

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)
مع تقرير الفحص الخاص الصادر عن مدققي الحسابات

تقرير حول فحص القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى مساهمي المصرف الدولي للتجارة والتمويل

المقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة و التمويل ("المصرف") والتي تتكون من الميزانية المرحلية كما في 30 حزيران 2008 والقوائم المرحلية للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترتي الثلاثة اشهر والستة اشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية الدولي /معيار المحاسبة الدولي 34 (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص 2410 "فحص المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية الفحص تتمثل بشكل أساسي في القيام بإستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات أخرى. إن نطاق أعمال الفحص أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تهدف اساساً إلى إبداء الراي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الراي.

النتيجة

بناء على فحصنا لم يتبين لنا وجود أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 .

عبد القادر عزة حصرية

الخامس عشر من تموز 2008
دمشق - الجمهورية العربية السورية

قائمة الدخل المرحلية (غير مدققة)
(بالليرة السورية)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 حزيران 2007	30 حزيران 2008	30 حزيران 2007	30 حزيران 2008	
797,138,928	981,259,185	409,203,806	484,295,077	الفوائد الدائنة
(585,218,135)	(561,870,136)	(305,149,498)	(251,673,726)	الفوائد المدينة
211,920,793	419,389,049	104,054,308	232,621,351	صافي إيرادات الفوائد
163,311,428	239,213,154	84,078,430	141,056,835	العمولات الدائنة
(1,691,782)	(3,440,136)	(503,946)	(1,780,930)	العمولات المدينة
161,619,646	235,773,018	83,574,484	139,275,905	صافي إيرادات العمولات
21,253,055	30,541,657	12,270,242	19,323,887	إيرادات أخرى
394,793,494	685,703,724	199,899,034	391,221,143	إجمالي الدخل
-	(496,159)	-	-	مخصص خسائر ائتمانية
394,793,494	685,207,565	199,899,034	391,221,143	صافي الدخل
(49,687,325)	(72,653,205)	(28,820,018)	(38,440,020)	المصروفات
(48,962,525)	(100,226,748)	(20,994,098)	(50,977,024)	نفقات الموظفين
(22,406,818)	(27,877,351)	(11,320,604)	(15,098,164)	مصاريف عامة وإدارية
				اهتلاكات و إطفاءات
				(الخسائر) الأرباح المتحققة
				و غير المتحققة الناجمة عن
				التغيرات في أسعار الصرف
8,326,958	(18,163,560)	2,485,640	22,912,016	إجمالي المصروفات
(112,729,710)	(218,920,864)	(58,649,080)	(81,603,192)	
282,063,784	466,286,701	141,249,954	309,617,951	دخل الفترة قبل الضريبة
(72,354,714)	(118,029,532)	(36,735,883)	(78,241,299)	ضريبة الدخل
209,709,070	348,257,169	104,514,071	231,376,652	دخل الفترة
69.90	58.04	34.84	38.56	الحصة الاساسية /المخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

الميزانية العمومية المرحلية
كما في 30 حزيران 2008

(مدققة) 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	(غير مدققة) 30 حزيران 2008 ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
			نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,065,408,720	18,477,656,515	4	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
19,560,524,833	13,942,651,072	5	موجودات مالية قروض و سلف
800,000,000	700,000,000	6	مشتقات مالية للمتاجرة
5,815,040	-		تسهيلات ائتمانية مباشرة
11,968,561,250	15,211,560,972	7	ممتلكات و معدات و مشاريع قيد التنفيذ
970,485,069	1,395,135,632		موجودات غير ملموسة
16,683,164	35,578,948		موجودات ضريبية مؤجلة
24,122,399	28,396,523	14	موجودات أخرى
267,860,271	213,496,687	8	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
291,637,294	284,931,106	9	مجموع الموجودات
48,971,098,040	50,289,407,455		المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
6,522,632,433	6,468,860,296	10	ودائع المصارف والمؤسسات المالية
3,722,138,861	3,778,421,197	12	تأمينات نقدية
31,656,787,896	34,754,686,989	11	ودائع العملاء
166,245,179	122,303,656	14	مخصص ضريبة الدخل
3,028,750,322	1,182,334,799	13	مطلوبات أخرى
45,096,554,691	46,306,606,937		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
3,000,000,000	3,000,000,000	15	رأس المال المكتتب به والمدفوع
147,698,400	147,698,400		علاوة الإصدار
98,350,267	98,350,267		احتياطي قانوني
98,350,267	98,350,267		احتياطي خاص
(115,780,109)	(115,780,109)		خسائر متراكمة غير قابلة للتوزيع
-	348,257,169		ربح الفترة
645,924,524	405,924,524		أرباح مدورة
3,874,543,349	3,982,800,518		مجموع حقوق المساهمين
48,971,098,040	50,289,407,455		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
			حسابات خارج الميزانية
4,707,772,587	4,916,359,050	19	اعتمادات مستندية
3,443,907,279	6,829,285,266	19	كفالات
3,727,821,812	2,714,009,941	19	قبولات

