

المحتويات

٥

كلمة رئيس مجلس الإدارة

٨

المؤسسون وأعضاء مجلس الإدارة

١٤

لمحة عن بنك سورية والمهجر

٢٢

تحليل البيانات

٤٢

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

٩٤

شبكة الفروع ومجموعة بنك لبنان والمهجر



السيد محمد رمزي شعباني
عضو مجلس إدارة



د. احسان البعلبكي
عضو مجلس إدارة



السيد مهران خوندّة
عضو مجلس إدارة



السيد حبيب بيتنجانة
عضو مجلس إدارة



السيد سامر أزھري
عضو مجلس إدارة



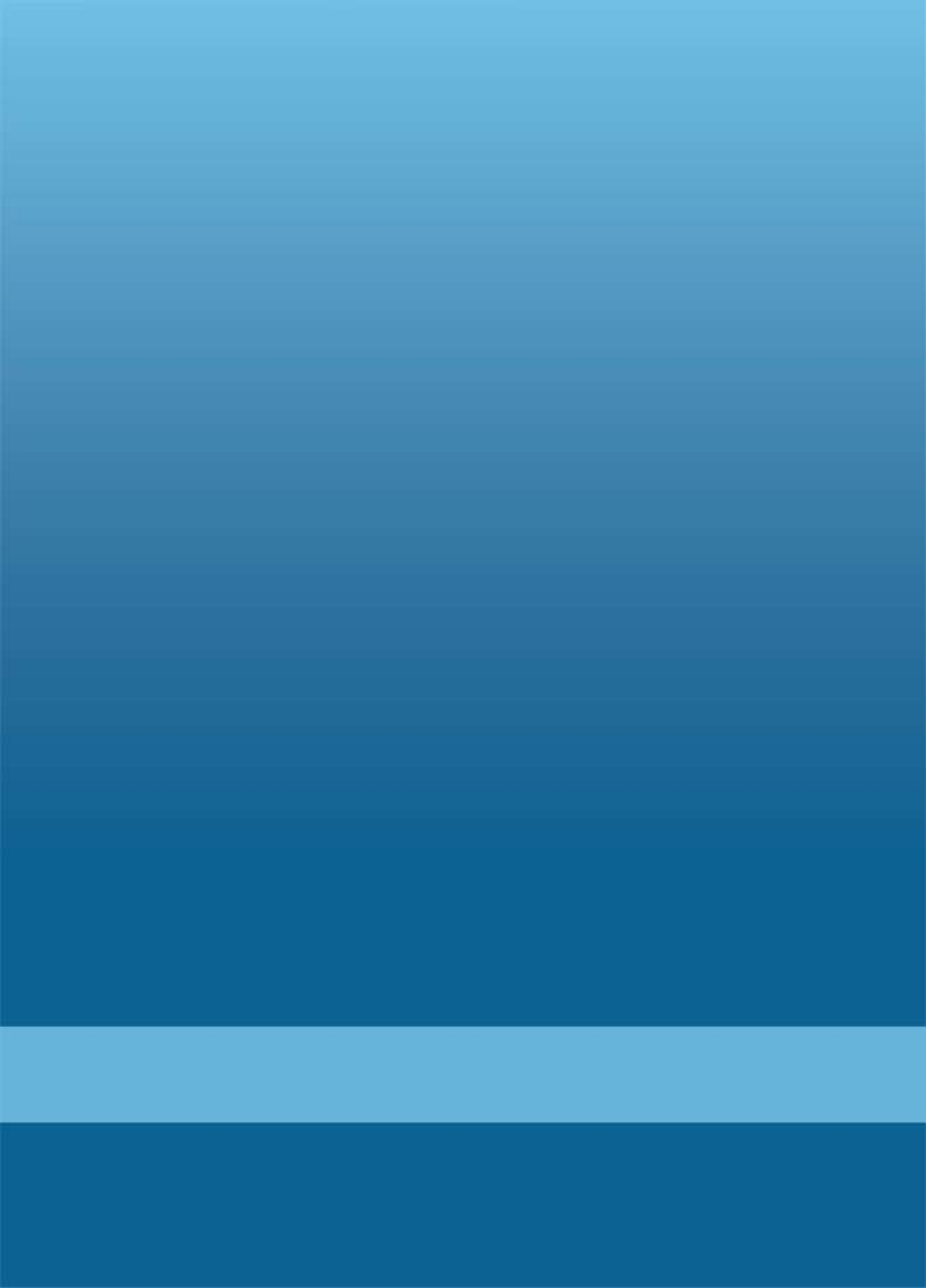
السيد إبراهيم شيخ ديب
عضو مجلس إدارة



السيد محمد أديب جود
مستشار مجلس الإدارة



السيد سعد أزھري
عضو مجلس إدارة



لمحة عن بنك سورية والمهجر

لمحة عن البنك

تأسس بنك سورية والمهجر ش.م.م في كانون الثاني ٢٠٠٤ بمركزه الرئيسي في الحريقة - دمشق، ويعتبر بنك سورية والمهجر من أول المصارف الخاصة التي باشرت العمل في السوق السورية.

ينتمي بنك سورية والمهجر إلى مجموعة بنك لبنان والمهجر وشبكته العالمية المتواجدة في لبنان، الأردن، مصر، الإمارات العربية المتحدة، قبرص، فرنسا، المملكة المتحدة، سويسرا ورومانيا.

