-	-	-	-	278,012,600	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
491,554,950	491,554,950	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
<b>68,794,650,994</b>	<b>2,004,950,548</b>	<b>2,368,255,665</b>	<b>805,903,840</b>	<b>148,248,456</b>	<b>186,099,125</b>	<b>13,921,160,842</b>	<b>709,700,054</b>	<b>48,650,332,464</b>	<b>الاجمالي 2008</b>
62,534,045,974	1,244,787,445	344,431,849	665,732,322	122,463,480	153,730,752	11,499,841,897	586,261,341	47,916,796,888	الاجمالي 2007

## مخاطر السوق

## مخاطر سعر الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات اسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يبين الجدول التالي تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لاسعار الفائدة واثر ذلك على قائمة الدخل في حال حدوث تغير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

إن حساسية قائمة الدخل هو أثر التغير المفترض لأسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد، بينما يتم احتساب حساسية حقوق الملكية بتقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع ذات العائد الثابت، يتم تحليل حساسية حقوق الملكية وفقاً لاستحقاق الموجودات. يعتمد تحليل حساسية حقوق الملكية على فرض أن هناك تغير موازي في منحنى العائد بينما يعرض التحليل حسب الاستحقاق الحساسية للتغيرات غير المتوازية.

## 31 كانون الأول 2008

العملة	الزيادة بسعر الفائدة %2	حساسية إيراد الفائدة(الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار امريكي	(1,044,668)	(20,893)	(15,670)
يورو	(646,394)	(12,928)	(9,696)
جنيه استرليني	(7,134)	(143)	(107)
ين ياباني	976	20	15
عملات اخرى	(1,430)	(29)	(21)

العملة	النقص بسعر الفائدة %2	حساسية إيراد الفائدة(الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار امريكي	(1,044,668)	20,893	15,670
يورو	(646,394)	12,928	9,696
جنيه استرليني	(7,134)	143	107
ين ياباني	976	(20)	(15)
عملات اخرى	(1,430)	29	21

## مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

## 31 كانون الأول 2007

حسابية حقوق الملكية	حسابية ايراد الفائدة(الارباح والخسائر)	الزيادة بسعر الفائدة %2	العملة
22,438	29,917	1,495,868	دولار امريكي
(5,176)	(6,902)	(345,096)	يورو
(221)	(295)	(14,748)	جنيه استرليني
10	14	677	ين ياباني
45	60	3,012	عملات اخرى

حسابية حقوق الملكية	حسابية ايراد الفائدة(الارباح والخسائر)	النقص بسعر الفائدة %2	العملة
(22,438)	(29,917)	1,495,868	دولار امريكي
5,176	6,902	(345,096)	يورو
221	295	(14,748)	جنيه استرليني
(10)	(14)	677	ين ياباني
(45)	(60)	3,012	عملات اخرى

## مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، و يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

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

## 31 كانون الأول 2008

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة %2	العملة
33,338,730	33,377,506	1,668,875,300	دولار أمريكي
(12,014)	(16,019)	(800,942)	يورو
(2,219)	(2,959)	(147,954)	جنيه استرليني
(14,645)	19,527	976,339	ين ياباني
283,849	378,465	18,923,257	عملات اخرى

## 31 كانون الأول 2007

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة %2	العملة
47,408,469	51,743,358	2,587,167,889	دولار أمريكي
132,086	176,115	8,805,754	يورو
(12,656)	(16,874)	(843,721)	جنيه استرليني
(15,119)	(20,159)	(1,007,960)	ين ياباني
261,306	348,408	17,420,385	عملات اخرى

