

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
القوائم المالية
31 كانون الأول 2008

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي المصرف الدولي للتجارة والتمويل

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل ("البنك")، والتي تتكون من الميزانية العمومية كما في 31 كانون الأول 2008 وقائمة الدخل، قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للبنك ذي الصلة بإعداد 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

الرأي

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

التركيز على نقاط هامة

من دون التحفظ على تقريرنا نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم 33 من القوائم المالية، حيث تم تصنيف تسهيلات ائتمانية بمبلغ 1,384,813,450 ليرة سورية ضمن ايداعات لدى المصارف.

عبد القادر عزة حصريّة

15 شباط 2008

دمشق – الجمهورية العربية السورية

الميزانية العمومية

كما في 31 كانون الأول 2008

2007	2008	ايضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
15,065,408,719	16,361,540,378	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
19,187,621,885	11,927,741,498	4	أرصدة لدى المصارف
372,902,948	2,216,553,950	5	ايداعات لدى المصارف
5,815,040	-	6	موجودات مالية للمتاجرة
11,967,926,766	19,035,703,780	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة
800,000,000	400,000,000	8	موجودات مالية قروض وسلف
970,485,069	1,614,657,615	9	موجودات ثابتة
16,683,164	32,028,818	10	موجودات غير ملموسة
24,122,399	-	17	موجودات ضريبية مؤجلة
268,494,756	223,716,095	11	موجودات أخرى
291,637,294	286,368,146	12	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
48,971,098,040	52,098,310,280		مجموع الموجودات
المطلوبات و حقوق الملكية			
6,522,632,433	5,000,992,611	13	ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية
31,468,425,491	37,207,159,116	14	ودائع العملاء
3,910,629,075	3,955,050,085	15	تأمينات نقدية
49,760,229	80,000,000	16	مخصصات متنوعة
166,245,179	245,503,283	17	مخصص ضريبة الدخل
2,978,862,284	1,399,068,377	18	مطلوبات أخرى
45,096,554,691	47,887,773,472		مجموع المطلوبات
3,000,000,000	3,000,000,000	19	رأس المال المكتتب به والمدفوع
147,698,400	140,198,400	19	علاوة الاصدار
98,350,267	194,988,298	20	احتياطي قانوني
98,350,267	194,988,298	20	احتياطي خاص
645,924,524	909,403,094	21	أرباح مدورة
(115,780,109)	(229,041,282)	21	خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن اعادة تقييم مركز القطع البنوي
3,874,543,349	4,210,536,808		مجموع حقوق الملكية
48,971,098,040	52,098,310,280		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2008 بقرار من مجلس الإدارة في 2009/2/12 على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

الرئيس التنفيذي
سلطان الزعبي

رئيس مجلس الادارة
د. ميشيل مارتو

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

2007	2008		
ليرة سورية	ليرة سورية	ايضاح	
1,868,447,880	2,094,143,140	23	الفوائد الدائنة
(1,213,377,157)	(1,164,051,448)	24	الفوائد المدينة
655,070,723	930,091,692		صافي الدخل من الفوائد
394,846,049	487,057,290	25	العمولات والرسوم الدائنة
(6,317,584)	(5,370,316)	26	العمولات والرسوم المدينة
388,528,465	481,686,974		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,043,599,188	1,411,778,666		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
(73,023,696)	(14,878,597)		صافي الخسائر الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
(76,741,590)	(113,261,173)		خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
5,815,040	10,815,007	6	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
17,821,321	27,080,570	27	إيرادات تشغيلية أخرى
917,470,263	1,321,534,473		إجمالي الدخل التشغيلي
(164,840,748)	(240,700,941)	28	نفقات الموظفين
(32,195,730)	(45,893,723)	9	اهتلاكات
(12,137,780)	(13,937,009)	10	إطفاءات
(496,159)	(1,447,659)	29	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(125,704,920)	(166,436,000)	30	مصاريف تشغيلية أخرى
(335,375,337)	(468,415,332)		إجمالي المصروفات التشغيلية
582,094,926	853,119,141		الربح قبل الضريبة
(147,059,782)	(269,625,682)	17	ضريبة الدخل
435,035,144	583,493,459		الربح للسنة
114.95	97.25	31	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

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	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	علاوة اصدار	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,874,543,349	(115,780,109)	645,924,524	-	98,350,267	98,350,267	147,698,400	3,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2008
(240,000,000)		(240,000,000)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة
(7,500,000)	-	-	-	-	-	(7,500,000)	-	مصروف إصدار أسهم
-	-	-	-	-	-	(7,500,000)	-	اجمالي الدخل والمصاريف المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية
583,493,459	-	-	583,493,459	-	-	-	-	أرباح السنة
583,493,459	-	-	583,493,459	-	-	-	-	الدخل الشامل
-	(113,261,173)	503,478,570	(583,493,459)	96,638,031	96,638,031	-	-	تخصيص ربح السنة
4,210,536,808	(229,041,282)	909,403,094	-	194,988,298	194,988,298	140,198,400	3,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2008

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

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 البنويوي	الأرباح المدورة	أرباح السنة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	علاوة اصدار	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,881,809,805	(39,038,519)	322,666,058	-	49,091,133	49,091,133	-	1,500,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2007
(90,000,000)		(90,000,000)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة
1,500,000,000							1,500,000,000	الزيادة في رأس المال
147,698,400	-	-	-	-	-	147,698,400	-	علاوة الاصدار
435,035,144	-	-	435,035,144	-	-	-	-	أرباح السنة
435,035,144	-	-	435,035,144	-	-	-	-	الدخل الشامل
-	(76,741,590)	413,258,466	(435,035,144)	49,259,134	49,259,134	-	-	تخصيص ربح السنة
3,874,543,349	(115,780,109)	645,924,524	-	98,350,267	98,350,267	147,698,400	3,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2007

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

2007	2008	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
582,094,926	853,119,141	الأنشطة التشغيلية
44,333,510	59,830,732	الربح قبل ضريبة الدخل
496,159	1,447,659	تعديلات:
74,520	-	اهتلاكات وإطفاءات
		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
		خسائر بيع موجودات ثابتة
626,999,115	914,397,532	الربح قبل التغير في رأس المال العامل
(451,233,294)	(2,264,102,044)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
345,130,447	(1,843,651,002)	إيداعات لدى المصارف و المؤسسات المصرفية
(5,815,040)	5,815,040	موجودات مالية للمتاجرة
(6,098,510,160)	(7,069,224,673)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(204,153,627)	44,778,661	الموجودات الأخرى
730,070,920	44,421,010	تأمينات نقدية
11,116,374,826	5,738,733,625	ودائع العملاء
-	30,239,771	مخصصات متنوعة
1,919,682,764	(1,574,635,374)	المطلوبات الأخرى
7,978,545,951	(5,973,227,454)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(119,050,744)	(166,245,179)	قبل الضرائب
7,859,495,207	(6,139,472,633)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(415,645,192)	(690,066,269)	الأنشطة الاستثمارية
(5,470,054)	(29,282,662)	شراء موجودات ثابتة
(700,000,000)	400,000,000	شراء موجودات غير الملموسة
(66,836,250)	-	استثمارات مالية قروض و سلف
30,000	-	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
		عوائد بيع ممتلكات ومعدات
(1,187,921,496)	(319,348,931)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(81,411,085)	(245,158,535)	الأنشطة التمويلية
1,500,000,000	-	أرباح موزعة على المساهمين
147,698,400	-	الزيادة في رأس المال
-	(7,500,000)	علاوة الإصدار
1,566,287,315	(252,658,535)	مصروف إصدار أسهم
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
8,237,861,026	(6,711,480,099)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
4,513,936	5,269,148	تأثير تغيرات أسعار الصرف
17,998,044,637	26,240,419,599	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
26,240,419,599	19,534,208,648	النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

1 معلومات عن البنك

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

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

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الستة عشر في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، فندق الميريديان، مخيم اليرموك، مشروع دمر) وريف دمشق (حوش بلاس، دوما) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية) وحمص وطرطوس واللاذقية وحماة ودرعا والحسكة.