يقوم البنك بممارسة كافة الخدمات المالية والأعمال المصرفية على أنواعها وفقاً لنظامه الأساسي والقوانين والأنظمة المرعية وأهمها:

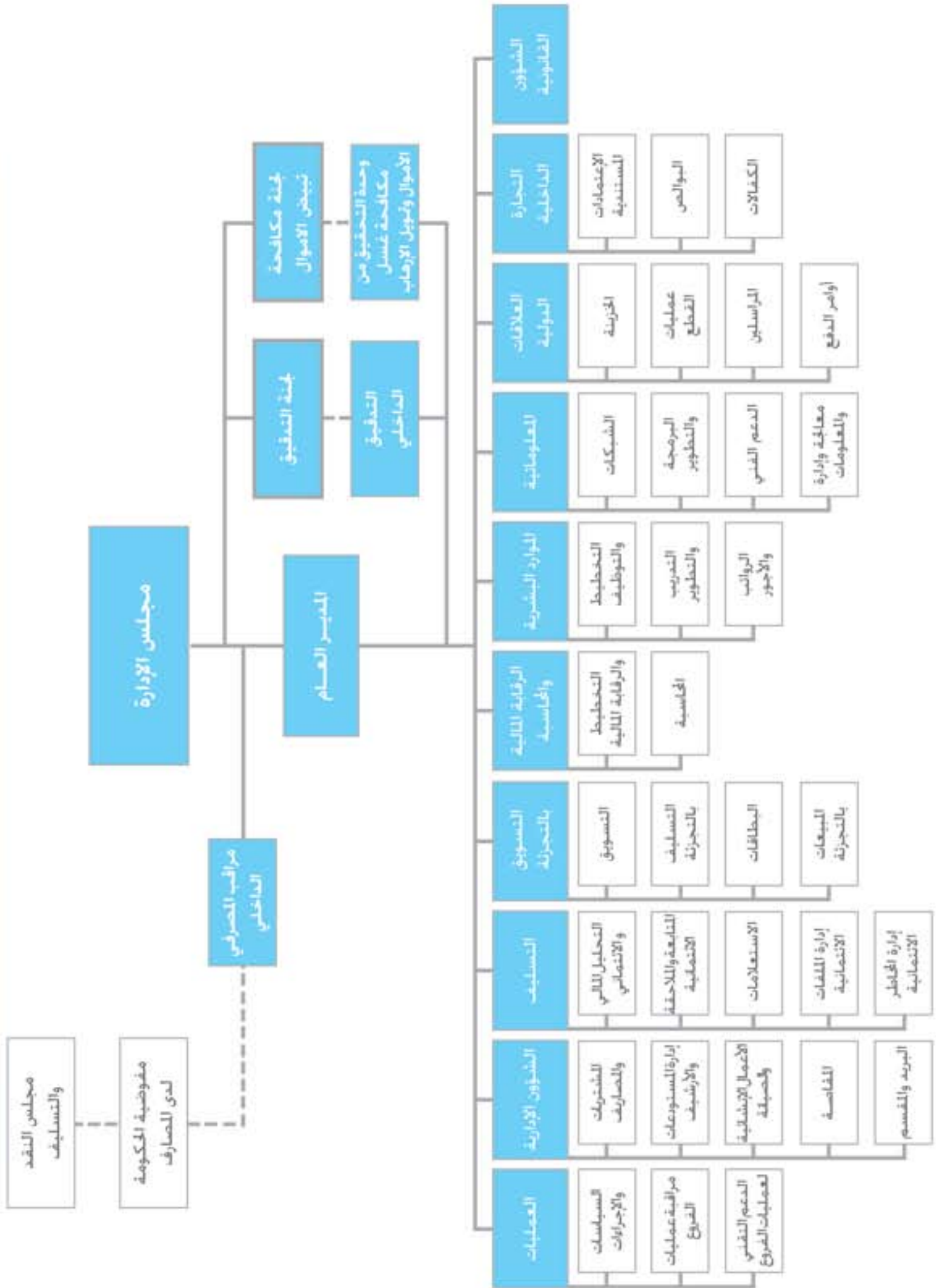
- قبول الودائع بالليرة السورية والعملات الأجنبية.
- كافة العمليات المصرفية المتعلقة بالتجارة الداخلية والخارجية ومنها حسم السندات وفتح الاعتمادات المستندية وخصيل البوالص والحوالات وغيرها...
- منح القروض والتسهيلات للمؤسسات التجارية والصناعية.
- تنظيم تعهدات تصدير.
- إصدار كتب الكفالات.
- الخدمات للبنوك المراسلين.
- قروض التجزئة (القرض الشخصي، قرض السيارة والقرض السكني).
- إصدار بطاقات الصراف الآلي.
- إصدار بطاقة (Visa) العالمية على نوعيها الكلاسيكي والذهبي.
- توطيق فواتير الهاتف لمستخدمي الخليوي.

يعتمد المصرف معايير المحاسبة الدولية (IAS) ومعايير إعداد التقارير المالية الدولية (IFRS).

خلال عام ٢٠٠٧، قام المصرف بتوزيع ١٥٠ مليون ل.س. من الأرباح المدورة لعام ٢٠٠٦، بمعدل ٥ ٪ من القيمة الاسمية للسهم، وذلك حسب مقررات اجتماع الهيئة العمومية العادية التي عقدت بتاريخ ٢٣ / ٠٥ / ٢٠٠٧.

يعتبر بنك سورية والمهجر من المساهمين الرئيسيين بنسبة ٥ ٪ في الشركة السورية الدولية للتأمين ش.م.م (آروب سورية) التي بدأت ممارسة أعمالها في منتصف عام ٢٠٠٦.