## فجوة إعادة تسعير الفائدة :

31 كانون الأول 2008	دون الشهر	3-1 اشهر	6-3	9-6	12-9	2-1 سنة	3-2 سنة	4-3 سنة	5-4 سنة	اكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	مجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,294,950,426	13,294,950,426
أرصدة و ايداعات لدى المصارف	19,866,947,254	8,822,039,983	1,200,000,000	828,581,207	300,000,000	500,000,000	500,000,000	-	-	-	-	32,017,568,444
تسهيلات ائتمانية مباشرة	1,405,174,657	8,388,636,930	1,792,413,828	1,526,077,340	1,155,231,834	2,714,323,552	1,545,355,552	683,467,901	231,701,239	11,169,100	(1,314,183,951)	18,139,367,982
موجودات مالية متاحة للبيع	-	-	139,200,000	-	-	1,953,440,000	-	-	-	22,731,221	50,000,000	2,165,371,221
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	-	-	88,800,000	349,629,773	-	438,429,773
استثمارات في شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156,000,000	156,000,000
موجودات مالية - قروض وسلف لبنوك	-	-	-	-	-	50,000,000	250,000,000	-	-	-	-	300,000,000
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,431,648,561	1,431,648,561
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81,747,037	81,747,037
موجودات أخرى	-	33,742,248	42,900,859	25,259,856	51,333,560	30,589,041	12,273,973	-	-	-	295,455,413	491,554,950
الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278,012,600	278,012,600
مجموع الموجودات	21,272,121,911	17,244,419,161	3,174,514,687	2,379,918,403	1,756,565,394	5,248,352,593	2,057,629,525	683,467,901	320,501,239	383,530,094	14,273,630,086	68,794,650,994

# بنك سورية و المهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

31 كانون الأول 2008	دون الشهر	3-1 اشهر	6-3	9-6	12-9	1 - 2 سنة	3-2 سنة	4-3 سنة	5-4 سنة	اكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	مجموع
ودائع البنوك	857,567,318	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	857,567,318
تأمينات نقدية	-	-	-	999,766,544	-	-	-	-	-	-	-	999,766,544
ودائع العملاء	49,672,530,248	7,024,693,023	2,685,536,943	1,342,531,853	1,189,314,515	61,485,040	1,069,819	-	-	-	-	61,977,161,441
مخصص ضريبة الدخل	-	-	281,800,000	-	-	-	-	-	-	-	-	281,800,000
مخصصات متنوعة	-	29,320,292	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,320,292
مطلوبات أخرى	200,035,110	531,104,835	94,294,203	9,193,925	8,144,662	421,062	7,326	-	-	-	-	843,201,123
رأس المال المكتتب به والمدفوع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000,000	3,000,000,000
احتياطي قانوني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	172,766,875	172,766,875
احتياطي خاص	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	172,766,875	172,766,875
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(65,201,651)	(65,201,651)
خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن اعادة تقييم القطع البنوي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(224,226,352)	(224,226,352)
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	749,728,529	749,728,529
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>50,730,132,676</b>	<b>7,585,118,150</b>	<b>3,061,631,146</b>	<b>2,351,492,322</b>	<b>1,197,459,177</b>	<b>61,906,102</b>	<b>1,077,145</b>	<b>683,467,901</b>	<b>320,501,239</b>	<b>383,530,094</b>	<b>3,805,834,276</b>	<b>64,794,650,994</b>
<b>فجوة اعادة تسعير الفائدة</b>	<b>(29,458,010,765)</b>	<b>9,659,301,011</b>	<b>112,883,541</b>	<b>28,426,081</b>	<b>559,106,216</b>	<b>5,186,446,491</b>	<b>2,056,552,380</b>	<b>683,467,901</b>	<b>320,501,239</b>	<b>383,530,094</b>	<b>-</b>	<b>10,467,795,811</b>
<b>31 كانون الأول 2007</b>												
اجمالي الموجودات	29,623,990,089	8,402,397,765	2,817,662,458	757,078,970	2,080,612,586	2,029,773,990	1,756,313,405	293,208,349	8,363,204	474,776,354	14,289,868,804	62,534,045,974
اجمالي المطالب	47,198,928,109	6,393,750,366	2,530,827,754	2,273,206,219	712,587,636	20,657,531	-	-	-	-	3,404,088,359	62,534,045,974
فجوة اعادة تسعير الفائدة	(17,574,938,020)	2,008,647,399	286,834,704	(1,516,127,249)	1,368,024,950	2,009,116,459	1,756,313,405	293,208,349	8,363,204	474,776,354	10,885,780,447	-