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

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 إعداد 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.

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 اليقين 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 .

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

2.2 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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 امكانية 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 بالعملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملات 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. 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.

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

▪ 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 بيانات 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 والقيمة 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.

3. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

▪ الأصول المالية

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو 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، أو
- قيام البنك بنقل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي، أو إذا لم يقم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر وعائدات الأصل المالي بشكل جوهري ولكن لم يحتفظ بالسيطرة على الأصل.

إذا لم يقم البنك بنقل أو الاحتفاظ 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 التي 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 بآخر وبشروط مختلفة، يتم محاسبة هذا التعديل على أنه انقضاء للإلتزام الأصلي واعتراف بالإلتزام مالي جديد ويتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

4. القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ اعداد القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة لادوات 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 متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

5. تدني قيمة الموجودات المالية

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

▪ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف

بالنسبة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة، يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على تدني 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 تدني قيمة لأصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، سواء كبيراً أم لا، يقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان ويُقيّمهم بشكل جماعي لتدني القيمة. لا تُشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لتدني القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر تدني القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لتدني 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 للتدفقات النقدية التي يمكن أن تنتج عن تسوية الرهن مطروحاً منها تكاليف الحصول على الضمان الإضافي وبيعه، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا.

ولغرض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم جمع الأصول المالية المتشابهة لمخاطر الائتمان (مثلاً، 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 المتماثلين 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.

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 أصولاً ، 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 اجراء تقاص بين الموجودات المالية و المطلوبات المالية و اظهار المبلغ الصافي في الميزانية فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لتسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

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. ويعيد 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 الحصص الزمنية.

العمولات الدائنة المتحققة من تنفيذ عمل هام

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

صافي دخل المتاجرة

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

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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.

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 تغير نمط اهتلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها و تعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي. يتم احتساب الاهتلاكات بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، لا يتم اهتلاك الأراضي، فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للممتلكات والمعدات:

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

يتم عدم الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تتجم 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 غير الملموسة

في حال شرائها فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالكلفة و فيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية و التي هي عبارة عن الكلفة منزلا منها أية مخصصات للإطفاء و أية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر و يقيد الاطفاء 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 تغير نمط اهتلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضروريا و تعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما وتعالج مصاريف اطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في قائمة الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة .

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

3 سنوات	برامج الكمبيوتر
5 سنوات	الفروغ

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

11. 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 للإسترداد للأصل. يقوم البنك بتقدير قيمة الأصل القابلة للإسترداد. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للإسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للإسترداد.

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 للإسترداد لذلك الأصل.

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

12. 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.

13. الضرائب

ضريبة الفترة الحالية

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

14. توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالإلتزام 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.

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	
1,909,220,102	2,305,658,008	نقد في الخزينة
11,666,210,044	10,197,863,200	حسابات جارية لدى المصرف المركزي
-	103,938,553	شيكات مشتراة برسم التحصيل
1,489,978,573	3,754,080,617	متطلبات الاحتياطي النقدي
<u>15,065,408,719</u>	<u>16,361,540,378</u>	المجموع

4 أرصدة لدى المصارف

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		مصارف ومؤسّسات مصرفية خارجية		مصارف ومؤسّسات مصرفية محلية		البيانات
2007	2008	2007	2008	2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية وتحت الطلب
1,263,722,148	3,811,990,866	597,658,480	1,250,565,970	666,063,668	2,561,424,896	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال
17,923,899,737	8,115,750,632	17,923,899,737	7,309,835,615	-	805,915,017	فترة 3 أشهر أو أقل
19,187,621,885	11,927,741,498	18,521,558,217	8,560,401,585	666,063,668	3,367,339,913	المجموع

5 ايداعات لدى المصارف

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		مصارف ومؤسّسات مصرفية خارجية		مصارف ومؤسّسات مصرفية محلية		البيانات
2007	2008	2007	2008	2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ايداعات (ودائع لاجل تستحق
372,902,948	831,740,500	272,902,948	331,740,500	100,000,000	500,000,000	بعد 3 أشهر)
-	1,384,813,450	-	1,384,813,450	-	-	أرصدة لدى المصارف
<u>372,902,948</u>	<u>2,216,553,950</u>	<u>272,902,948</u>	<u>1,716,553,950</u>	<u>100,000,000</u>	<u>500,000,000</u>	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

6 موجودات مالية للمتاجرة

يقوم المصرف بالتحوط بالقيمة العادلة لتجنب التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف.
كما في 31 كانون الأول 2007 كان لدى المصرف عقد صرف أجنبي، وبموجب بنود هذا العقد، سيقوم المصرف ببيع 10,000,000 جنيه استرليني في 8 كانون الثاني 2008، بسعر صرف متفق عليه 0.72595 يورو/ جنيه استرليني. وقد قام المصرف بتنفيذ العقد في 8 كانون الثاني 2008. وبذلك تم الاعتراف بقيمة التغير في القيمة العادلة للعقد المذكور من تاريخ التسجيل ولغاية 31 كانون الأول 2007 في قائمة دخل 2007 كما تم الاعتراف بأرباح تنفيذ العقد في 8 كانون الثاني 2008 في قائمة الدخل.

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,815,040	-	موجودات مالية للمتاجرة
5,815,040	-	المجموع

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,808,051,320	7,631,127,827	مؤسسات
195,098,831	52,214,273	حسابات جارية مدينة
5,088,436,277	7,554,012,096	حسابات دائنة صدف مدينة
3,309,825,415	4,046,984,700	كمبيالات
(524,155,300)	(586,043,845)	قروض وسلف
		فوائد مقبوضة مقدماً عن الكمبيالات
		للأفراد (التجزئة)
92,669,217	340,877,599	القروض
(62,653)	(2,398)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
11,969,863,107	19,039,170,252	المجموع
(1,440,182)	(1,522,654)	ينزل : فوائد معلقة
(496,159)	(1,943,818)	ينزل : مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
11,967,926,766	19,035,703,780	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 15,384,826 ليرة سورية لعام 2008، أي ما نسبته (0.08 %) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة، مقابل 12,942,368 ليرة سورية أي ما نسبته (0.11 %) من الرصيد الممنوح في عام 2007.