الهيكل التنظيمي لبنك سورية والمهجر

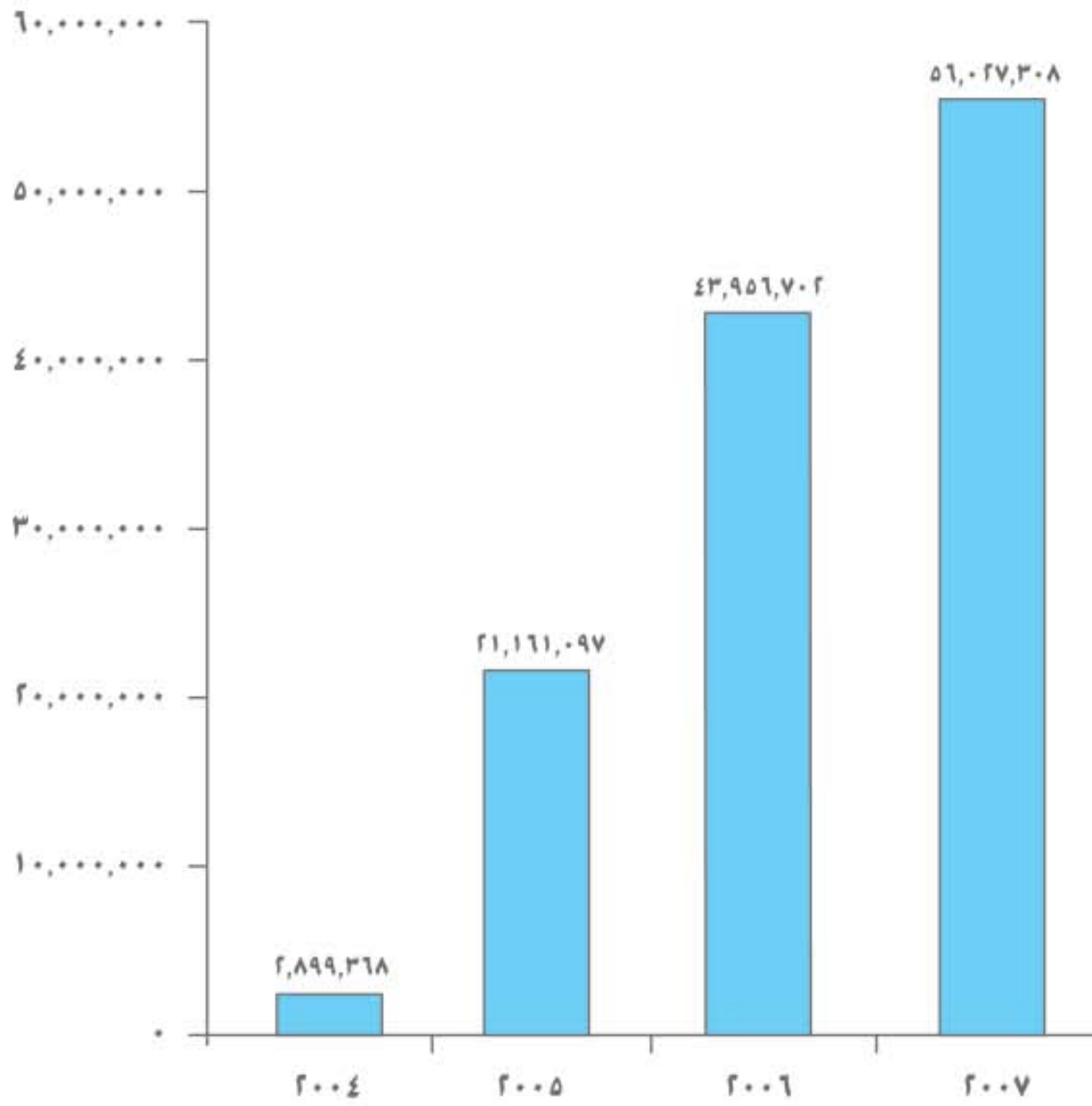


مديريات الإدارة العامة والمركز الرئيسي

المديريات	المندوب	الهاتف : ٢٤٦٠٥٦٠ ٩٦٣ ١١ فاكس : ٢٤٦٠٥٦٠ ٩٦٣ ١١ بريد إلكتروني : bachir.yakzan@bso.com.sy
التسليف	بشير يقظان	
التدقيق الداخلي	جورج حداد	الهاتف : ٢٤٦٠٥٦٠ ٩٦٣ ١١ فاكس : ٢٤٦٠٥٦٠ ٩٦٣ ١١ بريد إلكتروني : bsomail@bso.com.sy
الشؤون الإدارية	سمير أسمر	الهاتف : ٢٤٦٠٥٦٠ ٩٦٣ ١١ فاكس : ٢٤٦٠٥٦٠ ٩٦٣ ١١ بريد إلكتروني : bsomail@bso.com.sy
العلاقات الدولية	عناية سويرة	الهاتف : ٢٤٦٠٥٦٠ ٩٦٣ ١١ فاكس : ٢٤٦٠٥٦٠ ٩٦٣ ١١ بريد إلكتروني : international@bso.com.sy
الموارد البشرية	رما جواد زين	الهاتف : ٢٤٦٠٥٦٠ ٩٦٣ ١١ فاكس : ٢٤٦٠٥٦٠ ٩٦٣ ١١ بريد إلكتروني : bsomail@bso.com.sy
التسويق بالتجزئة	محمد يحيى خالد	الهاتف : ٢٤٦٠٥٦٠ ٩٦٣ ١١ فاكس : ٢٤٦٠٥٦٠ ٩٦٣ ١١ بريد إلكتروني : retaildept@bso.com.sy
المعلوماتية	سالم محمود	الهاتف : ٢٤٦٠٥٦٠ ٩٦٣ ١١ فاكس : ٢٤٦٠٥٦٠ ٩٦٣ ١١ بريد إلكتروني : itdept@bso.com.sy
العمليات	ميشال المنى	الهاتف : ٢٤٦٠٥٦٠ ٩٦٣ ١١ فاكس : ٢٤٦٠٥٦٠ ٩٦٣ ١١ بريد إلكتروني : bsomail@bso.com.sy
المحاسبة	شادي ديار بكرلي	الهاتف : ٢٤٦٠٥٦٠ ٩٦٣ ١١ فاكس : ٢٤٦٠٥٦٠ ٩٦٣ ١١ بريد إلكتروني : bsomail@bso.com.sy
المركز الرئيسي	سمير باصوص	الهاتف : ٢٤٦٠٥٦٠ ٩٦٣ ١١ فاكس : ٢٤٦٠٥٦٠ ٩٦٣ ١١ بريد إلكتروني : bsomail@bso.com.sy

