

بنك سورية و الخليج ش.م.م.
القوائم المالية
31 كانون الأول 2007

تقرير حول القوائم المالية

إلى مساهمي بنك سورية و الخليج
دمشق-الجمهورية العربية السورية

المقدمة

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لبنك سورية و الخليج شركة مساهمة مغلقة ("البنك")، والتي تتكون من الميزانية كما في 31 كانون الأول 2007 وقائمة الدخل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية مجلس 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 إيداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و نتطلب 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 و معقولية 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 2007 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

عبد القادر عزة حصريه

عبد القادر عزة حصريه

عبد القادر عزة حصريه

الخامس عشر من شباط 2008 شركة إرنست و يونغ سورية
(حوراني و حصريه) ش.م.م
دمشق - الجمهورية العربية السورية

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007

للفترة منذ التأسيس و لغاية 31 كانون الأول 2006 000 ل.س	2007 000 ل.س	إيضاح	
114	71,498	4	الفوائد الدائنة
-	(26,029)	5	الفوائد المدينة
114	45,469		صافي إيرادات الفوائد
-	1,777	6	العمولات الدائنة
(640)	(529)	6	العمولات المدينة
(640)	1,248		صافي إيرادات (خسائر) العمولات
-	141		صافي الإيرادات الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
-	580		إيرادات أخرى
(526)	47,438		صافي الربح (الخسارة) التشغيلي
(7,702)	(30,802)	7	نفقات الموظفين
(13)	(12,219)	13&14	اهتلاكات و إطفاءات
(38,122)	(66,973)	8	مصاريف أخرى
(9,020)	(81,415)		الخسائر غير المتحققة الناجمة عن التغيرات في أسعار الصرف
(54,857)	(191,409)		
(55,383)	(143,971)		الخسارة قبل الضريبة
11,591	15,639	9	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(43,792)	(128,332)		خسارة الفترة
(14.6)	(41.5)	26	حصة السهم من خسارة الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

2006 ل. 000	2007 ل. 000	إيضاح	
الموجودات			
1,525,636	657,020	10	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
239,337	2,614,350	11	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
-	572,752	12	قروض وديون للعملاء
225,976	498,056	13	ممتلكات و معدات ومشاريع قيد التنفيذ
-	36,141	14	موجودات غير ملموسة
11,591	27,230	9	موجودات ضريبية مؤجلة
-	131,300	23	أرصدة مدينة مع أطراف ذات علاقة
7,281	45,862	15	موجودات أخرى
-	143,916	16	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,009,821	4,726,627		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
218,033	-		بنوك دائنة
-	1,695,770	17	ودائع العملاء
-	5,693	18	تأمينات نقدية
69,674	465	23	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
264,924	56,731	19	أرصدة دائنة للمساهمين
982	140,092	20	مطلوبات أخرى
553,613	1,898,751		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
1,500,000	3,000,000	21	رأس المال المكتتب به والمدفوع
(9,020)	(90,435)	22	خسائر متراكمة غير قابلة للتوزيع
(34,772)	(81,689)		الخسائر المتراكمة
1,456,208	2,827,876		مجموع حقوق الملكية
2,009,821	4,726,627		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2007 من قبل رئيس مجلس الإدارة بتاريخ 15 شباط 2008 .

المدير العام
السيد عصام نشواتي

رئيس مجلس الإدارة
السيد مسعود محمود جوهري

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007

مجموع حقوق الملكية	خسائر متراكمة غير قابلة للتوزيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.000	ل.س.000	ل.س.000	ل.س.000	
1,456,208	(9,020)	(34,772)	1,500,000	2007
1,500,000	-	-	1,500,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2007
(128,332)	-	(128,332)	-	زيادة في رأس المال
-	(81,415)	81,415	-	خسارة السنة
2,827,876	(90,435)	(81,689)	3,000,000	المحول إلى الخسائر المتراكمة غير القابلة للتوزيع 22
				الرصيد في 31 كانون الأول 2007
1,500,000	-	-	1,500,000	2006
(43,792)	-	(43,792)	-	مساهمات رأس المال
-	(9,020)	9,020	-	خسارة الفترة
1,456,208	(9,020)	(34,772)	1,500,000	المحول إلى الخسائر المتراكمة غير القابلة للتوزيع
				الرصيد في 31 كانون الأول 2006

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007

للفترة منذ التأسيس و لغاية 31 كانون الأول 2006 000 ل.س	2007 000 ل.س	إيضاح	
(55,383)	(143,971)		الأنشطة التشغيلية
			الخسارة قبل الضريبة
			تعديلات:
13	12,219	13 و 14	اهتلاكات وإطفاءات
-	(12,657)	15	فوائد مستحقة و غير مقبوضة
-	11,846	20	فوائد مستحقة و غير مدفوعة
9,020	4,971		تأثير تغيرات أسعار الصرف الغير متحققة
(46,350)	(127,592)		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات
-	(63,789)		احتياطي ودائع
-	(572,752)		قروض و ديون للعملاء
(7,281)	(25,924)		الموجودات الأخرى
-	1,695,770		ودائع العملاء
-	5,693		تأمينات نقدية
70,985	(69,209)		ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
982	127,264		المطلوبات الأخرى
-	(131,300)		أرصدة مدينة مع أطراف ذات علاقة
18,336	838,161		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
(225,989)	(280,553)	13	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات لمشاريع قيد التنفيذ
-	(39,887)	14	شراء موجودات غير ملموسة
-	(148,887)	16	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(225,989)	(469,327)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
1,500,000	1,500,000	21	مساهمات رأس المال
266,390	(208,193)		أرصدة دائنة للمساهمين
1,766,390	1,291,807		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
1,558,737	1,660,641		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(11,797)	-		تغيرات أسعار الصرف
-	1,546,940	25	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
1,546,940	3,207,581	25	النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