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	(496,159)	الرصيد في بداية السنة
(496,159)	(1,447,659)	المخصص المكون خلال العام
(496,159)	(1,943,818)	الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,454,902	1,440,182	الرصيد في بداية السنة
6,768,919	2,101,602	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(7,783,639)	(2,019,130)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
1,440,182	1,522,654	الرصيد في نهاية السنة

8 موجودات مالية قروض وسلف

قام البنك خلال عامي 2006 و2007 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 سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق
2008				
بنوك محلية	100,000,000	2	9.5%	2009/04/21
بنوك محلية	100,000,000	2	10.0%	2010/02/04
بنوك محلية	100,000,000	2	10.0%	2010/02/21
بنوك محلية	50,000,000	1	10.0%	2010/04/26
بنوك محلية	50,000,000	1	10.0%	2010/05/29
المجموع	400,000,000	8		
2007				
بنوك محلية	100,000,000	2	9%	2008/2/20
بنوك محلية	100,000,000	2	9.5%	2008/11/14
بنوك محلية	200,000,000	4	9.5%	2008/12/19
بنوك محلية	100,000,000	2	10.0%	2010/02/04
بنوك محلية	100,000,000	2	10.0%	2010/02/21
بنوك محلية	100,000,000	2	9.5%	2009/04/21
بنوك محلية	50,000,000	1	10.0%	2010/04/26
بنوك محلية	50,000,000	1	10.0%	2010/05/29
المجموع	800,000,000	16		

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

9 موجودات ثابتة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

المجموع	القاصات	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	الأراضي	التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
722,862,187	18,062,945	148,473,475	16,611,450	56,633,125	339,451,800	143,629,392	كما في 1 كانون الثاني 2008
99,037,676	9,835,000	44,118,037	-	18,549,457	26,535,182	-	الإضافات
78,308,009	-	-	-	9,971,788	68,336,221	-	التحويلات
900,207,872	27,897,945	192,591,512	16,611,450	85,154,370	434,323,203	143,629,392	كما في 31 كانون الأول 2008
68,289,458	1,400,981	34,547,833	6,951,582	16,869,951	8,519,111	-	الاهتلاك
45,893,723	1,207,889	23,178,885	3,322,290	10,023,703	8,160,956	-	كما في 1 كانون الثاني 2008
114,183,181	2,608,870	57,726,718	10,273,872	26,893,654	16,680,067	-	الإضافات
515,358,309	13,106,945	98,481,006	7,757,000	41,801,102	210,582,864	143,629,392	كما في 31 كانون الأول 2008
91,370,707	2,833,000	37,645,324	8,854,450	3,668,023	38,369,910	-	الإضافات
116,267,171	2,123,000	12,481,145	-	11,164,000	90,499,026	-	التحويلات
(134,000)	-	(134,000)	-	-	-	-	الإستبعادات
722,862,187	18,062,945	148,473,475	16,611,450	56,633,125	339,451,800	143,629,392	كما في 31 كانون الأول 2007
36,123,208	666,405	18,244,090	3,776,867	10,667,699	2,768,147	-	الاهتلاك:
32,195,730	734,576	16,333,223	3,174,715	6,202,252	5,750,964	-	كما في 1 كانون الثاني 2007
(29,480)	-	(29,480)	-	-	-	-	الإضافات
68,289,458	1,400,981	34,547,833	6,951,582	16,869,951	8,519,111	-	التحويلات
							الإستبعادات
							كما في 31 كانون الأول 2007
315,912,339					315,912,339		دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة و مشاريع قيد التنفيذ
616,028,594					616,028,594		كما في 31 كانون الأول 2007
(103,308,009)					(103,308,009)		الإضافات
828,632,924					828,632,924		التحويلات
							كما في 31 كانون الأول 2008
1,614,657,615	25,289,075	134,864,794	6,337,578	58,260,716	1,246,276,060	143,629,392	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
970,485,069	16,661,964	113,925,643	9,659,868	39,763,174	646,845,028	143,629,392	كما في 31 كانون الأول 2008
							كما في 31 كانون الأول 2007

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

10 موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الفروع	برامج الكمبيوتر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
66,814,912	34,237,080	32,577,832	التكلفة
4,282,663	-	4,282,663	كما في 1 كانون الثاني 2008
25,000,000	25,000,000	-	الإضافات
			التحويلات
96,097,575	59,237,080	36,860,495	كما في 31 كانون الأول 2008
50,131,748	23,831,523	26,300,225	الإطفاء
13,937,009	10,597,415	3,339,594	كما في 1 كانون الثاني 2008
			الإضافات
64,068,757	34,428,938	29,639,819	كما في 31 كانون الأول 2008
61,344,858	33,229,863	28,114,995	التكلفة
5,470,054	1,007,217	4,462,837	كما في 1 كانون الثاني 2007
			الإضافات
66,814,912	34,237,080	32,577,832	كما في 31 كانون الأول 2007
37,993,968	17,168,763	20,825,205	الإطفاء
12,137,780	6,662,760	5,475,020	كما في 1 كانون الثاني 2007
			الإضافات
50,131,748	23,831,523	26,300,225	كما في 31 كانون الأول 2007
32,028,818	24,808,142	7,220,676	صافي القيمة الدفترية
16,683,164	10,405,557	6,277,607	كما في 31 كانون الأول 2008
			كما في 31 كانون الأول 2007

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

11 موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,945,866	16,098,186	دفعات مقدمة
	94,012	مخزون مطبوعات و قرطاسية
45,005,610	32,511,050	تقاص بطاقات صراف آلي
	1,196,738	تأمينات مستردة
1,451,162	6,897,705	مدينون حسابات بطاقات ائتمان
34,002,409	100,880	مصاريف مدفوعة مقدماً - مهمات سفرو تسويات
53,056,517	53,056,517	فوائد محققة غير مستحقة القبض - المصرف المركزي
54,242,247	39,932,950	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك
2,268,798	3,781,053	فوائد محققة غير مستحقة القبض تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
67,452,147	70,009,142	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية قروض وسلف بنوك
70,000	37,862	موجودات أخرى
268,494,756	223,716,095	

12 الوديعة المجمدة 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	
138,033,650	138,033,650	أرصدة بالليرة السورية
153,603,644	148,334,496	أرصدة بالدولار الأمريكي
291,637,294	286,368,146	

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

13 ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007			2008			
داخـل	خـارج	المجموع	داخـل	خـارج	المجموع	
الجمهورية السورية	الجمهورية السورية	الجمهورية السورية	الجمهورية السورية	الجمهورية السورية	الجمهورية السورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,635,832,137	751,574,086	3,387,406,223	2,183,936,274	3,797,727,013	3,797,727,013	حسابات جارية
203,748,372	1,409,838,016	1,613,586,388	1,578,837,677	2,724,905,420	2,724,905,420	ودائع لأجل
2,839,580,509	2,161,412,102	5,000,992,611	3,762,773,951	6,522,632,433	6,522,632,433	المجموع

14 ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,737,741,210	9,941,659,218	حسابات جارية
2,791,432,067	4,839,956,776	ودائع التوفير
17,939,252,214	22,425,543,122	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
31,468,425,491	37,207,159,116	المجموع

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك داخل الجمهورية 404,231,181 ليرة سورية أي ما نسبته (1.08 %) من إجمالي الودائع مقابل 62,884,926 ليرة سورية في عام 2007 أي ما نسبته (0.19%)
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 9,917,658,623 ليرة سورية أي ما نسبته (26.7%) من إجمالي الودائع. مقابل 9,426,001,116 ليرة سورية أي ما نسبته (30 %) في عام 2007.
- بلغت الودائع الجامدة 251,396,551 ليرة سورية (مقابل 127,995,157 ليرة سورية لعام 2007).