بنك سورية و المهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

المجموع	ليرة سورية	عملات أخرى	يورو	دولار أمريكي	2008
					المبالغ بالليرة السورية
					نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,294,950,426	9,538,486,169	31,673,421	780,227,350	2,944,563,486	أرصدة و إيداعات لدى المصارف
32,017,568,444	3,512,469,220	424,762,342	5,335,303,700	22,745,033,182	تسهيلات ائتمانية مباشرة
18,139,367,982	17,379,196,737	6,447,066	39,252,024	714,472,155	موجودات مالية متاحة للبيع
2,165,371,221	50,000,000	-	-	2,115,371,221	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
438,429,773	( 20,000,000)	-	-	458,429,773	استثمارات في شركات تابعة
156,000,000	156,000,000	-	-	-	موجودات مالية - قروض وسلف لبونوك
300,000,000	300,000,000	-	-	-	موجودات ثابتة
1,431,648,561	1,431,648,561	-	-	-	موجودات غير ملموسة
81,747,037	81,747,037	-	-	-	موجودات أخرى
491,554,950	296,872,382	767,094	26,833,371	167,082,103	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
278,012,600	115,789,800	-	-	162,222,800	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>68,794,650,994</b>	<b>32,842,209,906</b>	<b>463,649,923</b>	<b>6,181,616,445</b>	<b>29,307,174,720</b>	
					ودائع بنوك
857,567,318	381,752,856	608,927	355,015,422	120,190,113	تأمينات نقدية
999,766,544	568,098,792	3,389,383	74,890,433	353,387,936	ودائع العملاء
61,977,161,441	28,690,955,910	438,196,182	5,698,818,203	27,149,191,146	مخصص ضريبة الدخل
281,800,000	281,800,000	-	-	-	مخصصات متنوعة
29,320,292	28,057,338	-	1,450,874	(187,920)	مطلوبات أخرى
843,201,123	708,335,081	1,703,789	52,242,457	80,919,796	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>64,988,816,718</b>	<b>30,658,999,977</b>	<b>443,898,281</b>	<b>6,182,417,389</b>	<b>27,703,501,071</b>	رأس المال المكتتب به والمدفوع
3,000,000,000	3,000,000,000	-	-	-	احتياطي قانوني
172,766,875	172,766,875	-	-	-	احتياطي خاص
172,766,875	172,766,875	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
(65,201,651)	-	-	-	(65,201,651)	خسائر متراكمة لفر وقات القطع الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
(224,226,352)	(224,226,352)	-	-	-	أرباح مدورة
749,728,529	749,728,529	-	-	-	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>3,805,834,276</b>	<b>3,871,035,927</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(65,201,651)</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
<b>68,794,650,994</b>	<b>34,530,035,904</b>	<b>443,898,281</b>	<b>6,182,417,389</b>	<b>27,638,299,420</b>	<b>صافي التركيز داخل الميزانية</b>
-	(1,687,825,998)	19,751,642	(800,944)	1,668,875,300	

بنك سورية و المهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

لتركز في مخاطر العملات الأجنبية (تمة)

المجموع	ليرة سورية	عملات اخرى	يورو	دولار أمريكي	2007
					المبالغ بالليرة السورية
					نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,709,448,848	11,713,555,848	27,909,000	421,469,000	1,546,515,000	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
31,821,592,837	24,178,207	281,207,726	4,147,882,224	27,368,324,680	تسهيلات ائتمانية مباشرة
13,372,461,641	12,745,296,641	128,000	130,551,000	496,486,000	موجودات مالية متاحة للبيع
527,916,063	50,000,000			477,916,063	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
474,057,840				474,057,840	استثمارات في شركات تابعة
-	-	-	-	-	موجودات مالية - قروض وسلف لبنوك
1,100,000,000	1,100,000,000	-	-	-	موجودات ثابتة
771,111,096	771,111,096	-	-	-	موجودات غير ملموسة
86,366,980	86,366,980	-	-	-	موجودات أخرى
387,309,369	351,632,244	297,309	32,109,411	3,270,405	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
283,781,300	115,790,300	-	-	167,991,000	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>62,534,045,974</b>	<b>26,957,931,316</b>	<b>309,542,035</b>	<b>4,732,011,635</b>	<b>30,534,560,988</b>	
					ودائع البنوك
833,478,108	232,957,131	2,333,739	146,942,190	451,245,048	تأمينات نقدية
1,256,908,187	858,216,910	5,907,468	62,216,955	330,566,854	ودائع العملاء
56,083,806,107	24,171,161,770	285,649,498	4,491,159,190	27,135,835,649	مخصص ضريبة الدخل
129,500,000	129,500,000				مخصصات متنوعة
17,262,095	14,272,135	4,686	1,298,149	1,687,125	مطلوبات أخرى
809,003,118	759,277,358	77,940	21,589,397	28,058,423	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>59,129,957,615</b>	<b>26,165,385,304</b>	<b>293,973,331</b>	<b>4,723,205,881</b>	<b>27,947,393,099</b>	رأس المال المكتتب به والمدفوع
3,000,000,000	3,000,000,000	-	-	-	احتياطي قانوني
73,985,118	73,985,118	-	-	-	احتياطي خاص
73,985,118	73,985,118	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
-	-	-	-	-	خسائر متراكمة لفر وقات القطع الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
(165,156,352)	(165,156,352)	-	-	-	أرباح مدورة
421,274,475	421,274,475	-	-	-	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>3,404,088,359</b>	<b>3,404,088,359</b>	-	-	-	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
<b>62,534,045,974</b>	<b>29,569,473,663</b>	<b>293,973,331</b>	<b>4,723,205,881</b>	<b>27,947,393,099</b>	صافي التركيز داخل الميزانية
-	(2,611,542,347)	15,568,704	8,805,754	2,587,167,889	