إيضاحات حول القوائم المالية 31 كانون الأول 2007

1. معلومات عامة

إن بنك سورية و الخليج "البنك" هو شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة ش.م.م تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (32/ م.و) الصادر بتاريخ 13 نيسان 2006 و تخضع لأحكام القانون رقم 23 لعام 2002 الخاص بنظام النقد و التسليف و القانون رقم 28 لعام 2001 و تعليماته التنفيذية و قانون التجارة رقم 149 لعام 1949 و قانون مصرف سورية المركزي و للأنظمة التي يضعها مجلس النقد و التسليف.

غاية البنك تقديم الخدمات المصرفية و فق المادة 12 من القانون 28 لعام 2001.

إن عنوان البنك الرئيسي المسجل هو الجمهورية العربية السورية- دمشق شارع 29 أيار جانب المركز الثقافي الروسي.

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي خلال شهر حزيران لعام 2007.

2. السياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

إن الليرة السورية هي عملة اظهار البيانات المالية والتي تمثل العملة الرئيسية للبنك.

- تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية و وفقاً لقوانين و تعليمات مصرف سورية المركزي.

2.2 أهم الاجتهادات والتقديرات المحاسبية

إن عملية تطبيق السياسات المحاسبية المعتمدة تتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في الاعتراف بالمبالغ الظاهرة في البيانات المالية. فيما يلي أهم هذه التقديرات:

تدني قيمة القروض والسلف

يقوم البنك بمراجعة القروض والسلف المتعثرة في تاريخ التقارير المالية 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.

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

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. لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير أثر جوهري وإنما إيضاحات إضافية.

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2007

2. السياسات المحاسبية (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معيان التقارير المالية الدولي رقم 7 - الأدوات المالية: الإفصاح
قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - الأدوات المالية: الإفصاح ، نتج عن ذلك إفصاحات إضافية حول الأدوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والأداء بالإضافة إلى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 1- إيضاح رأس المال

قام البنك بتطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1- عرض البيانات المالية الصادر في آب 2005 ، نتج عن ذلك إفصاحات إضافية عن معلومات تمكن من تقييم الأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة رأس المال.

2.4 أهم السياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

1. 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 وفقاً لخصائصها و الغرض منها، و يتم تقييمها بالقيمة العادلة مضافاً إليها أية تكاليف إضافية مباشرة للحصول على أو إصدار تلك الأدوات المالية، فيما عدا الأدوات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

▪ الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وقروض و سلف العملاء

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وقروض و سلف العملاء هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ استحقاق ثابتة، و غير متداولة في سوق نشط أو مصنفة كموجودات متاحة للبيع أو للمتاجرة أو موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في 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.

2. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

▪ الموجودات المالية

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي أوجزء منه عند:

- انتهاء مدة الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام البنك بنقل الحقوق التعاقدية باستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو في حال التزام البنك بتسديد التدفقات النقدية لطرف ثالث بدون تأخير مادي، أو
- قيام البنك بنقل جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي، أو إذا لم يقم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر وملكية الأصل المالي بشكل جوهري ولكن لم يحتفظ بالسيطرة على الأصل.

إيضاحات حول القوائم المالية 31 كانون الأول 2007

2. السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إذا لم يتم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومكافآت ملكية 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. عندما تتخذ المشاركة المستمرة شكلاً ضماناً للأصل المنقول، يكون مدى المشاركة المستمرة للمصرف هو مبلغ الأصل أو الحد الأعلى للمقابل المستلم الذي قد يطلب من البنك تسديده ("مبلغ الضمان")، أيهما أقل.

■ **المطلوبات المالية**

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

3. القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو 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 إلى 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.

4. انخفاض قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك في تاريخ الميزانية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تتخض 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 الإعتراف 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 وقروض و سلف العملاء**

بالنسبة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة، يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على انخفاض 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 انخفاض قيمة أصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، سواء كبيراً أم لا، يقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمه بشكل جماعي لانخفاض القيمة. لا تشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لانخفاض القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر إنخفاض القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لانخفاض القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية 31 كانون الأول 2007

2. السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 المبلغ المسجل للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في الأرباح أو الخسائر. اذا 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 لتقرض سعر فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر انخفاض قيمة هو سعر الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي المضمون بالرهن التدفقات النقدية التي يمكن أن تنتج عن غلق الرهن مطروحاً منها تكاليف الحصول على الضمان الإضافي وبيعها، سواء كان غلق الرهن ممكناً 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 تجربة كافية، تجارب المجموعة النظرية للمجموعات المقارنة من الأصول المالية. ويتم تعديل تاريخ الخسائر على أساس البيانات الملحوظة الحالية لعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي يستند إليها تاريخ الخسائر وإلغاء آثار الظروف في الفترة التاريخية التي لا توجد حالياً. وتعكس تقديرات التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية، وتنسجم من حيث الاتجاهات مع التغيرات في البيانات الملحوظة ذات العلاقة من فترة إلى أخرى (مثل التغيرات في معدلات البطالة، أو أسعار الممتلكات أو أسعار السلع أو حالة الدفع أو العوامل الأخرى التي تشير إلى الخسائر المتكبدة في المجموعة وأهميتها). وتتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقليل الاختلافات بين تقديرات الخسائر وتجارب الخسارة الفعلية.