15 تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,252,253,310	2,734,679,201	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
1,658,247,956	1,220,139,865	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
127,809	231,019	تأمينات الصناديق الحديدية
3,910,629,075	3,955,050,085	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

16 مخصصات متنوعة

إن 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	
-	2,065,089	-	-	2,065,089	مخصص مركز القطع التشغيلي
49,760,229	77,934,911	(49,760,229)	-	77,934,911	مخصص مكافآت مجلس الادارة والموظفين
-	80,000,000	(49,760,229)	-	80,000,000	المجموع
-	49,760,229	-	-	49,760,229	
-	49,760,229	-	-	49,760,229	

2007

مخصص مركز القطع التشغيلي
مخصص مكافآت مجلس الادارة
والموظفين
المجموع

17 ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
119,050,744	166,245,179	رصيد بداية السنة
119,050,744	166,245,179	- ضريبة الدخل المدفوعة
166,245,179	245,503,283	+ ضريبة الدخل المستحقة
166,245,179	245,503,283	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
166,245,179	245,503,283	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(19,185,397)	-	(موجودات ضريبية مؤجلة للسنة)
-	24,122,399	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
147,059,782	269,625,682	

لم تجري المراجعة الضريبية من قبل الدوائر المالية حتى الآن منذ تأسيس المصرف ولا يوجد مخالصة ضريبية حتى تاريخه.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

2007	2008	
موجودات	موجودات	
ليرة سورية 4,937,002	ليرة سورية 24,122,399	رصيد بداية السنة
19,185,397	-	المضاف
-	(24,122,399)	المستبعد
24,122,399	-	رصيد نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
582,094,926	853,119,141	الربح المحاسبي
6,144,199	15,632,818	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
76,741,590	113,261,173	خسائر تقييم مركز القطع البنوي
664,980,715	982,013,132	الربح الضريبي
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل

ضريبة الدخل المؤجلة تمثل الضريبة على الفروقات المؤقتة والمتعلقة بالربح غير المتحقق لفروقات القطع. تم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام نسبة ضريبة الدخل المعمول بها للمصارف والبالغة 25% مضروبة بفروقات القطع غير المتحققة للعامين 2006 و 2007 الناتجة عن مركز القطع البنوي. وتم اطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة في نفقة ضريبة عام 2008 نتيجة للتعديل الذي تم على مركز القطع البنوي خلال عام 2008 حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 359/م ن/ ب تاريخ 4 شباط 2008.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

18 مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
145,322,236	148,737,363	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة)
6,646,315	3,140,835	إيرادات مقبوضة مقدماً
81,155,225	2,683,910	ذمم دائنة
4,389,470	3,819,014	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
560,711,975	505,627,726	حوالات و شيكات قيد التحصيل
33,827,969	31,545,390	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
-	511,642	امانات اتعاب مهنية
-	495,502,526	امانات بوالص قيد التسديد
60,169,724	165,434,525	امانات مؤقتة
80,003,527	-	مستحقات للبنك المركزي(*)
14,618,248	19,386,518	توقيفات متعهدين برسم الدفع
18,317,290	13,158,757	أنصبة أرباح للدفع
1,967,232,400	-	امانات ائتمانية
6,467,905	9,520,171	مطلوبات أخرى
2,978,862,284	1,399,068,377	المجموع

(*) كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001 ، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ ب 10% من رأسمال المصرف لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودیعة مجمدة. قام المصرف بزيادة رأسماله خلال 2007 وتم دفع 10% من مساهمات رأس المال بالليرة السورية إلى مصرف سورية المركزي خلال شهر كانون الأول 2007 ، بينما دفع لاحقاً بعد 31 كانون الأول 2007 القيمة المتبقية المتعلقة ب 10% من مساهمات رأس المال بالدولار الأمريكي البالغة 1,663,275 دولار أمريكي (مايعادل 80,003,527 ليرة سورية).

19 رأس المال المكتتب به والمدفوع و علاوة الإصدار

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

- 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).

- تبلغ علاوة الإصدار 140,198,400 ليرة سورية بنهاية السنة الحالية، لا يوجد منها علاوة اصدار أسهم خزينة. مقابل علاوة الإصدار 147,698,400 ليرة سورية بنهاية السنة السابقة، ولا يوجد منها علاوة اصدار أسهم خزينة.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

20 الاحتياطات

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	
582,094,926	853,119,141	الربح قبل الضريبة
76,741,590	113,261,173	يضاف خسائر فروقات القطع غير المتحققة
(166,245,179)	-	ينزل مصروف ضريبة الدخل عن السنة
492,591,337	966,380,314	
49,259,134	96,638,031	احتياطي قانوني 10%

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	
582,094,926	853,119,141	الربح قبل الضريبة
76,741,590	113,261,173	يضاف خسائر فروقات القطع غير المتحققة
(166,245,179)	-	ينزل مصروف ضريبة الدخل عن السنة
492,591,337	966,380,314	
49,259,134	96,638,031	احتياطي خاص 10%

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

21 الأرباح القابلة 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 المتركمة لفروقات القطع الغير متحققة الناتجة عن اعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه فإن الأرباح القابلة للتوزيع في تاريخ الميزانية تبلغ 680,361,812 ليرة سورية وقد بلغت في 31 كانون الأول 2007 مبلغ 530,144,415 ليرة سورية.

22 أرباح مقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي 300,000,000 ليرة سورية بنسبة 10% من قيمة السهم وهذا المبلغ سيخضع لموافقة الهيئة العامة للمساهمين ، في حين بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق بما يعادل 240,000,000 ليرة سورية بنسبة 8% من قيمة السهم.

23 الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
283,549,983	492,716,080	تسهيلات ائتمانية مباشرة :
241,013,805	416,687,149	- حسابات جارية مدينة
378,453,172	670,776,468	- قروض وسلف
91,014,664	68,556,996	- كمبيالات (اسناد) محسومة
46,503,404	-	قروض وسلف لمصارف
827,912,852	445,406,447	أرصدة وإيداعات لدى المصرف المركزي
1,868,447,880	2,094,143,140	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
		المجموع

24 الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
111,338,355	55,421,664	ودائع البنوك
10,283,480	13,338,695	ودائع عملاء:
82,186,502	83,817,384	- حسابات جارية
933,217,708	951,983,187	- ودائع توفير
76,351,112	59,490,518	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1,213,377,157	1,164,051,448	تأمينات نقدية
		المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

25 العمولات والرسوم الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
90,359,156	113,085,830	عمولات تسهيلات مباشرة
276,853,097	342,494,557	عمولات تسهيلات غير مباشرة
2,301,218	342,621	عمولات على عمليات الاكتتاب
25,332,578	31,134,282	عمولات حوالات وخدمات مصرفية
<u>394,846,049</u>	<u>487,057,290</u>	المجموع

26 العمولات والرسوم المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,317,584	5,370,316	عمولات تحويلات وعمليات مع المصارف
<u>6,317,584</u>	<u>5,370,316</u>	المجموع

27 إيرادات تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,866,215	10,872,686	إيرادات من بطاقات الصراف الآلي
1,217,408	2,551,949	إيرادات الخدمات المصرفية
12,737,698	13,655,935	إيرادات السوفيت والبريد
<u>17,821,321</u>	<u>27,080,570</u>	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

28 نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
150,100,102	217,995,494	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
1,705,293	2,746,610	نفقات طبية
7,786,008	15,645,685	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
4,126,301	2,302,509	سفر
1,123,044	2,010,643	تدريب الموظفين
164,840,748	240,700,941	المجموع

29 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
496,159	1,447,659	تسهيلات ائتمانية مباشرة
		مؤسسات
496,159	1,447,659	

30 مصاريف تشغيلية أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,118,236	11,280,929	قرطاسية ومطبوعات
5,046,479	5,777,624	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
12,727,062	16,614,432	إيجارات
2,778,528	5,299,581	تنظيفات
10,532,247	32,363,496	إعلانات
2,390,718	3,581,873	السويقت
8,838,455	10,073,695	ربط شبكات وأنظمة معلومات
3,770,139	2,096,534	تأمين
15,318,497	8,769,367	رسوم وأعباء حكومية
16,290,761	16,650,654	اجتماعات وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
14,000,000	15,437,500	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
4,417,650	3,364,730	الدراسات والاستشارات
3,678,857	4,578,347	صيانة
3,386,825	5,977,932	علاقات عامة
2,924,678	6,677,170	المنافع
10,485,788	17,892,136	أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

125,704,920

166,436,000

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

31 حصة السهم من ربح السنة (مساهمي المصرف)

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
435,035,144	583,493,459	ربح السنة
3,784,607	6,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
114.95	97.25	حصة السهم من ربح السنة (مساهمي المصرف)

