

بنك الأردن - سورية ش.م.م.

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل
للفترة الممتدة من ٢٨ أيار ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس)
لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

بنك الأردن - سورية ش.م.م.
البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل
للفترة الممتدة من ٢٨ أيار ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس)
لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية:

٣

الميزانية العمومية

٤

بيان الدخل

٥

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

٦

بيان التدفقات النقدية

٣٧-٧

إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

دم ٩٩-٨

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك الاردن - سورية ش.م.م.
دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة، لبنك الاردن - سورية ش.م.م.، والتي تشمل الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وكل من بيانات الدخل، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للفترة الممتدة ٢٨ أيار ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد و عرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف وتشمل هذه المسؤولية تصميم، تطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار وإتباع سياسات محاسبية ملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق مؤيدة للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين سورية المصرفية. و تعتمد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

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

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك الاردن - سورية ش.م.م. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و أداءه المالي، وتدفعاته النقدية للفترة الممتدة ٢٨ أيار ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

دمشق - سورية

٢٨ شباط ٢٠٠٩

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي

محمد نصير التميمي
محاسب قانوني
إجازة رقم ١٦٩

بنك الاردن - سورية ش.م.م.

الميزانية العمومية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

ل.س.	إيضاح	الموجودات
١١١,١٢٤,٩١٦	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٠٠,٤٣٥,٥٩١	٦	أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرفية
١٩,١٢٩,٥١٨	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٧٥,٤١٤,٧٠٤	٨	موجودات ثابتة
٨٠,٩٢٦,٤٨٢	٩	موجودات أخرى
١٤٥,١٢٤,٦٢٦	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٧٣٢,١٥٥,٨٣٧</u>		مجموع الموجودات
		المطلوبات
١٩١,٩٤٧,٣٥٣	١١	ودائع الزبائن
١٦,٦٧١,٠١٧	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٢٢,٢٧٨,١٥٦	١٣	مطلوبات أخرى
<u>٢٣٠,٨٩٦,٥٢٦</u>		مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٦,٦٦٨,٤٠٧	١٥	احتياطي قانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	١٥	احتياطي خاص
٣٦,٦٧٦,٢٣٦		أرباح مدورة محققة
(٤٨,٧٥٣,٧٣٩)	١٤	خسائر متراكمة غير محققة
<u>١,٥٠١,٢٥٩,٣١١</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٧٣٢,١٥٥,٨٣٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

السيد نضال الميخي
المدير العام

السيد توفيق فاخوري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية ش.م.م.

بيان الدخل

للفترة الممتدة من ٢٨ أيار ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

ل.س.	إيضاح	
٢٧,١٩٠,٩٨٦	١٦	إيرادات الفوائد
(٢٧٣,٧٦٩)	١٧	أعباء الفوائد
٢٦,٩١٧,٢١٧		صافي إيرادات الفوائد
٣٣٧,٦٠٤	١٨	إيرادات رسوم وعمولات
٢٧,٢٥٤,٨٢١		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٠٥,٣٨٢		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٤٨,٧٥٣,٧٣٩)		خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٥,٩٥٠		إيرادات تشغيلية أخرى
(٢١,٣٨٧,٥٨٦)		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٣,١١٦,٧٩٨)	١٩	نفقات الموظفين
(٧٠,٥٩١,٧٤٦)	٢٠	النفقات التشغيلية العامة
١٢٣,٠٢٦,٤٥٨	٢١	دعم مالي
٣٩,٣١٧,٩١٤		صافي الإيرادات التشغيلية الأخرى
١٧,٩٣٠,٣٢٨		الربح قبل الضريبة
(١٦,٦٧١,٠١٧)	١٢	ضريبة الدخل
١,٢٥٩,٣١١	٢٢	صافي ربح السنة
٠,٧٢	٢٣	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية ش.م.م.
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

أرباح مدورة		رأس المال المكتتب به والمدفوع					
المجموع	محققه	أرباح السنة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	خسائر متراكمة غير محققة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٢٨ أيار ٢٠٠٨
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إكتتابات رأس المال
١,٢٥٩,٣١١	-	١,٢٥٩,٣١١	-	-	-	-	أرباح السنة متضمنة الخسائر غير المحققة
١,٢٥٩,٣١١	-	١,٢٥٩,٣١١	-	-	-	-	الدخل الشامل لعام ٢٠٠٨
-	-	(٦,٦٦٨,٤٠٧)	-	٦,٦٦٨,٤٠٧	-	-	تحويل إلى الإحتياطي القانوني
-	-	(٦,٦٦٨,٤٠٧)	٦,٦٦٨,٤٠٧	-	-	-	تحويل إلى الإحتياطي الخاص
-	٣٦,٦٧٦,٢٣٦	١٢,٠٧٧,٥٠٣	-	-	(٤٨,٧٥٣,٧٣٩)	-	تخصيص ربح السنة
<u>١,٥٠١,٢٥٩,٣١١</u>	<u>٣٦,٦٧٦,٢٣٦</u>	<u>-</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>(٤٨,٧٥٣,٧٣٩)</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية ش.م.م.