5. 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 و تسوية المطلوبات في نفس الوقت.

6. 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 انخفاض القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي على القيمة المسجلة المعدلة.

▪ العمولات الدائنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية 31 كانون الأول 2007

2. السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- **العمولات الدائنة المتحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة**
تؤجل العمولات المتحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف بها كإيراد على أساس حصة الفترة. تتضمن هذه العمولات إيرادات مقابل تقديم خدمات مصرفية و التي تشمل عمولات مقابل إدارة الموجودات وتقديم الاستشارات. تؤجل عمولات التزامات البنك بتقديم القروض و التسهيلات الائتمانية الأخرى (بما فيها أية تكاليف إضافية) و يتم الاعتراف بها كجزء من معدل الفائدة الفعالة.
- **العمولات الدائنة المتحققة من تنفيذ عمل هام**
يعترف بالعمولات كإيرادات عند انجاز العمل الهام ، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل.

7. النقد وما في حكمه

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

8. ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ

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 الانتاجية المتوقعة للممتلكات والمعدات:

▪ المباني	40 سنة
▪ المفروشات و التجهيزات	من 7 إلى 10 سنة
▪ وسائل النقل	7 سنوات
▪ اجهزة الكمبيوتر	5 سنوات

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

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

9. 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 منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء و أية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها . يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر و يقيد الإطفاء في قائمة الدخل . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل . كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط اهتلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً 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 و هو 5 سنوات لإرامج الكمبيوتر .

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2007

2. السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

10. انخفاض قيم الموجودات غير المالية

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

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

يجب عكس خسارة الإخفاض المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في انخفاض القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك يجب زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.

11. 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.

12. الضرائب

يقوم البنك بتكوين مخصص لضريبة الدخل وفقاً للقوانين والأنظمة المطبقة في الجمهورية العربية السورية ووفق المعيار المحاسبي الدولي رقم (12) و الذي يقتضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة بتاريخ الميزانية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام كما في تاريخ الميزانية العمومية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة وبناء على القوانين التي تم تشريعها في تاريخ الميزانية. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ الميزانية و يتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

13. العملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة (المعلنة من قبل مصرف سورية المركزي) 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2007

2. السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

14. التقارير حول القطاعات

القطاع هو جزء قابل للتمييز من البنك يعمل في توفير منتجات أو خدمات (قطاع الأعمال) أو تزويد المنتجات أو الخدمات ضمن بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي). يخضع القطاع لمخاطر وحوادث مختلفة عن مخاطر وحوادث القطاعات الأخرى.

2.5 معايير التقارير المالية الدولية الصادرة

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 البيانات المالية المنتهية في 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 المعايير المعدلة والجديدة لن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية.

3. 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 ومنهم 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، أما القطاعات الجغرافية فيتم تحديدها بناء على أماكن توزيع موجودات البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2007

3. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007:

2007				
000 ل.س				
المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	
45,469	68,586	(18,003)	(5,114)	صافي إيرادات الفوائد
1,248	(46)	672	622	صافي إيرادات العمولات
141	141	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
580	580	-	-	إيرادات أخرى
47,438	69,261	(17,331)	(4,492)	صافي الدخل التشغيلي
(81,415)	(81,415)	-	-	الخسائر الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المتحققة
(109,994)				مصاريف تشغيلية غير موزعة
(143,971)				الخسارة قبل الضريبة
15,639				إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(128,332)				خسارة السنة
الموجودات والمطلوبات				
4,165,200	3,591,831	554,920	18,449	موجودات القطاع
561,427				موجودات غير موزعة على القطاعات
4,726,627				مجموع الموجودات
1,898,751	185,441	1,302,183	411,127	مطلوبات القطاع
1,898,751				مجموع المطلوبات
معلومات أخرى				
280,553	-	-	-	مصاريف رأسمالية
39,887	-	-	-	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
8,473	-	-	-	موجودات غير ملموسة
3,746	-	-	-	اهتلاكات
				إطفاءات

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2007

3. التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2006:

2006			
000 ل.س			
المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة
114	-	114	-
(640)	-	(640)	-
(526)	-	(526)	-
			صافي إيرادات الفوائد
			صافي إيرادات العمولات
			صافي الدخل التشغيلي
			الخسائر الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(9,020)	(9,020)	-	غير المتحققة
(45,837)			مصاريف تشغيلية غير موزعة
(55,383)			الخسارة قبل الضريبة
11,591			إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(43,792)			خسارة الفترة
			الموجودات والمطلوبات
1,772,254	1,772,254	-	موجودات القطاع
237,567			موجودات غير موزعة على القطاعات
2,009,821			مجموع الموجودات
553,613	553,613	-	مطلوبات القطاع
553,613			مجموع المطلوبات
			معلومات أخرى
225,989			مصاريف رأسمالية
13			ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
			اهتلاكات