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

32 النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
13,575,430,147	12,607,459,761	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
19,187,621,885	11,927,741,498	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(6,522,632,433)	(5,000,992,611)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
26,240,419,599	19,534,208,648	

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

33 المعاملات مع اطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص رواتب ومكافآت ومنافع الادارة التنفيذية العليا للمصرف

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
24,972,840	30,826,423	الراتب الأساسي
30,290,761	35,132,500	مميزات و منافع قصيرة الأجل
55,263,601	65,958,923	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

33 المعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		مساهمين واعضاء		الشركة الأم	
2007	2008	مجلس ادارة			
					<u>بنود داخل الميزانية:</u>
ليرة سورية	ليرة سورية				حسابات جارية مدينة (موجودات)
203,381,570	663,709,206	-		663,709,206	أرصدة لدى المصارف (موجودات)
-	1,384,813,450	-		*1,384,813,450	حسابات جارية دائنة (مطالب)
89,330,632	252,628,886	-		252,628,886	إيداعات لاجل لدى المؤسسة الام
3,597,300,978	1,243,612,731	-		1,243,612,731	ودائع لاجل المؤسسة الام
1,242,137,677	1,154,363,016	-		1,154,363,016	ودائع المساهمين واعضاء مجلس ادارة
395,533,354	44,935,199	44,935,199		-	امانات الاكتتابات
1,967,232,400	-	-		-	<u>بنود خارج الميزانية:</u>
					كفالات واردة
49,232,761	36,946,316	-		36,946,316	اعتمادات تصدير
-	2,755,519	-		2,755,519	تعهدات مقابل تسهيلات مصرفية
-	1,393,500,000	-		*1,393,500,000	<u>عناصر بيان الدخل:</u>
142,199,511	50,266,163	-		50,266,163	فوائد وعمولات دائنة
122,869,186	48,315,246	11,399,370		36,915,876	فوائد وعمولات مدينة

* ضمن اتفاقية تجمع مصرفي قام المصرف بمنح تسهيلات ائتمانية، تم إظهارها ضمن أرصدة لدى المصارف وهي مغطاة بالكامل بكفالات واردة من الشركة الأم.

34 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		
القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
				الموجودات المالية
15,065,408,719	15,065,408,719	16,361,540,378	16,361,540,378	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
19,287,621,885	19,287,621,885	11,927,741,498	11,927,741,498	أرصدة لدى المصارف
372,902,948	372,902,948	2,216,553,950	2,216,553,950	إيداعات لدى المصارف
5,815,040	5,815,040	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
11,967,926,766	11,967,926,766	19,035,703,780	19,035,703,780	تسهيلات ائتمانية مباشرة
800,000,000	800,000,000	400,000,000	400,000,000	موجودات مالية قروض وسلف
291,637,294	291,637,294	286,368,146	286,368,146	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
				المطلوبات المالية
6,522,632,433	6,522,632,433	5,000,992,611	5,000,992,611	ودائع بنوك
3,910,629,075	3,910,629,075	3,955,050,085	3,955,050,085	تأمينات نقدية
31,468,425,491	31,468,425,491	37,207,159,116	37,207,159,116	ودائع العملاء
				مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف بها

فيما يلي الافتراضات المستخدمة بتحديد القيم العادلة للأدوات المالية :

المبلغ المسجل مساوي تقريبا للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

35 إدارة المخاطر

مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال البنوك والاطار العام لإدارة 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 الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد. وأهم انواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل ، مخاطر السوق تتضمن مخاطر اسعار الفائدة ومخاطر العملات.

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هي الجهة المسؤولة عن 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. وتتم 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 السقف المعتمدة التي تعكس استراتيجية البنك وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم البنك بقياس القدرة الاجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية 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 شهريا حسب قطاعات الأعمال والزبائن 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 وفقا لمعايير واسس معتمدة .

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أودات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن ان تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو 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 وإجراءاته الرقابية.

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

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود داخل الميزانية
19,187,621,885	11,927,741,498	أرصدة لدى المصارف
372,902,948	2,216,553,950	ايداعات لدى المصارف
		التسهيلات الائتمانية:
92,669,217	340,871,342	• للأفراد
724,561,686	913,279,912	• القروض العقارية
		• للشركات
8,958,927,998	13,775,303,423	الشركات الكبرى
2,193,208,047	4,006,249,103	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
		سندات وأسناد وأذونات:
800,000,000	400,000,000	موجودات مالية قروض وسلف
177,019,709	166,779,662	الموجودات الأخرى
		بنود خارج الميزانية
3,443,907,279	7,489,381,489	كفالات
4,428,217,816	2,503,232,327	اعتمادات الاستيراد
3,727,821,812	2,072,717,823	قبولات
5,026,383,524	7,625,180,985	سقوف تسهيلات غير مستغلة
49,133,241,921	53,437,291,514	الإجمالي

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

31 كانون الأول 2008							
المجموع	المصارف الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
16,012,721,512	-	-	3,856,334,510	10,906,714,976	909,566,343	340,105,683	عادية (مقبولة المخاطر)
							منها مستحقة
391,357,630	-	-	84,619,305	302,397,577	3,713,569	627,179	لغاية 30 يوم
2,222,554,676	-	-	2,550,708	2,220,003,968	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
397,151,607	-	-	50,938,054	346,186,902	-	26,651	من 61 لغاية 90 يوم
3,011,063,913	-	-	138,108,067	2,868,588,447	3,713,569	653,830	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى
11,149,383	-	-	11,031,297	-	-	118,086	مشكوك فيها
4,235,444	-	-	4,235,444	-	-	-	هالكة (رديئة)
15,384,827	-	-	15,266,741	-	-	118,086	المجموع
(1,522,654)	-	-	(1,516,397)	-	-	(6,257)	يطرح: فوائد معلقة
(1,943,818)	-	-	(1,943,818)	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
11,918,355	-	-	11,806,526	-	-	111,829	الصافي

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2007							
المجموع	المصارف الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
11,867,893,411	-	-	2,167,446,847	8,883,404,487	724,561,686	92,480,391	عادية (مقبولة المخاطر)
							منها مستحقة
77,235,626	-	-	1,552,693	75,523,511	-	159,422	لغاية 30 يوم
29,404	-	-	-	-	-	29,404	من 31 لغاية 60 يوم
11,762,298	-	-	11,762,298	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
89,027,328	-	-	13,314,991	75,523,511	-	188,826	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى
1,180,070	-	-	1,180,070	-	-	-	مشكوك فيها
11,762,298	-	-	11,762,298	-	-	-	هالكة (رديئة)
12,942,368	-	-	12,942,368	-	-	-	المجموع
(1,440,182)	-	-	(1,440,182)	-	-	-	ي طرح: فوائد معلقة
(496,159)	-	-	(496,159)	-	-	-	ي طرح: مخصص التدني
11,006,027	-	-	11,006,027	-	-	-	الصافي

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

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض		المؤسسات الصغيرة	
		العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	الإجمالي
عادية (مقبولة المخاطر)	134,300,964	316,407,146	5,387,828,555	2,499,055,582	8,337,592,247
تحت المراقبة	-	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	11,000,000	11,000,000
هالكة	-	-	-	1,993,800	1,993,800
المجموع	134,300,964	316,407,146	5,387,828,555	2,512,049,382	8,350,586,047
منها:					
تأمينات نقدية	50,521,639	119,026,755	2,026,805,496	543,853,710	2,740,207,600
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	83,779,325	197,380,391	3,361,023,059	909,558,671	4,551,741,447
أسهم متداولة	-	-	-	-	-
سيارات وآليات	-	-	-	1,058,637,000	1,058,637,000