تطور حجم الودائع الزبائن نمو مستمر

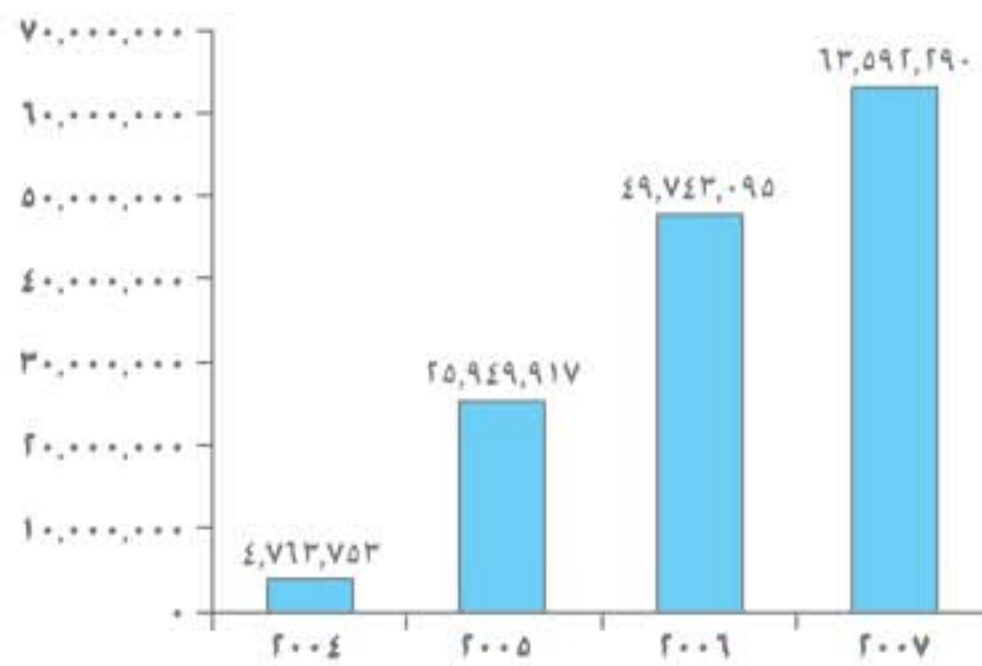
القيمة بالآلاف الليرات السورية



تطور أهم المؤشرات

١- تطور الموجودات

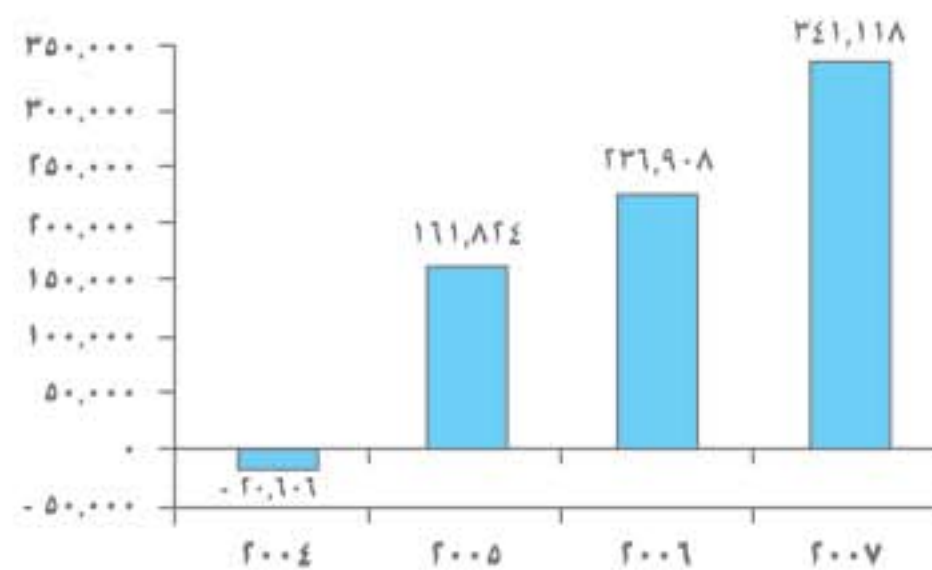
القيمة بآلاف الليرات السورية



٢- تطور الأرباح المحققة

القيمة بآلاف الليرات السورية

أرباح السنة (قبل اقتطاع الاحتياطات)