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2007

3. التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزع الإيرادات والموجودات والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية للسنوات المنتهية في 31 كانون الأول 2007 و 2006:

2007 000 ل.س				
المجموع	بقية دول الشرق الأوسط	البحرين	محلي (سورية)	
45,469	2,567	15,225	27,677	صافي إيرادات الفوائد
1,248	(193)	-	1,441	صافي إيرادات العمولات
				صافي الأرباح الناتجة عن
				التعاملات بالعملات
141	-	-	141	الأجنبية
581	-	-	581	إيرادات أخرى
47,439	2,374	15,225	29,840	صافي الدخل التشغيلي
4,726,627	5,938	1,304,675	3,416,014	مجموع الموجودات
				مصاريف رأسمالية
280,553	-	-	280,553	ممتلكات ومعدات ومشاريع
39,887	-	-	39,887	قيد التنفيذ
				موجودات غير ملموسة
2006 000 ل.س				
المجموع	بقية دول الشرق الأوسط	البحرين	محلي (سورية)	
114	-	-	114	صافي إيرادات الفوائد
(640)	-	-	(640)	صافي إيرادات العمولات
(526)	-	-	(526)	صافي الدخل التشغيلي
2,009,821	-	-	2,009,821	مجموع الموجودات
				مصاريف رأسمالية
225,989	-	-	225,989	ممتلكات ومعدات ومشاريع
				قيد التنفيذ

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2007

4. الفوائد الدائنة

للفترة منذ التأسيس و لغاية 31 كانون الأول 2006 000 ل.س	2007 000 ل.س	
114	68,610	أرصدة وإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية قروض و ديون العملاء
-	2,768	<u>لشركات</u> الحسابات الجارية المدينة
-	24	الكمبيالات المحسومة
-	25	القروض
-	71	<u>للأفراد</u> قروض تجزئة
114	71,498	

5. الفوائد المدينة

للفترة منذ التأسيس و لغاية 31 كانون الأول 2006 000 ل.س	2007 000 ل.س	
-	24	ودائع المصارف
-	324	ودائع العملاء
-	168	حسابات جارية
-	25,513	حسابات توفير
-	26,029	ودائع لأجل

6. صافي العمولات

للفترة منذ التأسيس و لغاية 31 كانون الأول 2006 000 ل.س	2007 000 ل.س	
-	798	<u>عمولات دائنة</u>
-	979	عمولات منح تسهيلات
-	1,777	عمولات خدمات مصرفية للعملاء
		إجمالي العمولات الدائنة
(640)	(529)	ينزل: عمولات مدينة
(640)	1,248	صافي إيرادات العمولات

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2007

7. نفقات الموظفين

للفترة منذ التأسيس و لغاية 31 كانون الأول 2006 000 ل.س	2007 000 ل.س	
7,702	29,883	رواتب ومزايا الموظفين
-	919	التأمينات الاجتماعية
7,702	30,802	

8. مصاريف أخرى

للفترة منذ التأسيس و لغاية 31 كانون الأول 2006 000 ل.س	2007 000 ل.س	
-	7,330	أتعاب الإدارة
2,376	3,098	إيجارات
7,833	3,652	إعلانات
7,675	16,341	رسوم وأعباء حكومية
524	2,391	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
843	3,119	مصاريف السويفت
13,150	8,541	استشارات
1,897	3,098	أتعاب مهنية
2,597	10,373	سفر و تنقلات
-	2,768	قرطاسية ومطبوعات
-	516	تأمينات
64	716	المنافع
4	365	صيانة
1,159	4,665	أخرى
38,122	66,973	

9. ضريبة الدخل المؤجلة

تم احتساب مبلغ إيراد وموجودات ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي:

2006 000 ل.س	2007 000 ل.س	
55,383	143,971	الخسارة قبل الضريبة
(9,020)	(81,415)	ينزل خسائر فروقات القطع غير المتحققة
46,363	62,556	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة الضريبة
11,591	15,639	ضريبة الدخل المؤجلة عن الفترة
-	11,591	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية الفترة
11,591	27,230	موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2007

10. نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يشمل هذا البند ما يلي:

2006 ل.س 000	2007 ل.س 000	
-	176,054	نقد في الخزينة
1,525,636	417,177	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	63,789	حسابات جارية
1,525,636	657,020	احتياطي ودائع (*)

(*) استناداً للقرار رقم 72 / م ن / 84 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول للعام 2004 عن مجلس النقد والتسليف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إجباري لدى مصرف سورية المركزي بنسبة 5 % من ودائع العملاء. لا يتم تحقق فوائد على هذا الاحتياطي.

11. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية

يشمل هذا البند ما يلي:

2006 ل.س 000	2007 ل.س 000	
239,337	584,309	المصارف والمؤسسات المالية المحلية
-	725,794	حسابات جارية
-	823,747	ودائع
-	480,500	المصارف والمؤسسات المالية الأجنبية
239,337	2,614,350	حسابات جارية
		ودائع

12. قروض و ديون العملاء

2006 ل.س 000	2007 ل.س 000	
-	1,188	للشركات
-	473,636	كمبيالات محسومة
-	85,600	تسهيلات
-	12,328	قروض
-	572,752	للأفراد
		قروض تجزئة

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2007

13. ممتلكات و معدات ومشاريع قيد التنفيذ

الاجمالي 000 ل.س	وسائط النقل 000 ل.س	أجهزة الكمبيوتر 000 ل.س	تجهيزات المكاتب 000 ل.س	المباني 000 ل.س	مشاريع قيد التنفيذ 000 ل.س	
						<i>التكلفة</i>
225,989	-	72	48	221,944	3,925	كما في 1 كانون الثاني 2007
280,553	10,400	28,738	31,398	44,683	165,334	الإضافات
-	-	-	-	(93,606)	93,606	إعادة تصنيف
-	-	-	614	54,708	(55,322)	التحويلات
506,542	10,400	28,810	32,060	227,729	207,543	كما في 31 كانون الأول 2007
						<i>الإهلاك</i>
13	-	6	7	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2007
8,473	855	2,620	1,878	3,120	-	الإضافات
8,486	855	2,626	1,885	3,120	-	كما في 31 كانون الأول 2007
498,056	9,545	26,184	30,175	224,609	207,543	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2007
225,976	-	66	41	221,944	3,925	كما في 31 كانون الأول 2006

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2007

14. موجودات غير ملموسة

برامج الكمبيوتر 000 ل.س	التكلفة
-	كما في 1 كانون الثاني 2007
39,887	إضافات
39,887	كما في 31 كانون الأول 2007
-	الإطفاءات
3,746	كما في 1 كانون الثاني 2007
3,746	إضافات
	كما في 31 كانون الأول 2007
	صافي القيمة الدفترية
36,141	كما في 31 كانون الأول 2007
-	كما في 31 كانون الأول 2006

15. موجودات أخرى

يشتمل هذا البند على الأرصدة التالية:

2006 000 ل.س	2007 000 ل.س	
	12,657	فوائد مستحقة و غير مقبوضة
-	4,352	مصاريف مدفوعة مقدماً
3,487	5,237	سلف للموردين
3,588	487	سلف الموظفين
-	18,935	حساب التفاضل مع مصرف سورية المركزي
206	4,194	أخرى
7,281	45,862	

16. الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001 ، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة و بدون فوائد. إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2007 هو كما يلي:

2006 000 ل.س	2007 000 ل.س	
-	61,551	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
-	82,365	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية)
-	143,916	

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2007

16. الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

تم الإتهاء من عملية زيادة رأس المال في 20 كانون الأول 2007، و بناء على ذلك لم يقدم البنك في نهاية السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007 بالاحتفاظ بـ 10% من مبلغ زيادة رأس المال كوديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما أنه لم يستلم أية تعليمات من مصرف سورية المركزي لحجز تلك الوديعة. تقدر قيمة الوديعة التي سيتم احتجازها بمبلغ 68,875,000 ليرة سورية و مبلغ 1,627,382 دولار أمريكي.

17. ودائع العملاء

يشمل هذا البند ما يلي:

2006 ل.س 000	2007 ل.س 000	
-	370,011	حسابات جارية
-	1,309,810	ودائع لأجل
-	15,949	ودائع التوفير
-	1,695,770	

18. تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

2006 ل.س 000	2007 ل.س 000	
-	3,581	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
-	2,112	تأمينات مقابل منح تسهيلات
-	5,693	

19. أرصدة دائنة للمساهمين

يمثل رصيد الأرصدة الدائنة للمساهمين كما في 31 كانون الأول 2007 قيمة المبالغ الفائضة من دفعات المساهمين من بعد الاكتتاب و التي سيتم إعادتها إليهم.

20. مطلوبات أخرى

يشتمل هذا البند على الأرصدة التالية:

2006 ل.س 000	2007 ل.س 000	
-	11,846	فوائد مستحقة و غير مدفوعة
482	23,956	الموردون
500	4,821	مصاريق مستحقة و غير مدفوعة
-	8,000	الدفعات المتبقية من قيمة العقار
-	87,846	شيكات مصرفية
-	869	عمولات غير مستحقة
-	2,754	أخرى
982	140,092	

إيضاحات حول القوائم المالية 31 كانون الأول 2007

21. حقوق الملكية

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمكتتب به والمدفوع كما في 31 كانون الأول 2006 مبلغ 1,500,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم.

حصل البنك خلال الربع الثالث من السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007 على موافقة مصرف سورية المركزي و هيئة الأوراق المالية السورية لإصدار و طرح ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية تبلغ خمسمائة ليرة سورية للسهم الواحد و تلك لغاية زيادة رأسماله بمبلغ مليار و خمسمائة مليون ليرة سورية. تمت عملية زيادة رأس المال على مرحلتين حيث قام المساهمون الحاليون خلال المرحلة الأولى بممارسة حق الأفضلية في الاكتتاب بالأسهم الإضافية بنسبة مساهمة كل منهم و التي تشكل 92.7% من قيمة زيادة رأسمال البنك بما يعادل 2,780,968 سهم بقيمة إجمالية تبلغ 1,390,484,000 ليرة سورية، خلال المرحلة الثانية و التي امتدت من 1 كانون الأول 2007 و حتى 20 كانون الأول 2007 قام البنك بطرح الأسهم المتبقية و التي تمثل 7.3% من قيمة الزيادة في رأس المال للاكتتاب العام. و بناء عليه تكون قيمة رأسمال البنك المصرح به و المكتتب به و المدفوع 3,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2007.