31 كانون الأول 2007

الضمانات مقابل:	الأفراد	القروض		المؤسسات الصغيرة	
		العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	الإجمالي
عادية (مقبولة المخاطر)	735,689,909	10,251,900	3,241,846,234	1,620,538,194	5,608,326,237
تحت المراقبة	-	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	11,762,000	11,762,000
هالكة	-	-	-	-	-
المجموع	735,689,909	10,251,900	3,241,846,234	1,632,300,194	5,620,088,237
منها:					
تأمينات نقدية	317,637,931	4,426,311	1,399,683,916	342,142,747	2,063,890,905
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	418,051,978	5,825,589	1,842,162,318	462,065,435	2,728,105,320
أسهم متداولة	-	-	-	-	-
سيارات وآليات	-	-	-	828,092,012	828,092,012

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات (تمة)

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 12,590,671 ليرة سورية مقابل 52,237,789 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

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 652,764,874 ليرة سورية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

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	(توزع حسب بلد الإقامة للطرف المقابل) إجمالي
أرصدة لدى مصارف مركزية		16,361,540,378						-	16,361,540,378
أرصدة لدى مصارف		3,367,339,913	4,019,988,943	4,540,412,642				-	11,927,741,498
إيداعات لدى مصارف		500,000,000	1,130,930,984	585,622,966				-	2,216,553,950
التسهيلات الائتمانية: للأفراد		340,871,342						-	340,871,342
القروض العقارية للشركات:		913,279,912						-	913,279,912
الشركات الكبرى		13,775,303,423						-	13,775,303,423
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		4,006,249,103						-	4,006,249,103
موجودات مالية - قروض مالية و سلف		400,000,000						-	400,000,000
موجودات ثابتة		1,614,657,615						-	1,614,657,615
موجودات غير ملموسة		32,028,818						-	32,028,818
الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي		286,368,146						-	286,368,146
الموجودات الأخرى		223,716,095						-	223,716,095
الإجمالي/2008		41,821,354,745	5,150,919,927	5,126,035,608				-	52,098,310,280
الإجمالي/2007		31,449,068,996	8,574,165,284	8,942,570,156	5,293,604			-	48,971,098,040

* باستثناء دول الشرق الأوسط

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

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	اسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
									البند
16,361,540,378	-	-	-	-	-	-	-	16,361,540,378	أرصدة لدى بنوك مركزية
11,927,741,498	-	-	-	-	-	-	-	11,927,741,498	أرصدة لدى المصارف
2,216,553,950	-	-	-	-	-	-	-	2,216,553,950	إيداعات لدى المصارف
19,035,703,780	-	340,877,599	-	4,942,100	913,279,912	9,108,933,451	8,667,670,718	-	التسهيلات الائتمانية
400,000,000	-	-	-	-	-	-	-	400,000,000	موجودات مالية قروض و سلف لبنوك
1,614,657,615	1,614,657,615	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
32,028,818	32,028,818	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
286,368,146	-	-	-	-	-	-	-	286,368,146	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
223,716,095	223,716,095	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
52,098,310,280	1,870,402,528	340,877,599	-	4,942,100	913,279,912	9,108,933,451	8,667,670,718	31,192,203,972	الاجمالي/2008
48,971,098,040	6,758,473,743	1,841,793,123	-	5,817,404	724,561,686	5,477,209,368	4,444,699,481	29,718,543,235	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 حساسية للأدوات الخاضعة لاسعار الفائدة واثار 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 ايراد الفائدة(الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار امريكي	3,052,498,624	91,574,959	68,681,219
يورو	467,294,019	23,364,701	17,523,526
جنيه استرليني	(9,307,812)	(31,026)	(23,270)
ين ياباني	25,698,784	21,416	16,062
فرنك سويسري	27,766	23	17

العملة	النقص بسعر الفائدة %2	حساسية ايراد الفائدة(الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار امريكي	3,052,498,624	(91,574,959)	(68,681,219)
يورو	467,294,019	(23,364,701)	(17,523,526)
جنيه استرليني	(9,307,812)	31,026	23,270
ين ياباني	25,698,784	(21,416)	(16,062)
فرنك سويسري	27,766	(23)	(17)

مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

31 كانون الأول 2007

حسابية حقوق الملكية	حسابية ايراد الفائدة(الارباح والخسائر)	الزيادة بسعر الفائدة %2	العملة
45,342,763	60,457,017	3,454,686,682	دولار امريكي
30,842,244	41,122,993	2,349,885,287	يورو
(69,195)	(92,260)	(27,678,110)	جنيه استرليني
95,678	127,571	153,085,322	ين ياباني
26	34	40,960	عملات اخرى

حسابية حقوق الملكية	حسابية ايراد الفائدة(الارباح والخسائر)	النقص بسعر الفائدة %2	العملة
(45,342,763)	(60,457,017)	3,454,686,682	دولار امريكي
(30,842,244)	(41,122,993)	2,349,885,287	يورو
69,195	92,260	(27,678,110)	جنيه استرليني
(95,678)	(127,571)	153,085,322	ين ياباني
(26)	(34)	40,960	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، ويتم 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
29,356,279	32,524,057	1,626,202,852	دولار أمريكي
9,748,394	6,499,231	324,961,574	يورو
(52,743)	(70,324)	(3,516,185)	جنيه استرليني
(617)	(823)	(41,166)	ين ياباني
482,988	643,984	32,199,186	عملات اخرى

31 كانون الأول 2007

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة %2	العملة
47,738,204	53,410,696	2,670,534,789	دولار أمريكي
29,403,173	39,204,230	1,960,211,515	يورو
268,063	357,417	17,870,834	جنيه استرليني
1,905	2,540	126,990	ين ياباني
726,702	968,936	48,446,790	عملات اخرى

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

31 كانون الأول 2008	يون الشهر	3-1 اشهر	6-3	9-6	12-9	1-2 سنة	2-3 سنة	3-4 سنة	4-5 سنة	اكتر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	مجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	10,301,801,753	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,059,738,625	16,361,540,378
أرصدة و ايداعات لدى المصارف	11,927,741,498	831,740,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,144,295,448
تسهيلات ائتمانية مباشرة	4,344,871,874	3,129,600,440	4,719,905,330	1,637,565,542	1,774,859,141	1,023,027,093	983,679,897	1,062,374,289	865,638,308	80,228,109	(586,046,243)	19,035,703,780
موجودات مالية - قروض وسلف لبونك	-	-	100,000,000	-	-	300,000,000	-	-	-	-	-	400,000,000
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,614,657,615	1,614,657,615
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,028,818	32,028,818
موجودات أخرى	147,664,545	6,539,776	12,575,342	-	-	-	-	-	-	-	56,936,432	223,716,095
الوديعة المجددة لدى المصرف المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286,368,146	286,368,146
مجموع الموجودات	26,722,079,670	3,967,880,716	4,832,480,672	1,637,565,542	1,774,859,141	1,323,027,093	983,679,897	1,062,374,289	2,250,451,758	80,228,109	7,463,683,393	52,098,310,280