أهم ميزات أعمال ٢٠٠٧

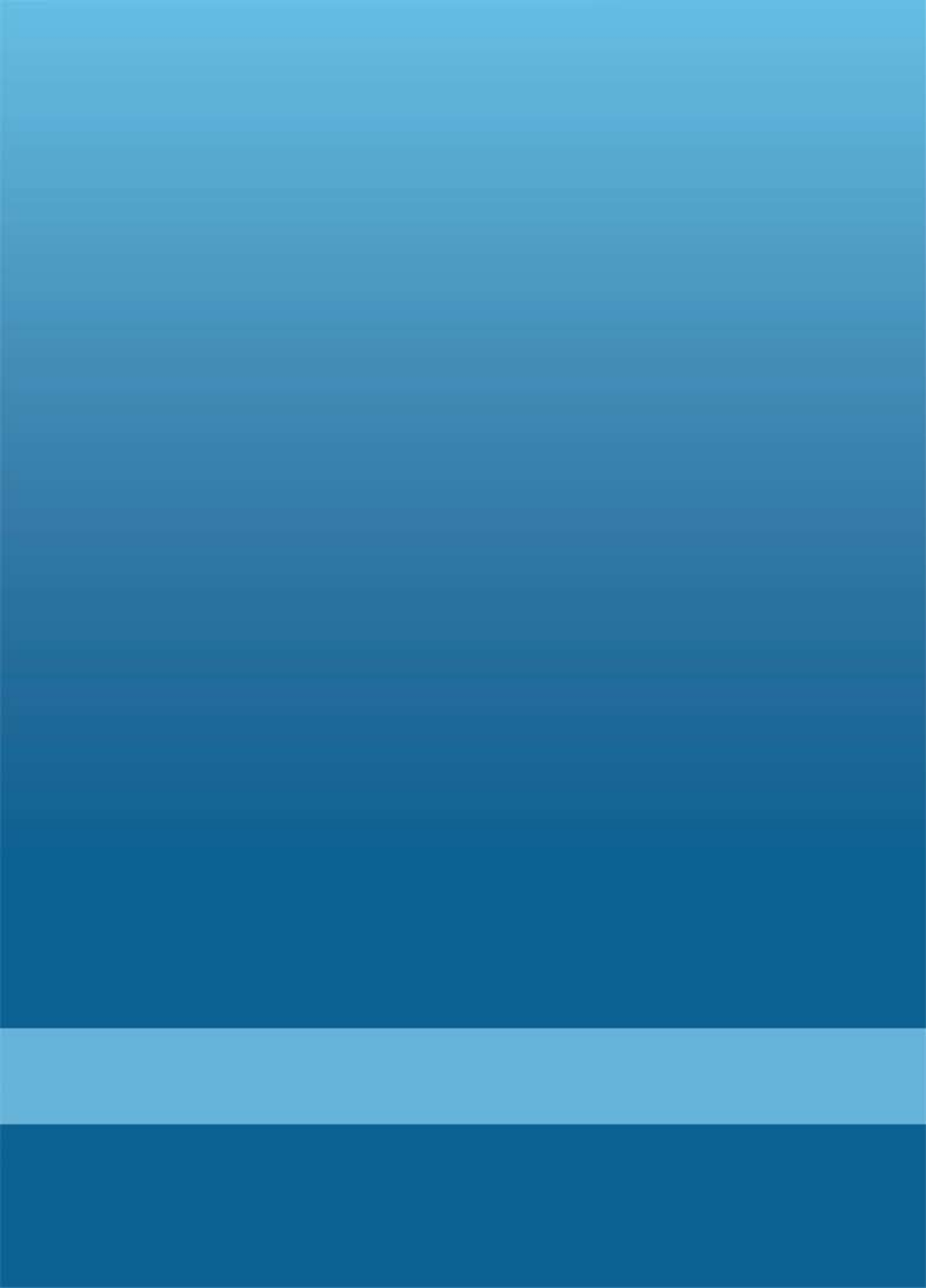
نمو المؤشرات الأساسية

القيم بالآلاف الليرات السورية				
نسبة النمو ٢٠٠٦ / ٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	
٪٢٨	٦٣,٥٩٢,٢٩٠	٤٩,٧٤٣,٠٩٥	٢٥,٩٤٩,٩١٧	الموجودات
٪٢٧	٥٦,٠٢٧,٣٠٨	٤٣,٩٥٦,٧٠٢	٢١,١٦١,٠٩٧	ودائع الزبائن
٪٣	٣,٤٠٤,٠٨٨	٣,٣٢٠,٥٩١	٣,٢١٦,٧٧٢	حقوق المساهمين
٪١٢٥	٢٣٣,٤٩٨	١٠٣,٨١٩	٢٢٥,٢٨٧	صافي أرباح (خسائر) الفترة
٪٤٤	٣٤١,١١٨	٢٣٦,٩٠٨	١٦١,٨٢٥	الأرباح / (الخسائر) المحققة
٪٢٢	٣٣,٦٦٣,٤٧٨	٢٧,٦٨١,٦٦٠	١٤,٦٢٥,٧٨٦	الحسابات لدى المراسلين
٪٢٦	٣١,١٧٦,٨٤١	٢٤,٧٥٦,٤٣١	١٢,٥٨٧,٢٧٩	الودائع لدى المراسلين منتجة للفوائد
٪١٠٨	١٣,٣٧٢,٤٦٢	٦,٤٢٥,٥٣١	٤,٦٣٨,٨٤٠	قروض وسلف الزبائن

الربحية			
٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	
٪٠,٥٧	٪٠,٣٩	٪١,٠٦	العائد على الموجودات
٪١٠,٦٦	٪٥,٨٠	٪٨,٥٦	العائد على حقوق المساهمين
٪٥,٨٣	٪٤,٥٣	٪٢,٧٠	العائد على الموجودات المنتجة للدخل
٪١,٩٨	٪١,٩٧	٪١,٢٣	فارق عائد الفائدة (مدينة ودائنة)
٪٣٣,٣٣	٪٣٦,٤٠	٪٣٧,٠٤	المصاريف الإدارية والعمومية إلى الإيرادات

استخدامات الأموال			
٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	
٪٧٤,٧٩	٪٦٨,٦٧	٪٧٤,٢٤	نسبة الموجودات المنتجة للفوائد إلى إجمالي الموجودات
٪٢١,٠٣	٪١٢,٩٢	٪١٧,٨٨	صافي التسليفات إلى إجمالي الموجودات
٪٥٢,٩٢	٪٣٢,٧٤	٪٥٣,٩٧	صافي التسليفات بالليرة السورية إلى الودائع بالليرة السورية
٪١,٩٨	٪١,٨١	٪٢,٧٩	صافي التسليفات بالعملة الأجنبية إلى الودائع بالعملة الأجنبية
٪٢٣,٨٧	٪١٤,٦٢	٪٢١,٩٢	صافي التسليفات إلى الودائع
٪١,٦١	٪١,٣٦	٪٠,٠٠	الديون غير المنتجة إلى صافي التسليفات