المدير العام
السيد سلطان الزعبي

رئيس مجلس الإدارة
السيد ميشيل مارتو

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية
(غير مدققة)
(بالليرة السورية)

مجموع حقوق المساهمين	الأرباح المدورة	ربح الفترة	خسائر متراكمة غير قابلة للتوزيع	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	علاوة الإصدار	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
								2008
3,874,543,349	645,924,524	-	(115,780,109)	98,350,267	98,350,267	147,698,400	3,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2008
348,257,169	-	348,257,169	-	-	-	-	-	دخل الفترة
(240,000,000)	(240,000,000)	-	-	-	-	-	-	أرباح أسهم موصى بتوزيعها
3,982,800,518	405,924,524	348,257,169	(115,780,109)	98,350,267	98,350,267	147,698,400	3,000,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2008
								2007
1,881,809,805	322,666,058	-	(39,038,519)	49,091,133	49,091,133	-	1,500,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2007
209,709,070	-	209,709,070	-	-	-	-	-	دخل الفترة
2,091,518,875	322,666,058	209,709,070	(39,038,519)	49,091,133	49,091,133	-	1,500,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2007

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية
(بالليرة السورية)

للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة)		للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة)		إيضاح
2007	2008	2007	2008	
				الأنشطة التشغيلية
282,063,784	466,286,701			الربح قبل ضريبة الدخل
				تعديلات:
74,520	-			خسارة بيع ممتلكات ومعدات
22,406,818	27,877,351			اهتلاكات واطفاءات
-	496,159			مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
918,088	6,706,188			تأثير تغيرات أسعار الصرف غير المتحققة
305,463,210	501,366,399			الربح قبل التغير في رأس المال العامل
				مشتقات مالية للمتاجرة
-	5,815,040			قروض وديون للعملاء
(2,218,762,154)	(3,243,495,881)			الموجودات الأخرى
(77,069,307)	54,363,584			ودائع العملاء
5,813,702,311	3,097,899,093			التأمينات النقدية
330,272,784	56,282,336			أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة شهور
218,033,395	(4,677,206,763)			ودائع المصارف و المؤسسات المالية التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة شهور
-	690,652,050			المطلوبات الأخرى
(396,077,776)	(1,862,025,128)			ضريبة الدخل المدفوعة
-	(166,245,179)			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
3,975,562,463	(5,542,594,449)			
				الأنشطة الإستثمارية
				صافي التغير في الممتلكات والمعدات والمشاريع قيد التنفيذ
(166,595,154)	(446,071,643)			صافي التغير في الموجودات غير ملموسة
-	(25,352,055)			عوائد بيع ممتلكات ومعدات
30,000	-			قروض وذمم مدينة
(500,000,000)	100,000,000			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
(666,565,154)	(371,423,698)			
				أنشطة التمويل
				الأرباح الموزعة المدفوعة
(2,181,219)	(224,390,395)			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(2,181,219)	(224,390,395)			
				صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
3,306,816,090	(6,138,408,542)			
19,036,789,915	26,240,419,599	16		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
22,343,606,005	20,102,011,057	16		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

(1) معلومات عن المصرف

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

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

تم تسجيل المصرف برأسمال مقداره 1,500,000,000 ليرة سورية مقسم على 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.

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

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

(2) أهم السياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتوافق مع السياسات المتبعة في اعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2007.

القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة لاعداد جميع القوائم المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، و يجب أن تقرأ مع القوائم المالية السنوية للمصرف كما في 31 كانون الأول 2007. كما أن نتائج الأعمال لفترة للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2008 لا تمثل بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008.

(3) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في القوائم المالية بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتمل أن تطرأ . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق المساهمين.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ القوائم المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في القوائم المالية خلال السنة المالية وهي كما يلي:

تدنى موجودات مالية قروض و سلف:
يقوم البنك بمراجعة القروض والذمم مدينة بشكل ربعي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في قائمة الدخل بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بالضرورة 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.