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

مجموع	بنود غير حساسة	أكثر من 5 سنوات	5-4 سنة	4-3 سنة	3-2 سنة	2-1 سنة	12-9	9-6	6-3	3-1 أشهر	دون الشهر	31 كانون الأول 2008
5,000,992,611	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,992,611	ودائع البنوك
3,955,050,085	3,955,050,085	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
37,207,159,116	-	166,509	51,670,089	70,459,213	61,064,651	51,670,089	342,022,213	418,027,149	1,893,079,344	6,142,697,751	28,176,302,108	ودائع العملاء
245,503,283	245,503,283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
80,000,000	80,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
1,399,068,377	1,399,068,377	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
3,000,000,000	3,000,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رأس المال المكتتب به والمدفوع
140,198,400	140,198,400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	علاوة الإصدار
194,988,298	194,988,298	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي قانوني
194,988,298	194,988,298	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي خاص
(229,041,282)	(229,041,282)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر متراكمة لفترات القطع الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
909,403,094	909,403,094	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
52,098,310,280	9,890,158,553	166,509	51,670,089	70,459,213	61,064,651	51,670,089	342,022,213	418,027,149	1,893,079,344	6,142,697,751	33,177,294,719	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(2,426,475,160)	80,061,600	2,198,781,669	991,915,076	922,615,246	1,271,357,004	1,432,836,928	1,219,538,393	2,939,401,328	(2,174,817,035)	(6,455,215,049)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
												31 كانون الأول 2007
48,971,098,040	8,273,613,058	71,036,715	766,465,793	940,662,564	870,983,857	1,187,815,647	1,571,521,045	2,389,931,378	4,273,163,242	3,372,028,250	25,253,876,491	اجمالي الموجودات
48,971,098,040	9,299,822,099	156,514	48,568,581	66,229,884	57,399,232	48,568,581	321,492,256	392,934,980	1,779,446,851	5,597,735,730	31,358,743,332	اجمالي المطلوبات
-	(1,026,209,041)	70,880,201	717,897,212	874,432,680	813,584,625	1,139,247,066	1,250,028,789	1,996,996,398	2,493,716,391	(2,225,707,480)	(6,104,866,841)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

اجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه سنترليني	يورو	دولار امريكي	ليرة سورية	2008
							المبالغ بالليرة السورية
							نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
16,361,540,378	22,791,605	-	19,816,894	449,025,110	1,276,380,598	14,593,526,171	
14,144,295,448	81,178,970	25,873,088	54,814,174	2,373,355,995	8,560,787,452	3,048,285,769	أرصدة و إيداعات لدى المصارف
19,035,703,780	-	-	-	150,650,150	5,106,541,013	13,778,512,617	تسهيلات ائتمانية مباشرة
400,000,000	-	-	-	-	-	400,000,000	موجودات مالية - قروض وسلف لبونوك
1,614,657,615	-	-	-	-	-	1,614,657,615	موجودات ثابتة
32,028,818	-	-	-	-	-	32,028,818	موجودات غير ملموسة
223,716,095	63,261	198,831	44,721	11,680,257	16,400,602	195,328,423	موجودات أخرى
286,368,146					148,334,496	138,033,650	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
52,098,310,280	104,033,836	26,071,919	74,675,789	2,984,711,512	15,108,444,161	33,800,373,063	مجموع الموجودات
5,000,992,611	5,044,889			160,789,433	2,228,932,886	2,606,225,403	ودائع بنوك
3,955,050,085	8,591,496	25,938,782	19,634,937	435,609,685	2,397,250,313	1,068,024,872	تأمينات نقدية
37,207,159,116	58,198,265	174,303	54,088,279	1,896,475,747	8,191,178,645	27,007,043,877	ودائع العملاء
245,503,283	-	-	-	-	-	245,503,283	مخصص ضريبة الدخل
80,000,000	-	-	-	-	-	80,000,000	مخصصات متنوعة
1,399,068,377			4,468,758	166,875,073	664,879,465	562,845,081	مطلوبات أخرى
47,887,773,472	71,834,650	26,113,085	78,191,974	2,659,749,938	13,482,241,309	31,569,642,514	مجموع المطلوبات
3,000,000,000	-	-	-	-	-	3,000,000,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع
140,198,400	-	-	-	-	-	140,198,400	علاوة اصدار
194,988,298	-	-	-	-	-	194,988,298	احتياطي قانوني
194,988,298	-	-	-	-	-	194,988,298	احتياطي خاص
(229,041,282)	-	-	-	-	-	(229,041,282)	خسائر متراكمة لفر وقات القطع الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
909,403,094						909,403,094	أرباح مدورة
52,098,310,280	71,834,650	26,113,085	78,191,974	2,659,749,938	13,482,241,309	35,780,179,324	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	32,199,186	(41,166)	(3,516,185)	324,961,574	1,626,202,852	(1,979,806,261)	صافي التركيز داخل الميزانية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

التركز في مخاطر العملات الاجنبية (تتمة)

اجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه سنرليني	يورو	دولار امريكي	ليرة سورية	2007
							المبالغ بالليرة السورية
							مجموع الموجودات
48,971,098,040	115,144,696	153,340,540	1,220,048,416	3,982,609,068	18,244,854,636	25,255,100,684	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
48,971,098,040	66,697,906	153,213,550	1,202,177,582	2,022,397,553	15,574,319,847	29,952,291,602	صافي التركيز داخل الميزانية
0	48,446,790	126,990	17,870,834	1,960,211,515	2,670,534,789	(4,697,190,918)	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

مخاطر السيولة

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين ستة اشهر و	بين ثلاثة اشهر وستة	بين شهر وثلاثة اشهر	بين ثمانية ايام وشهر	عند الطلب الى أقل	2008	
			سنة	اشهر			من ثمانية ايام		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
5,000,992,611	-	-	-	-	-	1,200,863,388	3,800,129,223		المطلوبات :
37,207,159,116	-	235,030,551	760,049,362	1,893,079,344	5,955,197,751	10,039,011,847	18,324,790,261		ودائع البنوك
3,955,050,085	-	148,850,675	403,809,951	506,441,867	407,781,014	1,102,628,262	1,385,538,316		ودائع عملاء
80,000,000	-	-	-	-	-	-	80,000,000		تأمينات نقدية
245,503,283	-	-	-	245,503,283	-	-	-		مخصصات متنوعة
1,399,068,377	-	1,236,861	88,860,249	136,573,535	20,501,452	311,605,903	840,290,377		مخصص ضريبة الدخل
47,887,773,472	-	385,118,087	1,252,719,562	2,781,598,029	6,383,480,217	12,654,109,400	24,430,748,177		مطلوبات أخرى
52,098,310,280	1,646,686,432	4,135,918,702	3,055,890,082	4,330,114,352	3,531,000,006	10,289,086,825	25,109,613,881		المجموع
									مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

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

المجموع	بـدون استحقاق	أكثر 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 :
6,522,632,433	-	-	-	-	-	1,566,247,162	4,956,385,271	ودائع البنوك
31,468,425,491	-	199,988,910	646,730,574	1,610,832,601	5,067,313,589	8,542,255,569	15,401,304,248	ودائع عملاء
3,910,629,075	-	139,968,009	379,712,587	476,219,942	383,446,677	1,036,828,907	1,494,452,953	تأمينات نقدية
49,760,229	-	-	-	-	-	-	49,760,229	مخصصات متنوعة
166,245,179	-	-	-	166,245,179	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
2,978,862,284	-	234,815,358	216,565,847	226,626,821	607,280,111	768,042,626	925,531,521	مطلوبات أخرى
45,096,554,691	-	574,772,277	1,243,009,008	2,479,924,543	6,058,040,377	11,913,374,264	22,827,434,222	المجموع
48,971,098,040	987,168,233	3,887,659,296	3,812,434,410	4,070,198,310	3,108,286,707	9,455,104,194	23,650,246,890	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

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
4,575,950,150	-	-	4,575,950,150	الإعتمادات والقبولات
7,625,180,985	-	-	7,625,180,985	السقوف غير المستغلة
7,489,381,489	-	2,138,504,487	5,350,877,002	الكفالات
19,690,512,624	-	2,138,504,487	17,552,008,137	المجموع
المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	2007
8,156,039,628	-	15,092,727	8,140,946,901	الإعتمادات والقبولات
5,026,383,524	-	-	5,026,383,524	السقوف غير المستغلة
3,443,907,279	-	474,217,107	2,969,690,172	الكفالات
16,626,330,431	-	489,309,834	16,137,020,597	المجموع