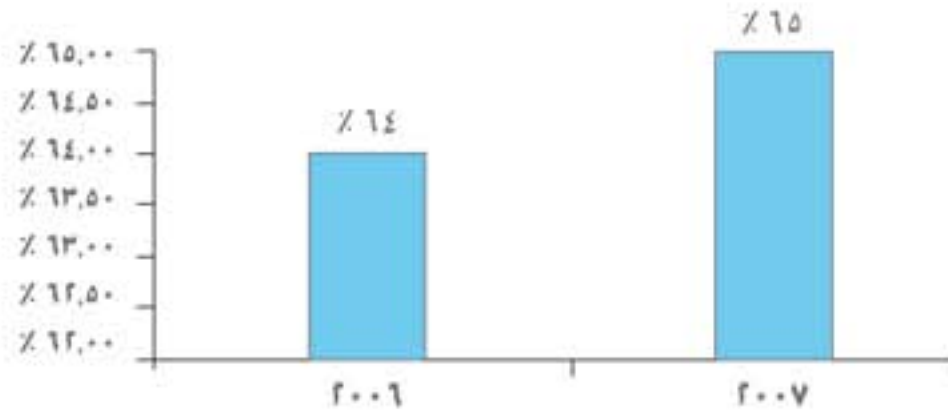
تحليل البيانات

75
76
77
78
79
80
81
82
83
84
85
86
87
88
89
90
91
92
93
94
95
96
97
98
99
100
101
102
103
104
105
106
107
108
109
110
111
112
113
114
115
116
117
118
119
120
121
122
123
124
125
126
127
128
129
130
131
132
133
134
135
136
137
138
139
140
141
142
143
144
145
146
147
148
149
150
151
152
153
154
155
156
157
158
159
160
161
162
163
164
165
166
167
168
169
170
171
172
173
174
175
176
177
178
179
180
181
182
183
184
185
186
187
188
189
190
191
192
193
194
195
196
197
198
199
200
201
202
203
204
205
206
207
208
209
210
211
212
213
214
215
216
217
218
219
220
221
222
223
224
225
226
227
228
229
230
231
232
233
234
235
236
237
238
239
240
241
242
243
244
245
246
247
248
249
250
251
252
253
254
255
256
257
258
259
260
261
262
263
264
265
266
267
268
269
270
271
272
273
274
275
276
277
278
279
280
281
282
283
284
285
286
287
288
289
290
291
292
293
294
295
296
297
298
299
300
301
302
303
304
305
306
307
308
309
310
311
312
313
314
315
316
317
318
319
320
321
322
323
324
325
326
327
328
329
330
331
332
333
334
335
336
337
338
339
340
341
342
343
344
345
346
347
348
349
350
351
352
353
354
355
356
357
358
359
360
361
362
363
364
365
366
367
368
369
370
371
372
373
374
375
376
377
378
379
380
381
382
383
384
385
386
387
388
389
390
391
392
393
394
395
396
397
398
399
400
401
402
403
404
405
406
407
408
409
410
411
412
413
414
415
416
417
418
419
420
421
422
423
424
425
426
427
428
429
430
431
432
433
434
435
436
437
438
439
440
441
442
443
444
445
446
447
448
449
450
451
452
453
454
455
456
457
458
459
460
461
462
463
464
465
466
467
468
469
470
471
472
473
474
475
476
477
478
479
480
481
482
483
484
485
486
487
488
489
490
491
492
493
494
495
496
497
498
499
500
501
502
503
504
505
506
507
508
509
510
511
512
513
514
515
516
517
518
519
520
521
522
523
524
525
526
527
528
529
530
531
532
533
534
535
536
537
538
539
540
541
542
543
544
545
546
547
548
549
550
551
552
553
554
555
556
557
558
559
560
561
562
563
564
565
566
567
568
569
570
571
572
573
574
575
576
577
578
579
580
581
582
583
584
585
586
587
588
589
590
591
592
593
594
595
596
597
598
599
600
601
602
603
604
605
606
607
608
609
610
611
612
613
614
615
616
617
618
619
620
621
622
623
624
625
626
627
628
629
630
631
632
633
634
635
636
637
638
639
640
641
642
643
644
645
646
647
648
649
650
651
652
653
654
655
656
657
658
659
660
661
662
663
664
665
666
667
668
669
670
671
672
673
674
675
676
677
678
679
680
681
682
683
684
685
686
687
688
689
690
691
692
693
694
695
696
697
698
699
700
701
702
703
704
705
706
707
708
709
710
711
712
713
714
715
716
717
718
719
720
721
722
723
724
725
726
727
728
729
730
731
732
733
734
735
736
737
738
739
740
741
742
743
744
745
746
747
748
749
750
751
752
753
754
755
756
757
758
759
760
761
762
763
764
765
766
767
768
769
770
771
772
773
774
775
776
777
778
779
780
781
782
783
784
785
786
787
788
789
790
791
792
793
794
795
796
797
798
799
800
801
802
803
804
805
806
807
808
809
810
811
812
813
814
815
816
817
818
819
820
821
822
823
824
825
826
827
828
829
830
831
832
833
834
835
836
837
838
839
840
841
842
843
844
845
846
847
848
849
850
851
852
853
854
855
856
857
858
859
860
861
862
863
864
865
866
867
868
869
870
871
872
873
874
875
876
877
878
879
880
881
882
883
884
885
886
887
888
889
890
891
892
893
894
895
896
897
898
899
900
901
902
903
904
905
906
907
908
909
910
911
912
913
914
915
916
917
918
919
920
921
922
923
924
925
926
927
928
929
930
931
932
933
934
935
936
937
938
939
940
941
942
943
944
945
946
947
948
949
950
951
952
953
954
955
956
957
958
959
960
961
962
963
964
965
966
967
968
969
970
971
972
973
974
975
976
977
978
979
980
981
982
983
984
985
986
987
988
989
990
991
992
993
994
995
996
997
998
999
1000