تقسم أسهم البنك إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين و تسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالعملة الأجنبية حسب سعر الشراء المحدد في نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية المفعول في اليوم الذي يسبق تاريخ بدء الاكتتاب.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء و تسدد قيمتها بالعملة الأجنبية حسب سعر الشراء المحدد في نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية المفعول في اليوم الذي يسبق تاريخ بدء الاكتتاب.

ساهم مؤسسو البنك بتغطية 4,440,000 سهم أي ما يعادل مبلغ 2,220,000,000 ليرة سورية و هي نسبة 74% من رأسمال البنك و ذلك على الشكل التالي:

نسبة الملكية	جنسيته	اسم المؤسس
24%	بحرينية	بنك الخليج المتحد (ش.م.ب)
11%	كويتية	شركة الفتوح للاستثمار
7%	كويتية	بيت الاستثمار العالمي
7%	لبنانية	فرست ناشيونال بنك
5%	سوري	عبد الوهاب بن زاهد صوان
5%	سوري	كريم مهران خونده
5%	سوري	سعد الله ابراهيم مسوح
5%	سوري	محمد سليم عبد القادر كيلاني
3%	سوري	عبد الغني عبد الرحمن العطار
2%	سوري	كوستي فريد شحلاوي
74%		

22. خسائر متراكمة غير قابلة للتوزيع

بناءً على قرار مجلس النقد و التسليف رقم (182/م ن / 4ب) بتاريخ 23 كانون الثاني 2006 و القرار رقم (249/م ن / 1ب) بتاريخ 26 كانون الأول 2006، تكون أرباح أو خسائر فروقات القطع غير المتحققة غير قابلة للتوزيع و غير خاضعة للضريبة حتى تحقق.

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2007

23. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك ضمن أعماله الاعتيادية بتعاملات تجارية مع كبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة و موظفي الإدارة الرئيسيين بحدود التعاملات التجارية السائدة.

إن أرصدة حسابات الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في القوائم المالية هي كما يلي:

للفترة منذ التأسيس و لغاية 31 كانون الأول 2006 ل.س 000	2007 ل.س 000	
-	781,023	حساب جاري لدى بنك الخليج المتحد
-	127,746	قروض و ديون المساهمين
-	131,300	أرصدة مدينة من أطراف ذات علاقة (*)
69,674	465	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
264,924	56,731	أرصدة دائنة للمساهمين
-	3,805	فوائد مستحقة و غير مقبوضة من بنك الخليج المتحد

(*) تمثل الأرصدة المدينة من أطراف ذات علاقة قيمة المبلغ المطلوب من شركة سوريا و الخليج للاستثمار المملوكة بنسبة 99% من قبل بنك الخليج المتحد.

إن المصروفات و الإيرادات التي تخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في قائمة الدخل هي كما يلي :

2006 ل.س 000	2007 ل.س 000	
-	7,330	أتعاب الإدارة (**)
2,095	2,436	مصاريف سفر
-	2,939	صيانة برامج الحاسوب
-	15,225	فوائد مقبوضة من الودیعة لدى بنك الخليج المتحد
1,060	-	إيجارات
13,150	-	مصاريف استشارية مقدمة من بنك الخليج المتحد
1,232	-	مصاريف قانونية
6,445	-	رواتب الموظفين
415	-	مصاريف أخرى

(**) تمثل أتعاب الإدارة المصاريف المستحقة لبنك الخليج المتحد نتيجة تقديمه استشارات و مساعدات فنية للبنك.

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

للفترة منذ التأسيس و لغاية 31 كانون الأول 2006 ل.س 000	2007 ل.س 000	
5,697	15,531	الراتب الأساسي
1,128	581	ميزات و منافع قصيرة الأجل
6,825	16,112	

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2007

24. القيمة العادلة للأدوات المالية

فيما يلي مقارنة بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية في القوائم المالية. لا يتضمن الجدول القيم العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية.

القيمة الدفترية	القيمة العادلة		القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
	2006	2007		2006	2007	
	ل.س. 000	ل.س. 000		ل.س. 000	ل.س. 000	
						الموجودات المالية
-	1,525,636	1,525,636	-	657,020	657,020	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	239,337	239,337	-	2,614,350	2,614,350	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
-	-	-	-	572,752	572,752	قروض وديون للعملاء
-	-	-	-	131,300	131,300	أرصدة مدينة مع أطراف ذات علاقة
-	-	-	-	143,916	143,916	الوديعة المجددة لدى المصرف المركزي
						المطلوبات المالية
-	218,033	218,033	-	-	-	بنوك دائنة
-	-	-	-	1,695,770	1,695,770	ودائع العملاء
-	-	-	-	5,693	5,693	تأمينات نقدية
-	69,674	69,674	-	465	465	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
-	264,924	264,924	-	56,731	56,731	أرصدة دائنة للمساهمين
-	-	-	-	-	-	مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف بها

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2007

24. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

فيما يلي الطرق و الافتراضات المستخدمة بتحديد القيم العادلة للأدوات المالية و الغير مسجلة بالقيم العادلة في البيانات المالية:

القيمة الدفترية مساوية تقريباً للقيمة العادلة

من المفترض أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريباً 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 المقدرة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان و الاستحقاق.