## مخاطر السيولة

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية

المجموع	بدون استحقاق	اكثر من سنة	بين ستة اشهر و	بين ثلاثة اشهر وستة	بين شهر وثلاثة اشهر	بين ثمانية ايام وشهر	عند الطلب اقل من	2008	
			سنة	اشهر			ثمانية ايام		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
857,567,318	-	-	-	-	-	-	857,567,318		المطلوبات :
61,977,161,441	-	62,554,859	2,531,846,368	2,685,536,943	7,024,693,023	18,883,326,357	30,789,203,891		ودائع البنوك
999,766,544	-	-	999,766,544	-	-	-	-		ودائع عملاء
29,320,292	-	-	-	-	29,320,292	-	-		تأمينات نقدية
281,800,000	-	-	-	281,800,000	-	-	-		مخصصات متنوعة
843,201,122	-	286,949	11,614,006	88,222,121	515,221,788	86,620,997	141,235,261		مخصص ضريبة الدخل
65,008,816,718	-	62,841,809	3,543,226,918	3,055,559,064	7,569,235,103	18,969,947,354	31,788,006,471		مطلوبات أخرى
									المجموع
68,794,650,994	1,743,895,416	8,305,360,750	3,891,808,969	3,006,175,845	17,130,183,397	12,047,326,103	22,669,900,513		مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية (تتمة)

المجموع	بدون استحقاق	اكتر من سنة	بين ستة اشهر و سنة	بين ثلاثة اشهر وستة اشهر	بين شهر وثلاثة اشهر	بين ثمانية ايام وشهر	عند الطلب الى اقل من ثمانية ايام	2007
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
								المطلوبات :
833,478,108	-	-	-	-	-	-	833,478,108	ودائع البنوك
56,083,806,107	-	20,505,259	1,716,141,563	2,383,626,888	5,809,040,582	19,536,722,112	26,617,769,703	ودائع عملاء
1,256,908,187	-	-	1,256,908,187	-	-	-	-	تأمينات نقدية
17,262,095	-	-	-	-	17,262,095	-	-	مخصصات متنوعة
129,500,000	-	-	-	129,500,000	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
809,003,118	-	152,273	12,744,105	17,700,866	567,447,688	145,080,128	65,878,058	مطلوبات أخرى
59,129,957,615	-	20,657,532	2,985,793,855	2,530,827,754	6,393,750,365	19,681,802,240	27,517,125,869	المجموع
62,534,045,974	1,264,905,292	4,301,604,787	2,666,389,265	2,734,926,773	8,305,924,007	19,635,807,415	23,624,488,435	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية (تتمة)  
بنود خارج الميزانية:

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	2008
2,184,849,000	-	-	2,184,849,000	الإعتمادات والقبولات
8,629,244,000	-	-	8,629,244,000	السقوف غير المستغلة
2,332,606,000	-	311,773,000	2,020,833,000	الكفالات
13,146,699,000	-	311,773,000	12,834,926,000	المجموع

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	2007
2,812,992,000	-	66,936,000	2,746,056,000	الإعتمادات والقبولات
11,633,986,000	-	-	11,633,986,000	السقوف غير المستغلة
2,488,038,000	-	304,049,000	2,183,989,000	الكفالات
16,935,016,000	-	370,985,000	16,564,031,000	المجموع

**38 التحليل القطاعي:**

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

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

التجزئة:	يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى
الشركات	يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات
أخرى	يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