(4) نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يشمل هذا البند ما يلي:

(مدققة)	(غير مدققة)	
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,909,220,102	1,509,991,467	نقد في الخزينة
11,666,210,045	13,695,727,836	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,489,978,573	3,271,937,212	حسابات جارية
13,156,188,618	16,967,665,048	احتياطي ودائع (*)

(*) استناداً للقرار رقم 72 / م ن / 84 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول للعام 2004 عن مجلس النقد والتسليف، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إجباري لدى مصرف سورية المركزي بنسبة 5 % من ودائع العملاء. و في تاريخ 5 أيار 2008، أصدر مجلس النقد والتسليف قرار رقم 389 / م ن / ب4 والذي يقتضي بموجبه زيادة الاحتياطي الإجباري المحتجز لدى مصرف سورية المركزي ليصبح 10 % من ودائع العملاء ابتداءً من تاريخه. و قد بلغ رصيد الاحتياطي 3,271,937,212 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2008 مقابل 1,489,978,573 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2007. ان هذا الاحتياطي إجباري ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

(5) أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية

يشمل هذا البند ما يلي:

(مدققة)	(غير مدققة)	
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
766,063,669	799,683,477	مصارف ومؤسسات مالية محلية:
-	834,663,611	حسابات جارية
	0	ودائع لأجل
870,561,427	1,582,393,565	مصارف ومؤسسات مالية خارجية:
17,923,899,737	10,725,910,419	حسابات جارية
19,560,524,833	13,942,651,072	ودائع لأجل

(6) قروض وذمم مدينة

قام المصرف خلال عام 2006 و خلال الربع الأول والثاني من عام 2007 بشراء شهادات ايداع صادرة عن المصرف العقاري السوري، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة يتراوح بين 9%-10%. كما في 30 حزيران 2008 تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

الاستحقاق	القيمة الدفترية ليرة سورية
2008	300,000,000
2009	100,000,000
2010	300,000,000
	700,000,000

(7) تسهيلات ائتمانية مباشرة

(مدققة) 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	(غير مدققة) 30 حزيران 2008 ليرة سورية	
11,811,664,540	15,000,962,820	مؤسسات
4,322,945,459	4,965,151,344	حسابات جارية مدينة
3,452,902,203	4,699,569,436	قروض
4,559,972,178	5,954,162,679	كمبيالات
(524,155,300)	(617,920,639)	فوائد مقبوضة مقدماً عن الكمبيالات
145,890,683	197,203,567	للافراد (التجزئة):
143,722,839	194,234,589	قروض
2,230,497	2,985,990	فوائد مستحقة القبض
(62,653)	(17,012)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
12,942,368	16,488,643	الديون غير المنتجة
(496,159)	(992,318)	ينزل : مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(1,440,182)	(2,101,740)	ينزل : فوائد معلقة
11,968,561,250	15,211,560,972	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الفوائد المعلقة

(مدققة) 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	(غير مدققة) 30 حزيران 2008 ليرة سورية	
2,454,902	2038	الرصيد في بداية الفترة / السنة
6,768,919	661,558	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة/السنة
(7,783,639)	-	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
1,440,182	663,596	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(7) تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

تتوزع التسهيلات الائتمانية على القطاعات الاقتصادية كما يلي:

30 حزيران 2008						القطاع
المجموع		أفراد		شركات		
نسبة المبلغ إلى المجموع %	المبلغ ألف ل.س	نسبة المبلغ إلى المجموع %	المبلغ ألف ل.س	نسبة المبلغ إلى المجموع %	المبلغ ألف ل.س	
37.24%	5,664,970,168	5.27%	359,337,396	63.19%	5,305,632,772	التجاري
10.23%	1,556,549,660	1.30%	88,735,901	17.48%	1,467,813,759	الصناعي
0.02%	3,433,158	0.01%	821,557	0.03%	2,611,601	الزراعي
5.27%	801,636,690	1.32%	90,123,688	8.47%	711,513,002	العقاري
47.23%	7,184,971,296	92.09%	6,275,665,570	10.83%	909,305,726	الخدمات و باقي القطاعات
	15,211,560,972		6,814,684,112		8,396,876,860	