25. النقد و ما في حكمه

يتكون النقد و ما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من أرصدة المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر كما يلي:

2006 ل.س. 000	2007 ل.س. 000	
1,525,636	593,231	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
239,337	2,614,350	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
1,764,973	3,207,581	
(218,033)	-	بنوك دائنة
1,546,940	3,207,581	

26. نصيب السهم في خسارة الفترة

2006 ل.س. 000	2007 ل.س. 000	
43,792	128,332	خسارة الفترة
3,000	3,090	الوسيطي المرجح لعدد الاسهم المصدره خلال السنة
(14.6)	(41.5)	النصيب الأساسي للسهم من ربح (خسارة) السنة

إن قيمة الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند تحويلها.

إيضاحات حول القوائم المالية 31 كانون الأول 2007

27. ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

يرتبط البنك بتعهدات غير قابلة للتقضى والتزامات محتملة لتلبية احتياجات العملاء . تتضمن هذه الالتزامات اخطار ائتمانية وبالتالي تشكل جزء من إجمالي مخاطر البنك حتى لو لم يتم إدراجها في الميزانية.

يوجد لدى البنك التعهدات التالية المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية:

2006 ل.س 000	2007 ل.س 000	
-	72,128	تعهدات و التزامات محتملة
-	7,208	اعتمادات مستندية
-	79,336	كفالات
-	311,933	ارتباطات
-		ارتباطات تمديد التسهيلات

التعهدات و الالتزامات المحتملة

تلزم التسهيلات و الضمانات الإئتمانية البنك بأداء دفعات بالثيابة عن عملائه في حال إخفاق العميل في الأداء وفقا لشروط العقد.

ارتباطات الائتمان

تشمل التعهدات المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية على تعهدات بتقديم تسهيلات إئتمانية وإعتمادات مستندية معززة وخطابات ضمان وخطابات قبول لتلبية احتياجات عملاء البنك.

تمثل اتفاقيات تمديد التسهيلات اتفاقيات تعاقدية لمنح القروض و تجديد التسهيلات. غالبا ما يكون للاتفاقيات تواريخ انتهاء محددة أو اية شروط تفيد إنهاء الالتزامات، و بما أنه من الممكن أن ينتهي الالتزام بدون الحاجة الى سحب أي مبلغ من البنك فإنه من غير الضروري أن تمثل قيمة العقد تدفقات أو متطلبات نقدية مستقبلية.

إن احتمال التعرض لخسائر ائتمانية هو أقل من إجمالي التعهدات غير المستغلة حيث أن أغلب الالتزامات مرتبطة بالالتزام العملاء بمعايير محددة. يراقب البنك استحقاقات التعهدات الإئتمانية لأن التعهدات الإئتمانية طويلة الأجل تترافق عادة مع مخاطر ائتمانية أكبر من القصيرة الأجل.

28. إدارة المخاطر

28.1 مقدمة

المخاطر هي جزء اساسي من اعمال البنوك والاطار العام لادارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الاجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الامثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

وأهم انواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق و مخاطر السيولة.

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة.

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2007

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مقدمة (تتمة)

إدارة المخاطر

يتم حالياً تطبيق إجراءات إدارة المخاطر من قبل الأقسام المعنية تحت الإشراف المباشر للمدير العام للبنك.

التدقيق الداخلي

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

تركزات المخاطر

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

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

28.2 مخاطر الائتمان

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

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

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2007

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطرة الائتمان بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به أو تحسينات ائتمانية أخرى يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطرة الائتمان لبيود الميزانية. يتم عرض الحد الأقصى بالإجمالي قبل تأثير اتفاقيات التقاص والضمانات.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطرة الائتمان		إيضاح	
2006	2007		
000 ل.س	000 ل.س		
1,525,636	480,966	10	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
239,337	2,614,350	11	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
-	572,752	12	قروض وديون للعملاء
-	131,300		أرصدة مدينة مع أطراف ذات علاقة
7,281	45,862	15	موجودات أخرى
-	143,916	16	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
1,772,254	3,989,146		المجموع
-	79,336	27	الالتزامات المحتملة
-	311,933	27	الارتباطات
-	391,269		المجموع
1,772,254	4,380,415		إجمالي المخاطر الائتمانية

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

تتم إدارة مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) و المنطقة الجغرافية و القطاع الصناعي.

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

الموجودات		المطلوبات		المطلوبات	الموجودات	المطلوبات
2006	2007	2006	2007			
000 ل.س	000 ل.س	000 ل.س	000 ل.س			
460,671	2,009,821	7,208	1,895,054	3,416,014		حسب المناطق الجغرافية
81,070	-	67,391	3,697	1,304,675		محلي (سورية)
11,872	-	4,737	-	5,938		البحرين
553,613	2,009,821	79,336	1,898,751	4,726,627		بقية دول الشرق الأوسط

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 200728. إدارة المخاطر (تتمة)
28.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

المطلوبات	الموجودات	الالتزامات	المطلوبات	الموجودات	
2006			2007		
000 ل.س			000 ل.س		
					حسب القطاع
310,976	1,764,973	79,336	502,121	203,751	التجارة و التصنيع
-	-	-	373,809	2,614,350	بنوك و مؤسسات مالية
242,637	244,848	-	1,022,821	1,908,526	أخرى
553,613	2,009,821	79,336	1,898,751	4,726,627	

الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية

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

وابرز انواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
- بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والرواتب والضمانات النقدية.