بيان التدفقات النقدية

للفترة الممتدة من ٢٨ أيار ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

ل.س.	
	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١٧,٩٣٠,٣٢٨	صافي الربح للسنة قبل الضريبة
	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
(١٩,١٢٩,٥١٨)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٨٠,٩٢٦,٤٨٢)	الزيادة في موجودات أخرى
١٩١,٩٤٧,٣٥٣	الزيادة في ودائع الزبائن
٢٢,٢٧٨,١٥٦	الزيادة في مطلوبات أخرى
(١٤٥,١٢٤,٦٢٦)	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٣,٠٢٤,٧٨٩)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التشغيلية
	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٥٧٥,٤١٤,٧٠٤)	اقتناء موجودات ثابتة مادية
(٥٧٥,٤١٤,٧٠٤)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإكتتاب برأس المال
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
٩١١,٥٦٠,٥٠٧	صافي الزيادة في الصندوق وحسابات جارية لدى المصارف
-	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٩١١,٥٦٠,٥٠٧	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

بنك الأردن - سورية ش.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة الممتدة من ٢٨ أيار ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

١ - معلومات عامة

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة سورية مغلقة مملوكة بنسبة ٤٩% من بنك الأردن ش.م.م.ع، تم الترخيص لإنشائها بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧. بموجب القرار رقم ٣٦/م.و الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيلها في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٣٥١ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ و في سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨. باشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات و الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها فرع واحد. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار ٢١٠٦. تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س للسهم الواحد. تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٧) بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠٠٩ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في السنة الحالية قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية الدولية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠٠٨. لم يطرأ أي تعديل على تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها على البيانات المرحلية الموجزة. كما وبتاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية، فإن المعايير التالية وتفسيراتها، المتعلقة بنشاطات المصرف كانت إما صادرة أو قيد الإصدار وغير سارية المفعول بعد:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 23 (معدل) - كلفة الاقتراض (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩)؛
- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 8 - القطاعات التشغيلية (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩)؛
- تفسير إعداد التقارير المالية الدولي IFRIC 13 - برامج ولاء الزبائن (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٨)؛

باعتماد إدارة المصرف، إن تطبيق تلك المعايير وتفسيراتها في الفترات المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية للمصرف.

المعايير المالية المتبعة

تم اعداد البيانات المالية الموحدة للمصرف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف .

إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

لقد جرى إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية. بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية .

تم اعتبار الفترة المالية الأولى من ٢٨ أيار ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ أي من تاريخ التسجيل في السجل التجاري لمحافظة دمشق. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية، و عملة الاقتصاد.

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

أ- الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف والإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف أولاً من قبل المصرف بالقروض والتسليفات بالتاريخ الذي نشأت فيه . ويتم الاعتراف أولاً بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقياً في الشروط التعاقدية للأداة .

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية العائدة للأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي .

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

إجراء المقاصة

يتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات مالية ويتم إظهار القيمة الصافية في الميزانية العمومية فقط عندما يملك المصرف حق قانوني لإجراء المقاصة بين المبالغ أو أنه ينوي إما إجراء التسديد على أساس القيمة الصافية أو أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن .

تقييم القيمة العادلة

إن تحديد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق المالية الناشطة يبنى على أساس أسعار السوق المدرجة . وبالنسبة للأدوات المالية التي ليس لها سعر مدرج، يتم تحديد القيمة العادلة باستعمال تقنيات تقييم . تتضمن تقنيات التقييم تقنية القيمة الحالية الصافية، طريقة التدفقات النقدية المحسومة، والمقارنة مع أدوات مماثلة لها أسعار سوق يمكن لحظها .

تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

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

ب- تحويل العملات الأجنبية

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات وحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقا لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (٤٦,٤٥ ل.س. للدولار الأمريكي و ٦٥,٠٧ لليورو). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هي ظاهرة في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

جرى إظهار الموجودات الثابتة على أساس سعر التكلفة بالليرات السورية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

يجري إستهلاك الموجودات الثابتة باستثناء الأراضي والدفعات المسبقة على نفقات رأسمالية، بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل منها وبشكل عام على أساس المعدلات السنوية التالية :

%	
١٥-٢	مباني
٩	مفروشات و معدات مكتبية
١٥	أجهزة كومبيوتر
١٥	سيارات
١٥	موجودات ثابتة أخرى

لم يتم احتساب استهلاك للموجودات الثابتة للعام ٢٠٠٨، بما أن المصرف باشر نشاطه الفعلي في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨.

د- التدني في قيمة أصول مادية وغير مادية

في تاريخ كل ميزانية عمومية، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لاصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (ان وجدت).

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

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيّد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتحفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل الى التقدير المعدّل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيّد خسارة تدني القيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيّد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

هـ- اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة

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

و - المؤونات

يتم تكوين المؤونة عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تكبد موارد مقابل منافع اقتصادية مما يتطلب تسديد التزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستعمال نسبة ما قبل الضريبة التي تعكس تقديرات السوق المالية الحالية للقيمة الزمنية للنقد و حيث يناسب المخاطر اللازمة للمطلوبات.

ز - تحقق الإيرادات والأعباء

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات غير المنتجة التي يتم قيد فوائدها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات.

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الاخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية .
يقيد ايراد انصبه الأرباح عند نشوء الحق باستلام الدفعة .

ح- القروض و التسليفات

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

ط- كفالات مالية

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

تُقيد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تُحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تُدرج الكفالات المالية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات.

ي- ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي .

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

ك- التوزيعات النقدية للأسهم

يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (عندما تصبح من حق المصرف، إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

ل- المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

يقوم المصرف باستخدام المشتقات المالية لإدارة مخاطر اسعار الفائدة، العملات الاجنبية، والمخاطر الائتمانية متضمنةً تلك الناشئة عن العمليات المتوقعة المستقبلية .