31 كانون الأول 2007						القطاع
المجموع		أفراد		شركات		
نسبة المبلغ إلى المجموع %	المبلغ ألف ل.س	نسبة المبلغ إلى المجموع %	المبلغ ألف ل.س	نسبة المبلغ إلى المجموع %	المبلغ ألف ل.س	
23.61%	2,825,926,131	4.77%	310,513,954	46.11%	2,515,412,177	التجاري
11.42%	1,367,364,770	1.38%	89,687,163	23.42%	1,277,677,607	الصناعي
0.05%	5,817,404	0.02%	1,031,376	0.09%	4,786,028	الزراعي
6.27%	750,234,139	0.39%	25,672,453	13.28%	724,561,686	العقاري
58.65%	7,019,218,806	93.45%	6,086,041,090	17.10%	933,177,716	الخدمات و باقي القطاعات
	11,968,561,250		6,512,946,036		5,455,615,214	

كما بلغت شرائح التسهيلات الائتمانية كما يلي:

30 حزيران 2008				
نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع	المبلغ الشرائح ألف ل.س	نسبة عدد الزبائن إلى مجموع عدد الزبائن	عدد الزبائن	مبلغ الشريحة
6.01%	913,859,699	80.75%	3285	لغاية 500
1.62%	246,824,083	9.73%	396	ما فوق 500 إلى 1000
4.81%	731,879,566	5.16%	210	ما فوق 1000 إلى 10000
87.56%	13,318,997,624	4.35%	177	ما فوق 10000
	15,211,560,972		4068	المجموع العام

(7) تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع	31 كانون الأول 2007		عدد الزبائن	مبلغ الشريحة
	المبلغ الشرائح ألف ل.س.	نسبة عدد الزبائن إلى مجموع عدد الزبائن		
6.51%	779,126,377	82.37%	2551	لغاية 500
1.18%	141,698,162	7.20%	223	ما فوق 500 إلى 1000
5.46%	653,473,067	5.78%	179	ما فوق 1000 إلى 10000
86.85%	10,394,263,644	4.65%	144	ما فوق 10000
	<u>11,968,561,250</u>		<u>3097</u>	المجموع العام

(8) موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

(مدققة)	(غير مدققة)	
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
176,385,225	168,776,690	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
44,885,274	15,539,974	مصاريف مدفوعة مقدماً
45,049,667	26,240,131	تقاص بطاقات صراف آلي
1,540,105	2,939,892	أخرى
<u>267,860,271</u>	<u>213,496,687</u>	

(9) وديعة مجمدة لدى المصرف 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 المصرف لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة و بدون فوائد. بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي 284,931,106 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2008 مقابل 291,637,294 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2007.

(10) ودائع المصارف والمؤسسات المالية

يشمل هذا البند ما يلي:

(مدققة)			(غير مدققة)			
31 كانون الأول 2007			30 حزيران 2008			
ليرة سورية			ليرة سورية			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
3,797,727,012	2,183,936,273	1,613,790,739	3,488,955,424	889,494,173	2,599,461,251	حسابات جارية وودائع تحت الطلب
2,724,905,421	1,578,837,677	1,146,067,744	2,420,462,399	2,420,462,399	559,442,473	ودائع لأجل
6,522,632,433	3,762,773,950	2,759,858,483	2,420,462,399	2,420,462,399	559,442,473	

(11) ودائع العملاء

(مدققة)		(غير مدققة)		
31 كانون الأول 2007		30 حزيران 2008		
ليرة سورية		ليرة سورية		
10,775,388,751		12,799,824,044		حسابات جارية وتحت الطلب
2,795,797,919		4,271,620,709		ودائع التوفير
18,085,601,226		17,683,242,236		ودائع لأجل و لإشعار
31,656,787,896		34,754,686,989		

كما بلغت شرائح الودائع كالتالي:

نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع	المبلغ الشرائح ألف ل.س	نسبة عدد الزبائن إلى مجموع عدد الزبائن	عدد الزبائن	مبلغ الشريحة ألف ل.س
6.26%	2,176,702,147	86.58%	42116	لغاية 500
4.87%	1,691,607,654	4.90%	2386	ما فوق 500 إلى 1000
30.29%	10,527,044,300	7.58%	3688	ما فوق 1000 إلى 10000
58.58%	20,359,332,888	0.94%	455	ما فوق 10000
	34,754,686,989		48645	المجموع العام
	96,423,756			بضائف فوائد مستحقة غير مدفوعة
	34,851,110,745			

(11) ودائع العملاء (تتمة)