١- لمحة عن المناخ التشغيلي

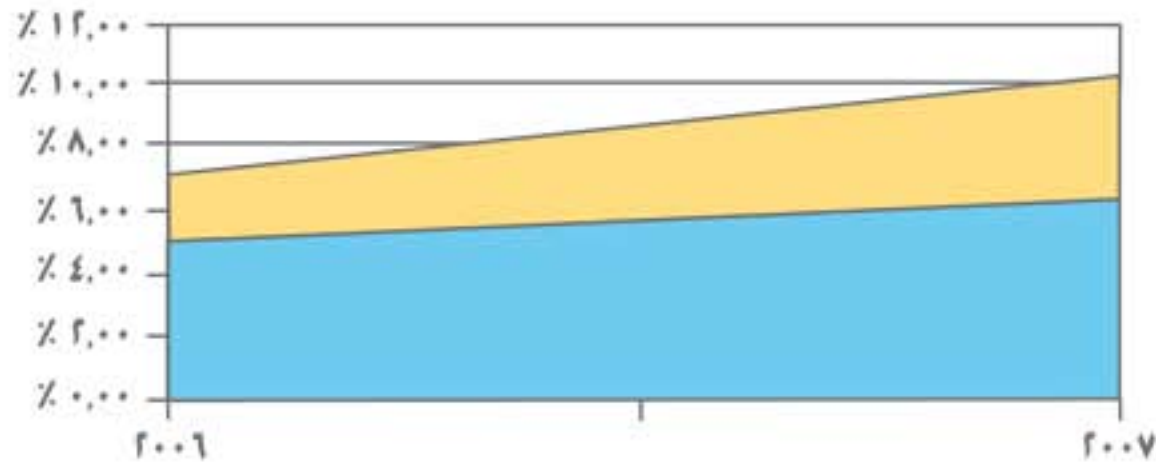
شهد الاقتصاد السوري نقلة نوعية في العام ٢٠٠٧ حيث ارتفعت قيمة الناتج المحلي من ١,١٩٣ مليار ليرة سورية عام ٢٠٠٦ لتصبح ١,٢٧٠ مليار ليرة سورية في عام ٢٠٠٧ وازدادت نسبة مساهمة القطاع الخاص في الناتج المحلي الإجمالي إلى ٦٥ ٪ في عام ٢٠٠٧ في حين كانت تبلغ ٦٤,٣ ٪ في عام ٢٠٠٦.

نسبة مساهمة القطاع الخاص في الناتج المحلي الإجمالي



وقد بلغ معدل النمو السنوي للناتج المحلي الإجمالي ٦,٥ ٪ مقارنة مع ٥,١ ٪ في عام ٢٠٠٦ وهي أعلى نسبة نمو تشهدها سورية منذ سنوات كما بلغت نسبة الزيادة في الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي ٧,٨ ٪ في العام ٢٠٠٧ وللمرة الأولى منذ ثلاثين عاماً يحقق الاقتصاد السوري نمواً حقيقياً مبنياً على مصادر نمو حقيقية (مصادر استثمارات وصادرات صناعية وسياحية وزراعية) بدلاً من النفط الذي بدأ بالتراجع حيث شهد العام ٢٠٠٧ عجزاً في الصادرات النفطية يقدر بـ ١,٢٥٠ مليار دولار. بالمقابل نمت الصادرات السورية بشكل كبير خلال السنوات الماضية وأصبحت الصادرات غير النفطية تشكل أكثر من ٧٠ ٪ من إجمالي الصادرات كما انخفض معدل التضخم من ١٠,٦ ٪ في عام ٢٠٠٦ ليصبح ٤,٤ ٪ مع نهاية عام ٢٠٠٧ أما سعر صرف الليرة السورية فقد حافظ على استقراره على الرغم من الأزمات والضغوط السياسية التي تعرضت لها المنطقة وهذا يشير إلى المرونة العالية التي أبدتها الاقتصاد السوري والإجراءات الاقتصادية التي اتخذتها الحكومة من خلال فك ارتباط الليرة السورية بالدولار وربطها بسلة عملات.

وكانت حصيلة هذه التطورات ازدياد متوسط نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الثابتة لعام ٢٠٠٠ بمقدار ١,٩ ٪ عام ٢٠٠٦ ليرتفع هذا المتوسط إلى ٣,٩ ٪ في عام ٢٠٠٧ وانخفضت معدلات البطالة من ٨,٣ ٪ عام ٢٠٠٦ إلى ٨,١ ٪ عام ٢٠٠٧ ولم تكن هذه الإنجازات التي تحققت في سورية على مدى السنوات الماضية لولا توفير الأطر القانونية والتشريعية والبيئة المناسبة لتشجيع المستثمرين واجتذاب الاستثمارات وزيادة حجمها وحجم الناتج المحلي الإجمالي.



■ معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي

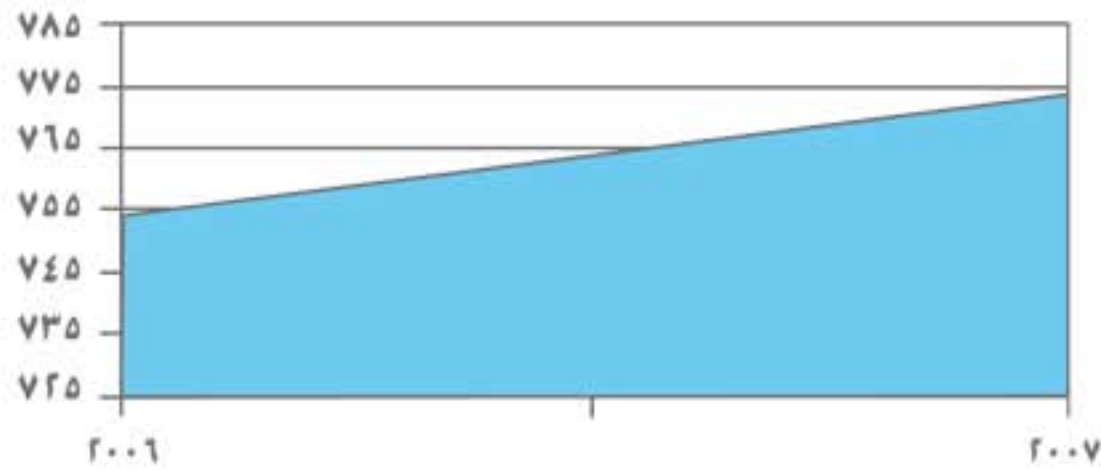
■ متوسط نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي

٢- تطور القطاع المصرفي لعام ٢٠٠٧

أما في القطاع المصرفي فقد زادت صافي الموجودات الأجنبية مع نهاية شهر تشرين الأول عام ٢٠٠٧ بنسبة ٢.٦٥ ٪ تقريباً مقارنة مع نهاية عام ٢٠٠٦.