في بداية انشاء علاقة التحوط يقوم المصرف بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له واداة التحوط ، وتتضمن عملية التوثيق ، طبيعة المخاطر المتحوط لها ، واهداف واستراتيجيات التحوط .

كذلك عند بداية التحوط يتم قياس علاقة التحوط للتأكد من أن أداة التحوط يتوقع لها أن تكون عالية الفعالية في تعويض مخاطر البند المتحوط له ، ويتم قياس فعالية التحوط بشكل ربعي .

يتم اعتبار التحوط عالي الفعالية إذا كان التغير في القيمة العادلة أو بالتدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها خلال الفترة التي حددت لها أداة التحوط من المتوقع أن يعمل على تعويض الخسارة في البند المتحوط له بالمدى (٨٠%-١٢٥%) .

في الحالات التي يكون البند المتحوط له عبارة عن عملية مستقبلية متوقعة (Forecast Transaction) يقوم المصرف بقياس فيما اذا تحقق الحدث مستقبلاً عالي الاحتمالية .

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:

التحوط للقيمة العادلة (Fair Flow Hedge)

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المصرف. يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في بيان الدخل ربحاً كان أم خسارة .
أما التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له والذي يعزى الى المخاطر المتحوط لها، تعدل به القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويعترف بالتغير في بيان الدخل .

التحوط للتدفقات النقدية (Cash Flow Hedge)

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المصرف الحالية والمتوقعة (عملية مستقبلية متوقعة).
عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق المساهمين ويتم تحويله لبيان الدخل في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على بيان الدخل . اما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل .

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية

هو التحوط لمخاطر التغيرات في قيمة صافي الاستثمار في وحدات أجنبية .
عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق المساهمين ويتم تحويله لبيان الدخل عند بيع الاستثمار في وحدات أجنبية . اما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل .

م- النقد وما يوازي النقد

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الاصلية ثلاثة أشهر أو أقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الاصلية ثلاثة أشهر أو أقل) والأرصدة المقيدة السحب.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المفصلة في الايضاح رقم ٣ أعلاه، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التغيرات والافتراضات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

- أحكام مهمة لتطبيق السياسات المحاسبية

فيما يلي الأحكام المهمة التي اتبعتها الإدارة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية.

- أحكام مهمة لتقدير المخاطر

ما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ الميزانية، والتي قد ينتج عنها مخاطر النسب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

- الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة يؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحققاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشاهدة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير تدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

- القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، من خلال استعمال تقنيات تقييم. ضمن الإطار العملي، تستعمل هذه التقنيات بالاعتماد فقط على المعلومات المتوفرة، إلا أن بعض العوامل، مثل مخاطر الائتمان (الخاص والمتعلق بالطرف الثاني)، وحساسية الأسواق و الارتباطات القائمة تتطلب من الإدارة أن تستعمل تقديرات عديدة. يمكن للتغير في الافتراضات حول هذه العوامل أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية الظاهرة في الميزانية.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مما يلي :

ل.س.	
٢٥,٦١٠,٣٥٣	نقد في الخزينة
٨٥,٥١٤,٥٦٣	حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصرف سورية المركزي
<u>١١١,١٢٤,٩١٦</u>	

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% (٥% للعام ٢٠٠٧) من مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكني وفقاً للقرار رقم (٧٢/م/ن/ب ع) تاريخ ١٢ أيلول ٢٠٠٤ الصادر عن مجلس النقد والتسليف والمعدل بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ (قرار رقم ٣٨٩/م/ن/ب/٤).

نظراً لبدء العمليات المصرفية في الشهر الأخير من السنة فإن البنك بدأ باحتساب الإحتياطي النقدي الإلزامي بدءاً من الشهر الأول لعام ٢٠٠٩.

٦- أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرفية

يتكون هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مما يلي :

ل.س.	
١١١,٣٩٦,٢٩١	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٨٩,٠٣٩,٣٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر وأقل
<u>٨٠٠,٤٣٥,٥٩١</u>	

إن جميع الأرصدة أعلاه هي مع مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية. بلغت الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١١١,٣٩٦,٢٩١ ليرة سورية.

٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مما يلي :

ل.س.	
٢٠٨	حسابات دائنة صدفه مدينة
١٩,١٢٩,٣١٠	قروض وسلف
<u>١٩,١٢٩,٥١٨</u>	

٨- موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

أراضي	مباني	مكتبية	مفروشات ومعدات	سيارات	أجهزة كمبيوتر	تحسينات	دفعات مسبقة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٨,٣٩٨,١١٠	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٨٧,٩٨١	٧,٤٤١,٠٨٧	٢٠,٧٦٥,٩٣٦	٥,٨٩٦,٤١٥	٢٩١,٩٢٥,١٧٥	٥٧٥,٤١٤,٧٠٤	
٨٨,٣٩٨,١١٠	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٨٧,٩٨١	٧,٤٤١,٠٨٧	٢٠,٧٦٥,٩٣٦	٥,٨٩٦,٤١٥	٢٩١,٩٢٥,١٧٥	٥٧٥,٤١٤,٧٠٤	
٨٨,٣٩٨,١١٠	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٨٧,٩٨١	٧,٤٤١,٠٨٧	٢٠,٧٦٥,٩٣٦	٥,٨٩٦,٤١٥	٢٩١,٩٢٥,١٧٥	٥٧٥,٤١٤,٧٠٤	

التكلفة التاريخية:

الرصيد في ٢٨ أيار ٢٠٠٨

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

القيمة الدفترية الصافية:

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

٩ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ممالي :

ل.س.	
٢٣,٢٤٠	فوائد وايرادات برسم القبض
٣,٤٦٥,٣٣٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٨,٨٠٤,٧٥٧	دفعات مقدمة الى موردي الموجودات الثابتة
١٨,٦٣٣,١٥٢	حسابات مدينة أخرى
<u>٨٠,٩٢٦,٤٨٢</u>	

١٠ - ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة /١٢/ للفقرة ب/ من القانون رقم /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

١١ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ممالي :

ل.س.	
٦٨,٤٣٤,٠٩٧	حسابات جارية
٨٥٩,٣٦٠	ودائع التوفير
١٢٢,٦٥٣,٨٩٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>١٩١,٩٤٧,٣٥٣</u>	

١٢ - ضريبة الدخل

يمثل هذا البند ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة الحالية، وتم احتسابه كما يلي:

ل.س.	
١٧,٩٣٠,٣٢٨	الربح قبل الضريبة
	يضاف:
٤٨,٧٥٣,٧٣٩	الخسائر الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٦٦,٦٨٤,٠٦٧	الربح الخاضع للضريبة
٢٥%	معدل الضريبة
<u>١٦,٦٧١,٠١٧</u>	مخصص ضريبة الدخل

١٣ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مماليي :

ل.س.	
١٩٤,١٩٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٦٩٦,٧٥٠	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٨٩٧,١٠٩	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٢٦٣,٥٤١	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٤٤٢,٤١٤	اشتراكات تأمينات اجتماعية
١٩,٧٨٤,١٤٣	ذمم دائنة أخرى
<u>٢٢,٢٧٨,١٥٦</u>	

١٤ - رأس المال

يتوزع رأس المال فيما بين المبالغ المدفوعة بالليرة السورية و المبالغ المدفوعة بالدولار الأمريكي على الشكل التالي:

الإصدار الأصلي	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	القيمة التاريخية لما يعادل	خسائر ناتجة عن تقييم
	سهم	دولار أمريكي	الليرة السورية	مركز القطع النيوي
			ليرة سورية	ليرة سورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	١,٥٣٠,٠٠٠	-	٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي				
(سجل بالليرة السورية)	١,٤٧٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٦٩	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	(٤٨,٧٥٣,٧٣٩)
	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٤,٧٧٣,٨٦٩</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>(٤٨,٧٥٣,٧٣٩)</u>

نتج عن رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي و الذي تم تسجيله بالليرة السورية فروقات قطع كما يلي:

الأسهم المكتتب بها بالدولار	عدد الأسهم	رأس المال بالدولار	سعر الصرف التاريخي	القيمة التاريخية	القيمة	فرق قطع رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي
الإصدار الأصلي	سهم	دولار أمريكي		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	١,٤٧٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٦٩	٤٩,٧٥	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٨٦,٢٤٦,٢٦١	(٤٨,٧٥٣,٧٣٩)
	١,٤٧٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٦٩		٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٨٦,٢٤٦,٢٦١	(٤٨,٧٥٣,٧٣٩)

١٥ - الاحتياطات

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٣ تاريخ ٤ آذار ٢٠٠٨، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

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

تم تعريف صافي الأرباح السنوية، حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٣ تاريخ ٤ آذار ٢٠٠٨، بأنها تشكل الفرق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك وقبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل.

١٦ - إيرادات الفوائد

يتضمن هذا البند للفترة الممتدة من ٢٨ أيار ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ما يلي :

ل.س.	
٢٩,٤٣٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة (قروض)
٢٠,٣٢٥,٣٩٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٨٣٦,١٥٧	أرصدة وايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
<u>٢٧,١٩٠,٩٨٦</u>	

١٧ - أعباء الفوائد

يتضمن هذا البند للفترة الممتدة من ٢٨ أيار ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ما يلي :

ل.س.	
٦١١	ودائع توفير
٢٧٣,١٥٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>٢٧٣,٧٦٩</u>	

١٨ - إيرادات رسوم وعمولات

يتضمن هذا البند للفترة الممتدة من ٢٨ أيار ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ما يلي :

ل.س.	
٣٣٦,٤٢٥	عمولات تسهيلات مباشرة
١,١٧٩	عمولات أخرى
<u>٣٣٧,٦٠٤</u>	

١٩ - نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند للفترة الممتدة من ٢٨ أيار ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ما يلي :
ل.س.

١٢,١٢٤,٧٢٣	رواتب ومنافع وعلاوات
٩٩٢,٠٧٥	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
<u>١٣,١١٦,٧٩٨</u>	

٢٠ - النفقات التشغيلية العامة

يتضمن هذا البند للفترة الممتدة من ٢٨ أيار ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ما يلي :
ل.س.