31 كانون الأول 2007				
نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع	المبلغ الشرائح ألف ل.س	نسبة عدد الزبائن إلى مجموع عدد الزبائن	عدد الزبائن	مبلغ الشريحة ألف ل.س
5.12%	1,619,756,121	84.11%	31556	لغاية 500
4.28%	1,356,771,652	5.33%	2001	ما فوق 500 إلى 1000
29.88%	9,458,635,011	9.41%	3532	ما فوق 1000 إلى 10000
60.72%	19,221,625,112	1.15%	427	ما فوق 10000
	31,656,787,896		37516	المجموع العام
	122,956,403			يضاف فوائد مستحقة غير مدفوعة
	31,779,744,299			

(12) تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

(مدققة)	(غير مدققة)	
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,063,890,905	2,197,696,206	تأمينات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,658,247,956	1,580,724,991	تأمينات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
3,722,138,861	3,778,421,197	

(13) مطلوبات أخرى

(مدققة)	(غير مدققة)	
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
145,322,236	109,261,571	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
6,646,315	4,118,368	أيرادات مقبوضة مقدما
4,389,470	266,394	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
		المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية
33,827,969	50,388,333	ومؤسسات حكومية أخرى
306,154,625	373,805,154	شيكات مصدقة
14,618,248	19,382,596	مستحقات للمتعهدين
80,003,527	-	مستحقات للبنك المركزي(*)
391,184,066	535,408,303	حوالات
1,967,232,400	1,130,500	أمانات الإكتتابات (**)
18,317,290	33,926,895	أرباح موزعة وغير مدفوعة
49,760,229	38,138,975	مخصصات أخرى (***)
11,293,947	16,507,710	أخرى
3,028,750,322	625,112,383	

(*) كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001 ، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ ب 10% من رأسمال المصرف لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة. قام المصرف بزيادة رأسماله وتم دفع 10% من مساهمات رأس المال بالليرة السورية إلى مصرف سورية المركزي خلال شهر كانون الأول 2007 ، بينما دفعت القيمة المتبقية المتعلقة ب 10% من مساهمات رأس المال بالدولار الأمريكي البالغة 1,663,275 دولار أمريكي (مايعادل 80,003,527 ليرة سورية) بتاريخ 7 كانون ثاني 2008.

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

(***) كما هو محدد في المادة السابعة من قرار مجلس النقد و التسليف رقم 362 لعام 2008، يجب على المصارف أن تقوم في نهاية كل شهر بتكوين مؤونة مقابل تقلب أسعار القطع تعادل على الأقل نسبة 5% من وسطي مركز القطع التشغيلي الصافي خلال الشهر السابق. قامت ادارة البنك بتقدير هذه المؤونة بالاضافة لمؤونة مكافآت الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة عن النصف الأول لعام 2008 بمبلغ 30,000,000 ليرة سورية، و تم اضافة هذا الرصيد لمؤونة الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة الغير موزعة حتى تاريخ 30 حزيران 2008 و البالغة 8,138,975 ليرة سورية.

(14) ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل وفق قانون المصارف السوري رقم 28 عام 2001 بنسبة 25% من الدخل الخاضع للضريبة كما يلي:

(غير مدققة)	(غير مدققة)	
30 حزيران 2007	30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
282,063,784	466,286,701	دخل الفترة قبل الضريبة
(8,326,958)	17,096,497	(أرباح) خسائر فروقات القطع غير المتحققة
4,216,081	661,558	يضاف الفوائد المعلقة
(183,995)	-	ينزل الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات
-	496,159	يضاف مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
3,322,986	4,673,708	يضاف اهتلاك الفروع
281,091,898	5,169,867	الدخل الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
70,272,974	122,303,656	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة الحالية

ضريبة الدخل المؤجلة:

(مدققة)	(غير مدققة)	
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
76,741,590	17,096,497	خسائر فروقات القطع غير المتحققة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
19,185,397	4,274,124	ضريبة الدخل المؤجلة
4,937,002	24,122,399	ضريبة الدخل المؤجلة في بداية الفترة / السنة
24,122,399	28,396,523	ضريبة الدخل المؤجلة في نهاية الفترة / السنة

(14) ضريبة الدخل (تتمة)