# بنك سورية و المهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

## 38 التحليل القطاعي (تتمة)

### قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 كانون الأول 2008

2008			
المجموع	أخرى	الشركات	التحزنة
			(لأقرب ألف ليرة سورية)
1,227,984	1,264,447	584,818	(621,281)
378,530	116,400	228,050	34,080
102,776	102,776	-	-
(59,070)	(59,070)	-	-
1,650,220	1,424,553	812,868	(587,201)
(20,000)	(20,000)		
(85,214)	-	(82,752)	(2,462)
1,545,006	1,404,553	730,116	(589,663)
(616,258)			
928,748			
(281,800)			
646,948			
			النتائج
			مصاريف تشغيلية غير موزعة
			الربح قبل الضريبة
			ضريبة الدخل
			الربح للسنة
			الموجودات والمطلوبات
66,809,700	48,556,419	15,880,117	2,373,164
1,984,951			
68,794,651			
61,213,668	-	5,606,401	55,607,267
3,775,149			
64,988,817			
			مطلوبات القطاع
			مطلوبات غير موزعة على القطاعات
			مجموع الموجودات
			مطلوبات القطاع
			مطلوبات غير موزعة على القطاعات
			مجموع المطلوبات
			معلومات أخرى
1,762,682			ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
107,072			موجودات غير ملموسة
(331,034)			اهتلاكات
(25,325)			إطفاءات

# بنك سورية و المهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

## 38 التحليل القطاعي (تتمة)

### قطاع الأعمال

وزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 كانون الأول 2007

2007				
المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	(لأقرب ألف ليرة سورية)
613,960	1,778,576	(639,270)	(525,346)	صافي إيرادات الفوائد
340,764	83,006	251,133	6,625	صافي إيرادات العمولات
(43,453)	(43,453)	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
(107,621)	(107,621)	-	-	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة إيرادات أخرى
803,650	1,710,508	(388,137)	(518,721)	إجمالي الدخل
(19,018)		(19,018)		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
784,632	1,710,508	(407,155)	(518,721)	صافي الدخل
(421,635)				<b>النتائج</b>
362,998				مصاريف تشغيلية غير موزعة
(129,500)				الربح قبل الضريبة
233,498				ضريبة الدخل
				<b>الربح للسنة</b>
				<b>الموجودات والمطلوبات</b>
61,289,259	47,870,801	13,073,586	344,872	موجودات القطاع
1,244,787				موجودات غير موزعة على القطاعات
62,534,046				<b>مجموع الموجودات</b>
55,643,266	-	14,555,596	41,087,670	مطلوبات القطاع
3,486,692				مطلوبات غير موزعة على القطاعات
59,129,958				<b>مجموع المطلوبات</b>
				<b>معلومات أخرى</b>
971,121				ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
104,143				موجودات غير ملموسة
(200,010)				اهتلاكات
(17,776)				إطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف ، يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في القطر التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس المصرف نشاطات دولية من خلال فروع في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية .

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
2007	2008	2007	2008	2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
803,650,410	<b>1,650,220,285</b>	570,507,185	<b>1,098,707,453</b>	233,143,225	<b>551,512,832</b>	إجمالي الإيرادات
62,534,045,974	<b>68,794,650,994</b>	32,823,567,040	<b>30,972,970,816</b>	29,710,478,934	<b>37,821,680,178</b>	مجموع الموجودات

39 ادارة رأس المال

يهدف البنك من ادارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية :-

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

إن كفاية رأس المال و استخدام الأموال الخاصة تُراقب بشكل يومي من قبل إدارة البنك. حسب قرار مصرف سورية المركزي رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة الملاءة المالية للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,087,722,000	<b>3,518,088,000</b>	بنود رأس المال الاساسي
3,087,722,000	<b>3,518,088,000</b>	مجموع رأس المال التنظيمي ( الاموال الخاصة )
21,331,498,000	<b>27,254,550,000</b>	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
2,238,201,000	<b>1,935,468,000</b>	حسابات خارج الميزانية المرجحة
1,534,219,000	<b>1,69,539,000</b>	مخاطر السوق
%12,30	<b>% 11,63</b>	نسبة كفاية رأس المال (%)
%100	<b>%100</b>	نسبة رأس المال الاساسي (%)