٣٧,٩٠٣,٥٥٨	مصاريف التأسيس
٢,٤٧١,٩٦٤	مصاريف إعلانات وتسويق
٢,١٦٨,٠٨٠	مصاريف إيجار
٣٧٠,٨٢٣	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٤,٣٤٧,٧٠٧	أتعاب مهنية وإدارية عامة
١٠,٠٩٠,٠٢٤	إقامة وسفر
٤٠٩,٥٩٩	مصاريف هاتف وفاكس
٧٥,٨١٦	تأمين
٩,٤٦٣,٨١٩	مصاريف اشتراكات
١٢٢,٠٣٨	مصاريف تمديد شبكات وكمبيوترات
٣٠,٩٢٥	كهرباء وماء
٢٩٦,٦٢٦	محروقات
٩٩٠,٨٥٥	رسوم قانونية
٤٥٨,٥٢٠	مصاريف صيانة
١,٣٩١,٣٩٢	مصاريف أخرى
<u>٧٠,٥٩١,٧٤٦</u>	

٢١ - دعم مالي

يمثل هذا البند تعهد بعدم المطالبة من قبل بنك الأردن ش.م.ع. مقابل المصاريف التي ترتبت على بنك الأردن - سورية، خلال فترة التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

٢٢ - صافي ربح الفترة متضمناً الخسائر غير المحققة

يتضمن هذا البند للفترة الممتدة من ٢٨ أيار ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ما يلي :

ل.س.	
٥٠,٠١٣,٠٥٠	أرباح الفترة
(٤٨,٧٥٣,٧٣٩)	خسائر غير محققة
<u>١,٢٥٩,٣١١</u>	صافي ربح الفترة متضمناً الخسائر غير المحققة

٢٣ - ربحية السهم

يتضمن هذا البند للفترة الممتدة من ٢٨ أيار ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ما يلي :

ل.س.	
١,٢٥٩,٣١١	صافي ربح الفترة
١,٧٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,٧٢</u>	النصيب الأساسي والمخفف للسهم من ربح الفترة

٢٤ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مما يلي :

ل.س.	
١١١,١٢٤,٩١٦	الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٠٠,٤٣٥,٥٩١	يضاف: أرصدة لدى المصارف و المؤسسات مصرفية
<u>٩١١,٥٦٠,٥٠٧</u>	

٢٥ - التعامل مع الجهات المقربة

تتضمن الجهات المقربة مدراء المصرف، و الإدارة العليا و الشركات المرتبطة بهم، و المصارف الشقيقة. تتضمن أرصدة و عمليات الجهات المقربة ما يلي:

أ. بنود الميزانية:

أرصدة مدينة:

الشركة الأم
ل.س.
٩٦,١٨٩,٤٠٩
٦٨٩,٠٣٩,٣٠٠
<u>٧٨٥,٢٢٨,٧٠٩</u>

أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرفية:

حسابات جارية و تحت الطلب
و دائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر و أقل

أرصدة دائنة:

ل.س.
٦٣,٤٨٠,١٩٦
<u>٦٣,٤٨٠,١٩٦</u>

و دائع الزبائن:

و دائع لأجل و خاضعة لإشعار

ب. بنود بيان الدخل:

ل.س.
١٢٣,٠٢٦,٤٥٨
(٦,٣٥٢,٥٤٤)
<u>١١٦,٦٧٣,٩١٤</u>

دعم مالي

رواتب و مكافآت

يمثل بند رواتب و مكافآت، الرواتب و المكافآت المدفوعة خلال عام ٢٠٠٨ للإدارة التنفيذية.

٢٦ - إدارة المخاطر

إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي عدد من المخاطر و لهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر و بشكل فعال الاساس في المحافظة على متانة البنك و ربحيته.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة و الرقابة المستمرة على المخاطر المالية و غير المالية التي ممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك و سمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر .

تندرج مخاطر البنك تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

إن إدارة المخاطر لدى البنك تسير وفق مبادئ رئيسية وحكومية مخاطر تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وافضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الادارة في ادارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة الى استقلالية دائرة ادارة المخاطر.

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى البنك للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال البنك والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة ادارة المخاطر لدى البنك مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الادارة.

المخاطر الائتمانية تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الاخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي الى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة ، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الإئتمانية.

ولتحقيق ما ذكر يقوم البنك بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الإئتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة من مصرف سورية المركزي بالإضافة الى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية ، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

٢. التصنيف الائتماني للعملاء

يتم تصنيف العملاء داخلياً من ١ الى ٥ وذلك وفق ملائمتهم الائتمانية والتزامهم بالسداد باستخدام معايير مالية وغير مالية والذي يتم مراجعته وتقييمه من خلال دائرة ادارة المخاطر.

٣. اساليب تخفيف المخاطر

عملية إدارة المخاطر في البنك تعتمد على العديد من الأساليب من اجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.

- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

التنويع في المحفظة هو مبدا اساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى البنك نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

يقوم البنك بتطوير السياسات والاجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار إن الاطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدة الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

الافصاحات الكمية

أ- مخاطر الائتمان

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ :

<u>بنود داخل الميزانية</u>	
٨٠٠,٤٣٥,٥٩١	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
١٩,١٢٩,٥١٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٣,٢٤٠	الموجودات الأخرى
	<u>بنود خارج الميزانية</u>
١٤,٠٠٠,٠٠٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة
<u>٨٣٣,٥٨٨,٣٤٩</u>	الإجمالي

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وفق الجدول التالي:

<u>الأفراد</u>	<u>الشركات</u>	<u>المجموع</u>
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,١٢٩,٥١٨	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٩,١٢٩,٥١٨
<u>١٠,١٢٩,٥١٨</u>	<u>٩,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٩,١٢٩,٥١٨</u>

عادية (مقبولة المخاطر)

(٣) التركيز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ حسب التوزيع الجغرافي:

الإجمالي	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠٠,٤٣٥,٥٩١	١٥,٢٠٦,٥١٨	٧٨٥,٢٢٩,٠٧٣	-	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
١٠,١٢٩,٥١٨	-	-	١٠,١٢٩,٥١٨	التسهيلات الائتمانية: للأفراد
٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢٣,٢٤٠	-	-	٢٣,٢٤٠	الموجودات الأخرى
<u>٨١٩,٥٨٨,٣٤٩</u>	<u>١٥,٢٠٦,٥١٨</u>	<u>٧٨٥,٢٢٩,٠٧٣</u>	<u>١٩,١٥٢,٧٥٨</u>	الإجمالي للسنة الحالية

(٤) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ حسب القطاع الاقتصادي:

الإجمالي	أفراد	تجارة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠٠,٤٣٥,٥٩١	-	-	٨٠٠,٤٣٥,٥٩١	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
١٩,١٢٩,٥١٨	١٠,١٢٩,٥١٨	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	التسهيلات الائتمانية
٢٣,٢٤٠	-	٢٣,٢٤٠	-	الموجودات الأخرى
<u>٨١٩,٥٨٨,٣٤٩</u>	<u>١٠,١٢٩,٥١٨</u>	<u>٩,٠٢٣,٢٤٠</u>	<u>٨٠٠,٤٣٥,٥٩١</u>	الإجمالي للسنة الحالية

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الاسهم. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة ، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط اذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر و يتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات البنك.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة

العملة	التغيير (الزيادة) بسرر الفائدة (٢%)	فجوة اعادة تسعير الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢%	٦٢٥,٥٥٩,١٠٤	١١,٤٦٨,٥٨٤	٨,٦٠١,٤٣٨
يورو	٢%	-	-	-
جنيه استرليني	٢%	-	-	-
ين ياباني	٢%	-	-	-
عملات أخرى	٢%	-	-	-

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	فجوة اعادة تسعير الفائدة	التغيير (النقص) بسعر الفائدة (٢%)	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
(١١,٤٦٨,٥٨٤)	(١١,٤٦٨,٥٨٤)	٦٢٥,٥٥٩,١٠٤	%٢	دولار أمريكي
-	-	-	%٢	يورو
-	-	-	%٢	جنيه استرليني
-	-	-	%٢	ين ياباني
-	-	-	%٢	عملات أخرى

مخاطر أسعار صرف العملات

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز العملة	التغيير (الزيادة) في سعر صرف العملة (٢%)	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١,١٦٦,٧٠٤	١,٥٥٥,٦٠٥	٧٧,٧٨٠,٢٦٤	%٢	دولار أمريكي
١٣,٨٥٣	١٨,٤٧١	٩٢٣,٥٣٤	%٢	يورو
٤١	٥٤	٢,٦٩٠	%٢	جنيه استرليني
-	-	-	%٢	ين ياباني
١,١٩٩	١,٥٩٩	٧٩,٩٢٦	%٢	عملات أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

المجموع	دون استحقاق	أكثر من سنة	بين ٩ و ١٢ شهر	بين ٦ و ٩ أشهر	بين ٣ و ٦ أشهر	بين شهر و ٣ أشهر	أقل من شهر	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٥,٦١٠,٣٥٣	٢٥,٦١٠,٣٥٣	-	-	-	-	-	-	موجودات:
								نقد في الخزينة
								حسابات جارية و تحت الطلب
٨٥,٥١٤,٥٦٣	٨٥,٥١٤,٥٦٣	-	-	-	-	-	-	لدى مصرف سورية المركزي
٨٠٠,٤٣٥,٥٩١	١١١,٣٩٦,٢٩١	-	-	-	-	-	٦٨٩,٠٣٩,٣٠٠	ودائع لدى البنوك الخارجية
٢٠٨	-	-	-	-	-	-	٢٠٨	حسابات جارية مدينة
								قروض تجارية - مقيم
١٠,٠٠٤,٣١٠	-	-	-	-	-	-	١٠,٠٠٤,٣١٠	/ فائدة دورية
٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	قروض تمويل الاعتمادات المستندية
١٢٥,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	سلف شخصية
٥٧٥,٤١٤,٧٠٤	٥٧٥,٤١٤,٧٠٤	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٨٠,٩٢٦,٤٨٢	٨٠,٩٢٦,٤٨٢	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
								فوائد مستحقة غير مقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	-	/ قروض تمويل الاعتمادات المستندية
١٤٥,١٢٤,٦٢٦	١٤٥,١٢٤,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى المصرف المركزي
١,٧٣٢,١٥٥,٨٣٧	١,٠٢٣,٩٨٧,٠١٩	١٢٥,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٩٩,٠٤٣,٨١٨	إجمالي الموجودات
								مطلوبات:
١٩١,٩٤٧,٣٥٣	٦٨,٤٣٤,٠٩٧	-	٣٢٥,٠٠٠	-	٥١,٦٥٨,٠٦٠	-	٧١,٥٣٠,١٩٦	ودائع الزبائن
٣٨,٩٤٩,١٧٣	٣٨,٩٤٩,١٧٣	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٣٠,٨٩٦,٥٢٦	١٠٧,٣٨٣,٢٧٠	-	٣٢٥,٠٠٠	-	٥١,٦٥٨,٠٦٠	-	٧١,٥٣٠,١٩٦	إجمالي المطلوبات
١,٥٠١,٢٥٩,٣١١	٩١٦,٦٠٣,٧٤٩	١٢٥,٠٠٠	٨,٦٧٥,٠٠٠	-	(٥١,٦٥٨,٠٦٠)	-	٦٢٧,٥١٣,٦٢٢	فجوة الإستحقاقات