36 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، وآسيا وإفريقيا وأمريكا.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

36 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

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

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	(لأقرب ألف ليرة سورية)
930,092	-	730,721	199,371	صافي إيرادات الفوائد
481,687	-	448,124	33,563	صافي إيرادات العمولات
(14,879)	-	(11,016)	(3,863)	صافي الأرباح (الخسائر) الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
(113,261)	(113,261)	-	-	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
10,815	-	10,815	-	أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
27,081	-	19,182	7,899	إيرادات أخرى
1,321,535	(113,261)	1,197,826	236,970	إجمالي الدخل
(1,448)	-	(1,448)	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
1,320,087	(113,261)	1,196,378	236,970	صافي الدخل
(466,967)	(466,967)	-	-	النتائج مصاريف تشغيلية غير موزعة
853,120	(580,229)	1,196,379	236,970	الربح قبل الضريبة
(269,626)	(269,626)	-	-	ضريبة الدخل
583,494	(849,855)	1,196,379	236,970	الربح للسنة
50,165,255	16,584,193	33,204,272	376,790	الموجودات والمطلوبات
1,933,055	-	-	-	موجودات القطاع
52,098,310	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
47,642,270	1,479,299	24,997,742	21,165,229	مجموع الموجودات
245,503	-	-	-	مطلوبات القطاع
47,887,773	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
1,728,841	-	-	-	مجموع المطلوبات
96,098	-	-	-	معلومات أخرى
(114,183)	-	-	-	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
(64,069)	-	-	-	موجودات غير ملموسة
	-	-	-	اهتلاكات
	-	-	-	إطفاءات

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

36 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

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

2007			
<u>المجموع</u>	<u>أخرى</u>	<u>الشركات</u>	<u>التجزئة</u>
			(لأقرب ألف ليرة سورية)
655,071	-	526,700	128,371
388,528	-	369,286	19,242
(73,024)	-	(41,315)	(31,709)
(76,742)	(76,742)	-	-
5,815	-	5,815	-
17,822	-	12,122	5,699
917,470	(76,742)	872,608	121,603
(496)	-	(496)	-
916,974	(76,742)	872,113	121,603
			صافي إيرادات الفوائد
			صافي إيرادات العمولات
			صافي الأرباح (الخسائر) الناتجة عن
			التعاملات بالعملة الأجنبية
			خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
			أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
			إيرادات أخرى
			إجمالي الدخل
			مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
			صافي الدخل
			النتائج
(334,879)	(334,879)	-	-
			مصاريف تشغيلية غير موزعة
582,095	(411,621)	872,113	121,603
(147,060)	(147,060)	-	-
435,035	(558,681)	872,113	121,603
			الربح قبل الضريبة
			ضريبة الدخل
			الربح للسنة
			الموجودات والمطلوبات
47,668,170	15,333,269	30,467,271	1,867,630
1,302,928			
48,971,098			
			موجودات القطاع
			موجودات غير موزعة على القطاعات
			مجموع الموجودات
44,930,309	3,028,750	23,027,364	18,874,195
166,245			
45,096,554			
			مطلوبات القطاع
			مطلوبات غير موزعة على القطاعات
			مجموع المطلوبات
			معلومات أخرى
1,038,775			ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
66,069			موجودات غير ملموسة
(68,290)			اهتلاكات
(50,132)			إطفاءات

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

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 فروعه 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	
917,470,263	1,321,534,473	595,889,136	537,862,369	321,581,127	783,672,104	إجمالي الإيرادات
48,971,098,040	52,098,310,280	18,800,276,168	8,892,141,799	30,170,821,872	43,206,168,481	مجموع الموجودات
415,645,832	828,633,672	-	-	415,645,832	828,633,672	مصاريف رأسمالية

37 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	
3,422,825,145	4,178,507,992	بنود رأس المال الاساسي
3,422,825,145	4,178,507,992	مجموع رأس المال التنظيمي (الاموال الخاصة)
12,604,090,124	19,526,525,230	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
5,182,205,250	5,421,317,165	حسابات خارج الميزانية المرجحة
4,712,917,828	661,962,547	مخاطر السوق
16.62%	15.67%	نسبة كفاية رأس المال (%)
100%	100%	نسبة رأس المال الاساسي (%)

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

38 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

31 كانون الأول 2008			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
الموجودات:			
16,361,540,378	3,754,080,617	12,607,459,761	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
14,144,295,448	1,384,813,450	12,759,481,998	أرصدة و ايداعات لدى مصارف
19,035,703,780	4,368,492,563	14,667,211,217	تسهيلات ائتمانية مباشرة
400,000,000	300,000,000	100,000,000	موجودات مالية قروض و سلف لبنوك
1,614,657,615	1,614,657,615	-	موجودات ثابتة
32,028,818	32,028,818	-	موجودات غير ملموسة
223,716,095	140,366,932	83,349,163	موجودات أخرى
286,368,146	286,368,146	-	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
52,098,310,280	11,880,808,141	40,217,502,139	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
5,000,992,611	-	5,000,992,611	ودائع مصارف
3,955,050,085	148,850,675	3,806,199,410	تأمينات نقدية
37,207,159,116	235,030,551	36,972,128,565	ودائع عملاء
245,503,283	-	245,503,283	مخصص ضريبة الدخل
80,000,000	-	80,000,000	مخصصات متنوعة
1,399,068,377	1,236,864	1,397,831,513	مطلوبات أخرى
47,887,773,472	385,118,090	47,502,655,382	مجموع المطلوبات
4,210,536,808	11,495,690,051	(7,285,153,243)	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

38 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2007
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات:
15,065,408,719	1,489,978,573	13,575,430,146	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
19,560,524,833	-	19,560,524,833	أرصدة و ايداعات لدى مصارف
11,967,926,766	3,351,019,494	8,616,907,272	تسهيلات ائتمانية مباشرة
5,815,040	-	5,815,040	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
800,000,000	500,000,000	300,000,000	موجودات مالية قروض و سلف لبنوك
970,485,069	970,485,069	-	موجودات ثابتة
16,683,164	16,683,164	-	موجودات غير ملموسة
24,122,399	24,122,399	-	موجودات ضريبية مؤجلة
268,494,756	182,576,434	85,918,322	موجودات أخرى
291,637,294	291,637,294	-	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
48,971,098,040	6,826,502,427	42,144,595,613	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
6,522,632,433	-	6,522,632,433	ودائع مصارف
3,910,629,075	139,968,009	3,770,661,066	تأمينات نقدية
31,468,425,491	199,988,910	31,268,436,581	ودائع العملاء
166,245,179	-	166,245,179	مخصص ضريبة الدخل
49,760,229	-	49,760,229	مخصصات متنوعة
2,978,862,284	234,815,358	2,744,046,926	مطلوبات أخرى
45,096,554,691	574,772,277	44,521,782,414	مجموع المطلوبات
3,874,543,349	6,251,730,150	(2,377,186,801)	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2008

39 ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية)

2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,428,217,816	2,503,232,327	اعتمادات استيراد
3,727,821,812	2,072,717,823	قبولات
3,443,907,279	7,489,381,488	كفالات
1,439,597,489	2,622,347,284	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
3,586,786,035	5,002,833,702	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>16,626,330,431</u>	<u>19,690,512,624</u>	المجموع

40 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
1,063,037	فوائد مستحقة برسم القبض	موجودات أخرى	تسهيلات ائتمانية مباشرة
187,500,000	حسابات مجمدة- احتياطي رأس مال شركات الصرافة	ودائع العملاء	تأمينات نقدية
183,965,402	حسابات مجمدة لقاء تسهيلات	تأمينات نقدية	ودائع العملاء
231,019	تأمينات الصناديق الحديدية	تأمينات نقدية	مطالبات أخرى