## 40 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها:

31 كانون الأول 2008			
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
<b>الموجودات:</b>			
13,294,950,426	-	13,294,950,426	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
32,017,568,444	1,000,000,000	31,017,568,444	أرصدة و ايداعات لدى مصارف
18,139,367,982	4,405,971,315	13,733,396,667	تسهيلات ائتمانية مباشرة
2,165,371,221	2,026,171,221	139,200,000	موجودات مالية متاحة للبيع
438,429,773	438,429,773	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
156,000,000	156,000,000	-	استثمارات في شركات تابعة
300,000,000	50,000,000	250,000,000	موجودات مالية قروض و سلف لبنوك
1,431,648,561	1,431,648,561	-	موجودات ثابتة
81,747,037	81,747,037	-	موجودات غير ملموسة
491,554,950	181,275,660	310,279,290	موجودات أخرى
278,012,600	278,012,600	-	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
68,794,650,994	10,049,256,167	58,745,394,827	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات:</b>			
857,567,318	-	857,567,318	ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية
999,766,544	-	999,766,544	تأمينات نقدية
61,977,161,441	62,554,860	61,914,606,581	ودائع عملاء
281,800,000	-	281,800,000	مخصص ضريبة الدخل
29,320,292	-	29,320,292	مخصصات متنوعة
843,201,123	286,950	842,914,173	مطلوبات أخرى
64,988,816,718	62,841,809	64,925,974,909	<b>مجموع المطلوبات</b>
3,805,834,276	9,986,414,358	(6,180,580,082)	<b>الصافي</b>

# بنك سورية و المهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

## 40 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2007
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات:
13,709,448,848	-	13,709,448,848	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
32,017,568,444	-	32,017,568,444	أرصدة و ايداعات لدى مصارف
13,372,461,641	2,961,927,752	10,410,533,889	تسهيلات ائتمانية مباشرة
527,916,063	527,916,063	-	موجودات مالية متاحة للبيع
474,057,840	474,057,840	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
-	-	-	استثمارات في شركات تابعة
1,100,000,000	300,000,000	800,000,000	موجودات مالية قروض و سلف لبنوك
771,111,096	771,111,096	-	موجودات ثابتة
86,366,980	86,366,980	-	موجودات غير ملموسة
387,309,369	161,349,048	225,960,321	موجودات أخرى
283,781,300	283,781,300	-	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
62,534,045,974	5,566,510,079	56,967,535,895	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
833,478,108	-	833,478,108	ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية
1,256,908,187	-	1,256,908,187	تأمينات نقدية
56,083,806,107	20,505,259	56,063,300,848	ودائع العملاء
129,500,000	-	129,500,000	مخصص ضريبة الدخل
17,262,095	-	17,262,095	مخصصات متنوعة
809,003,118	152,273	808,850,845	مطلوبات أخرى
59,129,957,615	20,657,532	59,109,300,083	مجموع المطلوبات
3,404,088,359	5,545,852,547	(2,141,764,188)	الصافي

## بنك سورية و المهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

### 41 ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية)

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,840,588,000	1,317,503,000	اعتمادات استيراد
972,404,000	867,346,000	قبولات
2,488,038,000	2,332,606,000	كفالات
4,160,342,000	4,438,989,000	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
7,473,644,000	4,190,255,000	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<b>16,935,016,000</b>	<b>13,146,699,000</b>	<b>المجموع</b>

### 42 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب الارصدة التالية كما في عام 2007 لتتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو صافي ربح السنة السابقة.

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في 31 كانون الأول 2008	التبويب كما في 31 كانون الأول 2007
90,078,483	فوائد مستحقة غير مقبوضة	موجودات أخرى	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
263,969,183	فوائد مستحقة غير مقبوضة	موجودات أخرى	إيداعات لدى المصارف
477,916,063	شهادات إيداع متاحة للبيع	موجودات مالية متاحة للبيع	إيداعات لدى المصارف
1,100,000,000	شهادات إيداع مصارف عامة متخصصة	موجودات مالية قروض و سلف	إيداعات لدى المصارف
3,698,361	فوائد مستحقة غير مقبوضة	موجودات أخرى	استثمارات مالية محتفظ بها للاستحقاق
1,132,087	فوائد مستحقة غير مدفوعة	مطالب أخرى	ودائع المصارف و المؤسسات المالية
365,805,082	ارصدة شركات التأمين الصرافة	ودائع العملاء	ودائع المصارف و المؤسسات المالية
2,375,023	فوائد مستحقة غير مدفوعة	مطالب أخرى	تأمينات نقدية
281,186,382	فوائد مستحقة غير مدفوعة	مطالب أخرى	ودائع العملاء
28,120,910	حسابات مرهونة لقاء تسليفات	تأمينات نقدية	ودائع العملاء
17,262,095	مؤونات متنوعة	مخصصات متنوعة	مطالب أخرى
129,500,000	مخصص ضريبة الدخل	مخصص ضريبة الدخل	مطالب أخرى