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

الإجمالي	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<u>الموجودات</u>
١١,٨٢٤,٤٩٢	١٥٩,٨٥٢	٢,٦٩٠	١,٢٢٩,٥١٢	١٠,٤٣٢,٤٣٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
					أرصدة لدى مصارف
٧٩٩,٨٦٣,٩٦٥	-	-	-	٧٩٩,٨٦٣,٩٦٥	ومؤسسات مصرفية
٦٥,١٣٢,٧١٠	-	-	-	٦٥,١٣٢,٧١٠	موجودات أخرى
					وديعة مجمدة لدى
٦٨,٦٢٤,٦٢٦	-	-	-	٦٨,٦٢٤,٦٢٦	مصرف سورية المركزي
٩٤٥,٤٤٥,٧٩٣	١٥٩,٨٥٢	٢,٦٩٠	١,٢٢٩,٥١٢	٩٤٤,٠٥٣,٧٣٩	مجموع الموجودات
					<u>المطلوبات</u>
٦٧,٠٩٤,٥١٣	-	-	٦٥,٤٥٤	٦٧,٠٢٩,٠٥٩	ودائع العملاء
٧٩٩,٥٦٤,٨٦٦	٧٩,٩٢٦	-	٢٤٠,٥٢٤	٧٩٩,٢٤٤,٤١٦	مطلوبات أخرى
٨٦٦,٦٥٩,٣٧٩	٧٩,٩٢٦	-	٣٠٥,٩٧٨	٨٦٦,٢٧٣,٤٧٥	مجموع المطلوبات
					صافي التركيز داخل الميزانية
٧٨,٧٨٦,٤١٤	٧٩,٩٢٦	٢,٦٩٠	٩٢٣,٥٣٤	٧٧,٧٨٠,٢٦٤	للسنة الحالية

ج- مخاطر السيولة: تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

تتضمن اجراءات ادارة مخاطر السيولة ما يلي :

- تنوع مصادر التمويل

تسعى ادارة البنك الى تنوع مصادر التمويل.

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية :

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر إلى ١٢ شهر	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب الى أقل من ثمانية أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩١,٩٤٧,٣٥٣	-	-	٣٢٥,٠٠٠	-	٥٠,٧٩٨,٧٠٠	-	٦٣,٤٨٠,١٩٦	٧٧,٣٤٣,٤٥٧	المطلوبات:
٣٨,٩٤٩,١٧٣	-	-	١٩٤,١٩٩	-	١٦,٦٧١,٠١٧	١٠٤,٣٢٥	٢١,٩٧٩,٦٣٢	-	ودائع الزبائن
٢٣٠,٨٩٦,٥٢٦	-	-	٥١٩,١٩٩	-	٦٧,٤٦٩,٧١٧	١٠٤,٣٢٥	٨٥,٤٥٩,٨٢٨	٧٧,٣٤٣,٤٥٧	مطلوبات أخرى
									مجموع المطلوبات
١١١,١٢٤,٩١٦	-	-	-	-	-	-	٥١,٣٥٠	١١١,٠٧٣,٥٦٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨٠٠,٤٣٥,٥٩١	-	-	-	-	-	-	٦٨٩,٠٣٩,٣٠٠	١١١,٣٩٦,٢٩١	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
١٩,١٢٩,٥١٨		١٠,١٢٩,٣١٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠٨	صافي التسهيلات الائتمانية
٥٧٥,٤١٤,٧٠٤	٥٧٥,٤١٤,٧٠٤	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٨٠,٩٢٦,٤٨٢	٥٨,٨٨٣,٨٠٩	-	٢٣,٢٤٠	٣,٤٦٥,٣٣٣	-	-	١٨,٥٥٤,١٠٠	-	موجودات أخرى
١٤٥,١٢٤,٦٢٦	١٤٥,١٢٤,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٧٣٢,١٥٥,٨٣٧	٧٧٩,٤٢٣,١٣٩	١٠,١٢٩,٣١٠	٩,٠٢٣,٢٤٠	٣,٤٦٥,٣٣٣	-	-	٧٠٧,٦٤٤,٧٥٠	٢٢٢,٤٧٠,٠٦٥	مجموع الموجودات
(١,٥٠١,٢٥٩,٣١١)	(٧٧٩,٤٢٣,١٣٩)	(١٠,١٢٩,٣١٠)	(٨,٥٠٤,٠٤١)	(٣,٤٦٥,٣٣٣)	٦٧,٤٦٩,٧١٧	١٠٤,٣٢٥	(٦٢٢,١٨٤,٩٢٢)	(١٤٥,١٢٦,٦٠٨)	فجوة الاستحقاقات

د- المخاطر التشغيلية: تعرف مخاطر التشغيل على أنها الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها البنك جراء عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأنظمة الداخلية أو العاملين أو نتيجة لأحداث خارجية ويشتمل هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

نظراً لطبيعة المخاطر التشغيلية كغيرها من المخاطر والتي لا يمكن تأكيد عدم حدوثها، فإن سياسات إدارة المخاطر تبني على أساس تخفيف المخاطر من خلال أنظمة الضبط الفعالة والرقابة المستمرة، الموارد البشرية المؤهلة، ووضوح حدود الصلاحيات وخلق بيئة واعية للمخاطر إضافة إلى استقلالية الإدارة المالية ورفع التقارير.

إن مسؤولية دائرة إدارة المخاطر الأساسية هي جعل إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً متكاملًا مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين أنظمة الضبط الداخلية والرقابة عليها من منظور يهدف إلى تخفيف المخاطر.