قائمة الدخل		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
30 حزيران 2007	30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
70,272,974	122,303,656	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة الحالية
(2,855,262)	(28,396,523)	دخل الضريبة المؤجلة عن الفترة الحالية
4,937,002	24,122,399	دخل الضريبة المؤجلة في بداية الفترة
72,354,714	118,029,532	
	(غير مدققة)	
	30 حزيران 2008	الميزانية
	ليرة سورية	
	166,245,179	مخصص ضريبة الدخل
	122,303,656	مخصص ضريبة الدخل المستحقة في 1 كانون ثاني 2008
	(166,245,179)	مصروف ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة ضريبة الدخل المدفوعة
	122,303,656	مخصص ضريبة الدخل المستحقة في 30 حزيران 2008
	24,122,399	موجودات ضريبة الدخل المؤجلة
	4,274,124	موجودات ضريبة الدخل المؤجلة في 1 كانون ثاني 2008
	28,396,523	مصروف ضريبة الدخل المؤجلة عن الفترة موجودات ضريبة الدخل المؤجلة في 30 حزيران 2008

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 والبالغه 25% مضروبة بفروقات القطع غير المتحققة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2008 و السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007.

(15) حقوق المساهمين

رأس المال المكتتب به والمدفوع:
يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 3,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 6,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم.

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

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل اشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.
جميع أسهم فئة ب مملوكة بالكامل من قبل بنك الاسكان للتجارة والتمويل - الأردن، والتي تمثل نسبة 49% من رأسمال المصرف.

(16) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في الميزانية العمومية وذلك كما يلي:

(مدققة) 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	(غير مدققة) 30 حزيران 2008 ليرة سورية	
13,575,430,147	15,205,719,303	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
19,187,621,885	10,674,500,000	يضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(6,522,632,433)	(5,778,208,246)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تستحق خلال 3 أشهر
26,240,419,599	20,102,011,057	صافي النقد وما في حكمه

(17) تعاملات مع اطراف ذات العلاقة

قام المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود
التعاملات التجارية السائدة.

(مدققة) 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	(غير مدققة) 30 حزيران 2008 ليرة سورية	
203,381,570	23,461,953	بنود الميزانية الحسابات الجارية لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل
3,597,300,978	1,909,043,572	إيداعات لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل فوائد مستحقة غير مقبوضة على الحسابات لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل
6,235,193	1,796,416	حسابات بنك الإسكان للتجارة والتمويل الجارية لدى المصرف
89,330,632	573,415,570	ودائع بنك الإسكان للتجارة والتمويل فوائد مستحقة غير مدفوعة على حسابات بنك الإسكان للتجارة والتمويل
1,242,137,677	1,960,462,399	ودائع المساهمين وحساباتهم الجارية
1,845,790	625,314	
397,279,353	134,544,470	
(غير مدققة) 30 حزيران 2007 ليرة سورية	(غير مدققة) 30 حزيران 2008 ليرة سورية	
54,899,754	34,424,447	بنود بيان الدخل فوائد وعمولات دائنة
38,512,630	23,459,486	فوائد وعمولات مدينة
17,039,448	10,417,000	فوائد مدينة على ودائع المساهمين
20,991,747	36,006,253	تعويضات الإدارة العليا

(18) التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال المصرف القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.
قطاع أعمال المصرف:
يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :

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

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

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

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.
- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

(18) التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2008:

30 حزيران 2008			
<u>المجموع</u>	<u>أخرى</u>	<u>الشركات</u>	<u>التجزئة</u>
			(لأقرب ألف ليرة سورية)
419,389	-	735,047	صافي إيرادات الفوائد (315,658)
235,773	-	235,013	صافي إيرادات العمولات 760
30,542	30,542	-	إيرادات أخرى -
685,704	30,542	970,060	إجمالي الدخل (314,898)
(496)	-	(496)	مصروف مخصص الخسائر الاتئمانية -
685,208	30,542	969,564	صافي الدخل (314,898)
(17,097)	(17,097)		الخسائر الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المتحققة
(1,067)	(1,067)		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
(200,757)			نفقات تشغيلية
466,287			الربح قبل الضريبة
(118,030)			ضريبة الدخل
348,257			الربح للسنة
			الموجودات والمطلوبات
48,545,365	18,691,153	29,666,977	موجودات القطاع 187,235
1,744,042			موجودات غير موزعة على القطاعات
50,289,407			مجموع الموجودات
46,184,303	1,182,335	23,351,121	مطلوبات القطاع 21,650,847
122,304			مطلوبات غير موزعة على القطاعات
46,306,607			مجموع المطلوبات

(18) التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2007:

30 حزيران 2007			
<u>المجموع</u>	<u>أخرى</u>	<u>الشركات</u>	<u>التجزئة</u>
			(لأقرب ألف ليرة سورية)
211,920	-	511,370	صافي إيرادات الفوائد (299,450)
161,620		161,138	صافي إيرادات العمولات 482
21,253	21,253		إيرادات أخرى
394,793	21,253	672,508	إجمالي الدخل (298,968)
394,793	21,253	672,508	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
			صافي الدخل (298,968)
			الخسائر الناتجة عن تغيرات أسعار
			الصرف غير المتحققة
8,328	8,328		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات
(121,057)			بالعملات الأجنبية
282,064			نفقات تشغيلية
(72,355)			الربح قبل الضريبة
209,709			ضريبة الدخل
			الربح للسنة
			الموجودات والمطلوبات
35,158,226	9,490,911	25,573,864	93,451
			موجودات القطاع
902,968			موجودات غير موزعة على
36,061,194			القطاعات
			مجموع الموجودات
33,780,352	622,216	16,735,243	16,422,893
			مطلوبات القطاع
189,323			مطلوبات غير موزعة على
33,969,675			القطاعات
			مجموع المطلوبات

(18) التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزع الإيرادات والموجودات والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 30 حزيران 2008 و 2007:

30 حزيران 2008

المجموع	آسيا	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	(لأقرب ألف ليرة سورية)
419,389	99	109,503	97,182	212,605	صافي إيرادات الفوائد
235,773			(109)	235,882	صافي إيرادات العمولات
30,542				30,542	إيرادات أخرى
685,704	99	109,503	97,073	479,029	إجمالي الدخل
(496)				(496)	مصروف مخصص الخسائر
685,208	99	109,503	97,073	478,533	الاتتمانية
					صافي الدخل
50,289,407	5,321	5,863,826	4,657,676	39,762,584	مجموع الموجودات

30 حزيران 2007

المجموع	آسيا	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	(لأقرب ألف ليرة سورية)
211,920	111	150,300	179,636	(118,127)	صافي إيرادات الفوائد
161,620			(14)	161,634	صافي إيرادات العمولات
21,253				21,253	إيرادات أخرى
394,793	111	150,300	179,622	64,760	إجمالي الدخل
					مصروف مخصص الخسائر
394,793	111	150,301	179,622	64,760	الاتتمانية
					صافي الدخل
36,061,194	5,315	7,209,767	7,998,131	20,847,981	مجموع الموجودات

(19) ارتباطات و التزامات محتمل أن تطرأ

يوجد لدى المصرف التعهدات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية :

(مدققة) 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	(غير مدققة) 30 حزيران 2008 ليرة سورية	
4,428,217,816	3,887,209,295	اعتمادات مستندية
279,554,771	1,029,149,755	تعهدات عملاء وبنوك لقاء اعتمادات مستندية
2,158,715,715	2,595,933,887	تعهدات كفالات صادرة للعملاء
1,285,191,564	4,233,351,379	تعهدات كفالات صادرة للبنوك
3,727,821,812	2,714,009,941	قبولات
11,879,501,678	14,459,654,257	

(20) 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.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف الأدوات المالية من الوفاء بالتزاماته الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسائر مالية . ويحاول البنك السيطرة على مخاطر الائتمان ووضع حدود للتعامل مع الأفراد و المقترضين ومجموعة من المقترضين ومنطقة جغرافية وصناعية ، وأيضاً متابعة التعرض لمخاطر الائتمان ، وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى .

(20) إدارة المخاطر (تتمة)

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

الحد الأقصى للتعرض لمخاطرة الائتمان		
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
لييرة سورية	لييرة سورية	
13,156,188,618	16,967,665,048	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
19,560,524,833	13,942,651,072	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
11,968,561,250	15,211,560,972	تسهيلات ائتمانية مباشرة
		موجودات مالية متاحة للبيع
800,000,000	700,000,000	قروض وذمم مدينة
267,860,272	213,496,687	موجودات أخرى
291,637,294	284,931,106	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
46,044,772,267	47,320,304,885	المجموع
11,879,501,678	14,456,454,257	الالتزامات المحتملة
5,026,383,523	5,374,960,144	التعهدات
16,905,885,201	19,831,414,401	المجموع
62,950,657,468	67,151,719,286	إجمالي المخاطر الائتمانية

مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق من التغيير في أسعار الفائدة ، أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم . لقد وضع مجلس الإدارة حدود لقيمة المخاطر التي من الممكن تقبلها . وهذا يمكن مراقبته على أساس أسبوعي من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات .

مخاطر التركيز

يظهر التركيز عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية ، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغييرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغييرات أخرى . يعطى التركيز مؤشراً للتأثير النسبي في أداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة .

تتم إدارة مخاطر التركيز الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية 25% من صافي الأموال الخاصة على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وما بين 75% إلى 100% من صافي الأموال الخاصة على مستوى البنوك المراسلة وذلك حسب درجة تصنيف البنك، وكحد أقصى 20% للتوظيف في الاستثمارات المالية.

(20) إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التركيز (تتمة)

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

31 كانون الأول 2007			30 حزيران 2008			(لأقرب ألف ليرة سورية) محلي (سوريا) بقية دول الشرق الأوسط و اسيا أوروبا
المجموع	أخرى	نشاطات مصرفية	المجموع	أخرى	نشاطات مصرفية	
42,679,680	13,539,301	29,140,379	44,983,450	14,228,651	30,754,799	
9,128,456		9,128,456	10,589,175		10,589,175	
11,018,110		11,018,110	11,579,094		11,579,094	
62,950,657	13,539,301	49,411,357	67,151,719	14,228,651	52,928,389	

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

31 كانون الأول 2007		30 حزيران 2008		(لأقرب ألف ليرة سورية) القطاع الاقتصادي: التجارة و التصنيع بنوك ومؤسسات مالية مقاولات وعقارات أخرى
صافي الحد الأقصى	إجمالي الحد الأقصى	صافي الحد الأقصى	إجمالي الحد الأقصى	
235,107	4,193,291	458,210	6,729,446	
5,469,917	33,516,713	5,537,284	33,896,499	
40,624	724,562	42,693	761,453	
15,516,429	24,516,091	16,306,443	25,764,321	
21,262,077	62,950,657	22,344,630	67,151,719	

مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي المخاطر التي سوف تغير قيمة الأداة المالية بسبب التغير في سعر صرف العملات . يعتبر البنك نفسه مؤسسة سورية وأن الليرة السورية هي العملة الأساسية المستخدمة . قام مجلس الإدارة بوضع حدود على التمرکز حسب العملة . يتم مراقبة التمرکز على أساس يومي كما تستخدم استراتيجية التحوط للتأكد من بقائها ضمن الحدود الموضوعه .

مخاطر سعر الفائدة

نتج مخاطر سعر الفائدة من احتمال التغيرات في أسعار الفائدة التي تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية . إن البنك معرض لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لوجود تفاوت في إعادة تسعير فوائد مبالغ الموجودات والمطلوبات . قام مجلس الإدارة بوضع مستويات لمخاطر سعر الفائدة عن طريق وضع حدود لفجوة أسعار الفائدة في الفترة المشروطة .

(20) إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة البنك على الوفاء بمتطلباته عندما يحين موعد استحقاقها . للوقاية من هذه المخاطر ، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار ، ومراقبة السيولة بشكل مستمر .

	31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
	%	%	
المتوسط خلال الفترة	81.2	67.87	
أعلى نسبة	89.52	72.21	
أقل نسبة	76.06	58.96	

فيما يلي استحقاقات الالتزامات والارتباطات المحتملة:

المجموع ليرة سورية	من 1 وحتى 5 سنوات ليرة سورية	من 3 وحتى 12 شهر ليرة سورية	أقل من 3 شهور ليرة سورية	تحت الطلب ليرة سورية	
					30 حزيران 2008
14,456,454,257	595,453,026.94	3,759,122,079.41	10,101,879,150.65	-	الالتزامات المحتملة
5,374,960,144	-	-	-	5,374,960,144	الارتباطات
19,831,414,401					المجموع
					31 كانون الأول 2007
11,879,501,678	489,309,834	3,089,035,268	8,301,156,576	-	الالتزامات المحتملة
5,026,383,523	-	-	-	5,026,383,523	الارتباطات
16,905,885,201					المجموع

مخاطر العمليات

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

(21) إرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف مبلغ 800,000,000 ليرة سورية من " أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية" إلى " موجودات مالية قروض و سلف " ليتم عرضها كبنء مستقل، لم تؤثر عملية إعادة التصنيف على الأرباح أو على حقوق المساهمين.

(22) الاحتياطات القانونية

لم يقم المصرف باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام القانون حيث أن هذه القوائم مرحلية.