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 200728. إدارة المخاطر (تتمة)
28.3 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة البنك على الوفاء بالالتزامات المترتبة عليه عندما يحين موعد استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتويج مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. الجدول التالي يبين موجودات و مطلوبات البنك حسب تواريخ الاستحقاق كما في 31 كانون الأول 2007 :

حتى شهر واحد	حتى 3 شهور	حتى 6 شهور	حتى سنة	حتى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	عناصر بدون فائدة	الإجمالي	
<i>ل.س 000</i>								
593,231	-	-	-	-	-	63,789	657,020	الموجودات
2,084,306	530,044	-	-	-	-	-	2,614,350	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
473,762	1,791	455	15,104	79,160	2,480	-	572,752	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
-	-	-	-	-	-	498,056	498,056	قروض وديون للعملاء
-	-	-	-	-	-	36,141	36,141	ممتلكات و معدات ومشاريع قيد التنفيذ
-	-	-	-	-	-	27,230	27,230	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	131,300	131,300	موجودات ضريبية موجلة
36,256	-	-	-	-	-	9,606	45,862	أرصدة مدينة مع أطراف ذات علاقة
-	-	-	-	-	-	143,916	143,916	موجودات أخرى
3,318,855	531,835	455	15,104	79,160	2,480	778,738	4,726,627	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
								مجموع الموجودات
605,716	290,806	788,026	10,261	961	-	-	1,695,770	المطلوبات و حقوق الملكية
1,533	4,160	-	-	-	-	-	5,693	ودائع العملاء
465	-	-	-	-	-	-	465	تأمينات نقدية
56,731	-	-	-	-	-	-	56,731	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
132,224	2,565	5,190	103	10	-	-	140,092	أرصدة دائنة للمساهمين
796,669	297,531	793,216	10,364	971	-	-	1,898,751	مطلوبات أخرى
2,827,876	-	-	-	-	-	-	2,827,876	مجموع المطلوبات
3,624,545	297,531	793,216	10,364	971	-	-	4,726,627	مجموع حقوق الملكية
(305,690)	234,304	(792,761)	4,740	78,189	2,480	778,738	-	مجموع المطلوبات و حقوق الملكية
(305,690)	(71,386)	(864,147)	(859,407)	(781,218)	(778,738)	-	-	إجمالي فجوة حساسية أسعار الفائدة
								الفجوة التراكمية لحساسية أسعار الفائدة

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2007

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.3 مخاطر السيولة (تتمة)

الجدول التالي يبين موجودات و مطلوبات البنك حسب تواريخ الاستحقاق كما في 31 كانون الأول 2006:

المجموع ل.س 000	استحقاق غير محدد ل.س 000	حتى 3 أشهر ل.س 000	
			الموجودات
1,525,636	-	1,525,636	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
239,337	-	239,337	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
225,976	225,976	-	ممتلكات و معدات ومشاريع قيد التنفيذ
11,591	11,591	-	موجودات ضريبية مؤجلة
7,281	7,281	-	موجودات أخرى
2,009,821	244,848	1,764,973	مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
218,033	-	218,033	بنوك دائنة
69,674	69,674	-	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
264,924	264,924	-	أرصدة دائنة للمساهمين
982	982	-	مطلوبات أخرى
553,613	335,580	218,033	مجموع المطلوبات
1,456,208	1,456,208	-	مجموع حقوق الملكية
2,009,821	1,791,788	218,033	مجموع المطلوبات و حقوق الملكية
	(1,546,940)	1,546,940	فجوة السيولة
	-	1,546,940	الفجوة التراكمية للسيولة

28.4 مخاطر السوق

مخاطر سعر الفائدة

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

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

إن حساسية قائمة الدخل هو أثر التغير المقترض لأسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد .

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2007

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.4 مخاطر السوق (تتمة)

حسابية صافي إيراد الفوائد		العملة	الزيادة في معدل الفائدة
2006	2007		
ل.س. 000	ل.س. 000		
-	(449)	ليرة سورية	+10
-	1,755	دولار أمريكي	+10
-	7	يورو	+10
-	1,313		

حسابية صافي إيراد الفوائد		العملة	الانخفاض في معدل الفائدة
2006	2007		
ل.س. 000	ل.س. 000		
-	449	ليرة سورية	-10
-	(1,755)	دولار أمريكي	-10
-	(7)	يورو	-10
-	(1,313)		

مخاطر العملات

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

يقوم البنك باعداد تحليل حساسية 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.

الأثر على الربح قبل الضريبة		العملة	اثر التغير في سعر الصرف %
2006	2007		
ل.س. 000	ل.س. 000		
8,767	19,087	ليرة سورية	1%
-	198	يورو	1%
8,767	19,285		

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2007

29. نسبة كفاية الأموال الخاصة

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله و ذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مصرف سوريا المركزي، و بموجبها يتم قياس مدى كفاية راس المال المؤهل مع الموجودات و الإلتزامات المدرجة في الميزانية باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

الأموال الخاصة الصافية	
2,791,735	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	الأموال الخاصة المساندة
2,791,735	المجموع (أ)
2,217,503	المخاطر الائتمانية
311,791	مخاطر السوق
46,717	المخاطر التشغيلية
2,576,011	المجموع (ب)
108%	نسبة كفاية الملاعة: (أ/ب*100)
8%	الحد الأدنى المطلوب