هـ- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر الامتثال : هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة. دور إدارة مخاطر الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالبنك ، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة إلى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعية وذلك من خلال إجراء الاختبارات ورفع التقارير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بحيث تتضمن التقارير تقييم "مخاطر الامتثال" والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

بنود خارج الميزانية:

المجموع	من سنة			السقوف غير المستغلة
	أكثر من 5 سنوات	لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	
ل.س. ١٤,٠٠٠,٠٠٠	ل.س. -	ل.س. -	ل.س. ١٤,٠٠٠,٠٠٠	
ل.س. ١٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	

٢٧- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٠,٦٦٦,٣٨٠	١٢٣,٠٣٢,٤٠٨	٢٧,٢٦٦,٩٣٦	٢٥٦,٤٣٤	١١٠,٦٠٢	إجمالي الإيرادات
١٠١,٦٣٨,٨٧٢	١٢٣,٠٣٢,٤٠٨	(٢١,٤٨٦,٨٠٣)	٢٥٦,٤٣٤	(١٦٣,١٦٧)	نتائج أعمال القطاع
					<u>مصاريف غير موزعة</u>
٨٣,٧٠٨,٥٤٥					<u>على القطاعات:</u>
١٧,٩٣٠,٣٢٨	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
١٦,٦٧١,٠١٧	-	-	-	-	ضريبة الدخل
١,٢٥٩,٣١١	-	-	-	-	صافي ربح السنة
١,٠٧٥,٧٦٣,٣٠١	-	١,٠٥٦,٦٣٣,٧٨٣	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٠,١٢٩,٥١٨	موجودات القطاع
					<u>موجودات غير موزعة</u>
٦٥٦,٣٩٢,٥٣٦					<u>على القطاعات:</u>
١,٧٣٢,١٥٥,٨٣٧	-	-	-	-	مجموع الموجودات
١٩١,٩٤٧,٣٥٣	-	-	٥٨,٢١٠,٦٢٩	١٣٣,٧٣٦,٧٢٤	مطلوبات القطاع
					<u>مطلوبات غير موزعة</u>
٣٨,٩٤٩,١٧٣					<u>على القطاعات:</u>
٢٣٠,٨٩٦,٥٢٦	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٥٧٥,٤١٤,٧٠٣	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية

ب. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف .

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

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
أرقام الفترة	أرقام الفترة	أرقام الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٦٣٩,٩٢٢	٧,٤٧٤,٢١٨	٢٠,١٦٥,٧٠٤	إجمالي الإيرادات
١,٧٣٢,١٥٥,٨٣٧	٨٠٠,٤٣٥,٥٩١	٩٣١,٧٢٠,٢٤٦	مجموع الموجودات
٥٧٥,٤١٤,٧٠٤	-	٥٧٥,٤١٤,٧٠٤	المصرفوات الرأسمالية

٢٨ - إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيتها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته، وبهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد يقرر البنك توزيع أرباح نقدية أو تدوير أرباحه أو رسمتها ويراعي البنك لدى اتخاذ قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

حسب تعليمات مصرف سورية المركزي، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار، الاحتياطيات المعلنة، الأرباح المدورة، حقوق الأقلية، مطروحاً منه خسائر الفترة، الشهرة، كلفة أسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من الاحتياطيات غير المعلنة، القروض المساندة، فروقات ترجمة العملات الأجنبية، احتياطي المخاطر المصرفية، الأدوات ذات الصلة المشتركة بين رأس المال والدين. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق.

ل.س.

١,٥٠١,٢٥٩,٣١١

١,٥٠١,٢٥٩,٣١١

١,٦١٨,٩٩١,٧٠٣

%٩٢,٧٣

%٩٢,٧٣

بنود رأس المال الأساسي

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة رأس المال الأساسي (%)

٢٩ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	
			الموجودات:
١١١,١٢٤,٩١٦	-	١١١,١٢٤,٩١٦	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٨٠٠,٤٣٥,٥٩١	-	٨٠٠,٤٣٥,٥٩١	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
١٩,١٢٩,٥١٨	١٠,١٢٩,٣١٠	٩,٠٠٠,٢٠٨	تسهيلات ائتمانية
٥٧٥,٤١٤,٧٠٤	٥٧٥,٤١٤,٧٠٤	-	موجودات ثابتة
٢٢٦,٠٥١,١٠٨	٢٠٤,٠٠٨,٤٣٥	٢٢,٠٤٢,٦٧٣	موجودات أخرى
<u>١,٧٣٢,١٥٥,٨٣٧</u>	<u>٧٨٩,٥٥٢,٤٤٩</u>	<u>٩٤٢,٦٠٣,٣٨٨</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٩١,٩٤٧,٣٥٣	-	١٩١,٩٤٧,٣٥٣	ودائع الزبائن
١٦,٦٧١,٠١٧	-	١٦,٦٧١,٠١٧	مخصص ضريبة الدخل
٢٢,٢٧٨,١٥٦	-	٢٢,٢٧٨,١٥٦	مطلوبات أخرى
<u>٢٣٠,٨٩٦,٥٢٦</u>	<u>-</u>	<u>٢٣٠,٨٩٦,٥٢٦</u>	مجموع المطلوبات
١,٥٠١,٢٥٩,٣١١	٧٨٩,٥٥٢,٤٤٩	٧١١,٧٠٦,٨٦٢	الصافي

٣٠- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

ل.س.
<hr/>
١٤,٠٠٠,٠٠٠
<hr/>
١٤,٠٠٠,٠٠٠
<hr/> <hr/>

سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة

٣١ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠٠٩.