صافي الموجودات الأجنبية

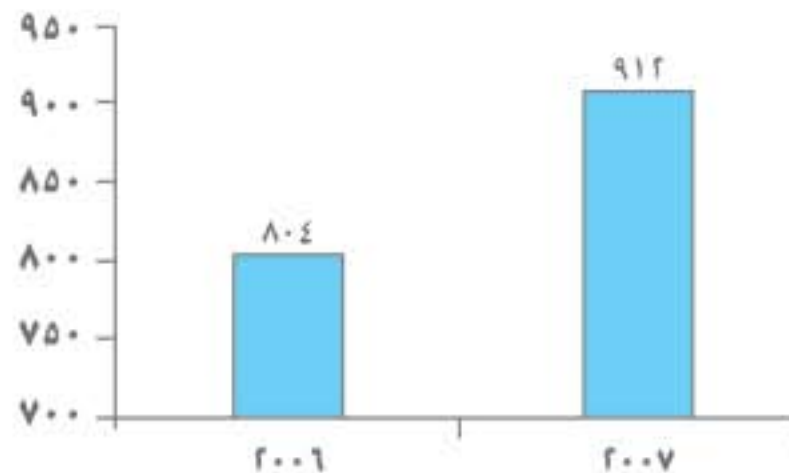
القيم بمليارات الليرات السورية



كما زادت قيمة الودائع لدى المصارف المحلية في عام ٢٠٠٧ لتبلغ حوالي ٩١٢ مليار ليرة سورية مع نهاية شهر تشرين الأول عام ٢٠٠٧ بينما كانت قيمة الودائع في عام ٢٠٠٦ حوالي ٨٠٤ مليار ليرة سورية أي بزيادة قدرها ١٣.٤٣ ٪. أما بالنسبة للمصارف الخاصة فقد زادت الودائع عام ٢٠٠٧ حوالي ٤٣ ٪ مقارنة مع نهاية عام ٢٠٠٦ ونلاحظ زيادة حصة المصارف الخاصة من الودائع في عام ٢٠٠٧ حيث شكلت ما نسبته ٢٢ ٪ من إجمالي الودائع في المصارف المحلية بينما كانت تشكل ما نسبته ١٨ ٪ في عام ٢٠٠٦ وهذا يعكس نجاح المصارف الخاصة في الفترة السابقة في تعزيز الثقة مع المتعاملين وزيادة الوعي المصرفي لدى مختلف الشرائح الاقتصادية.

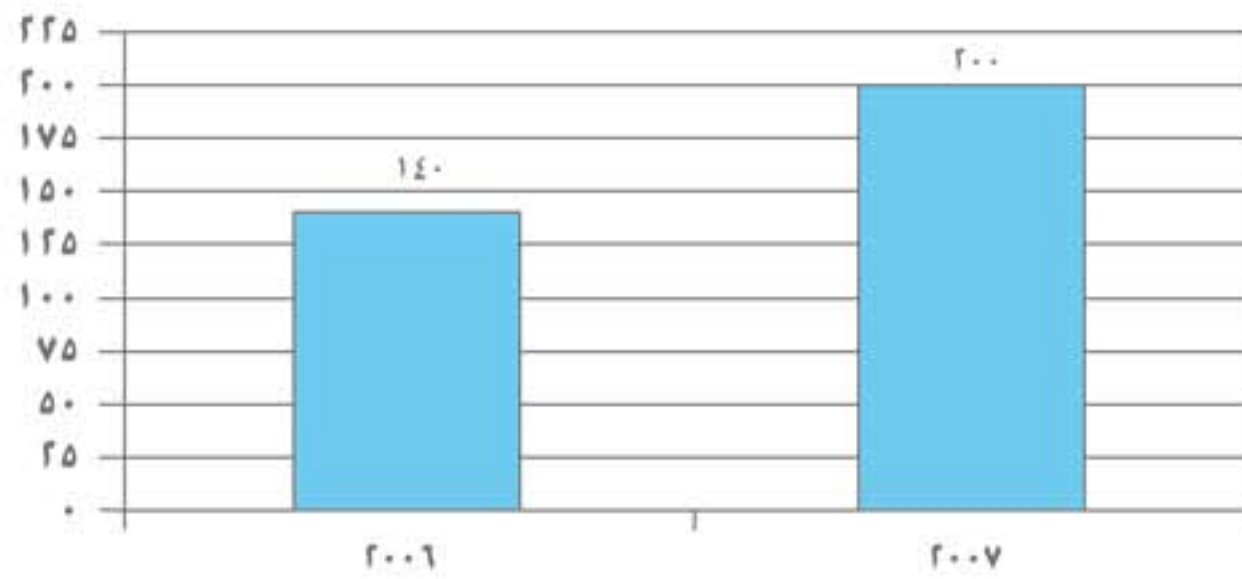
الودائع لدى المصارف المحلية

القيم بمليارات الليرات السورية

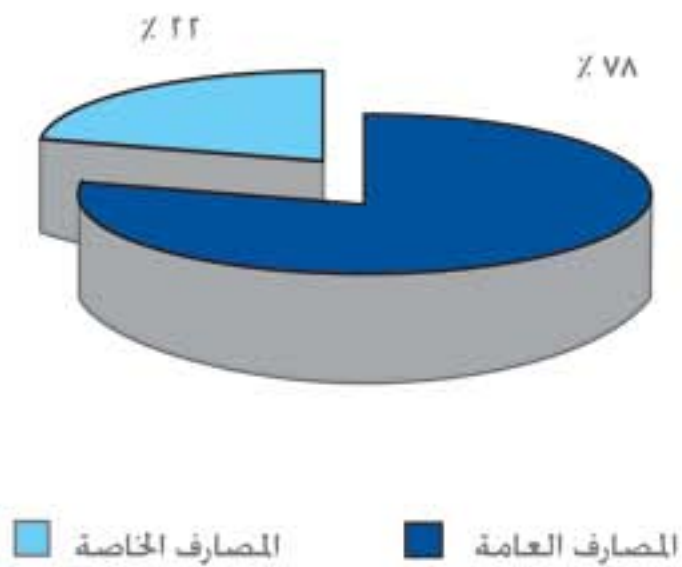


الودائع لدى المصارف الخاصة

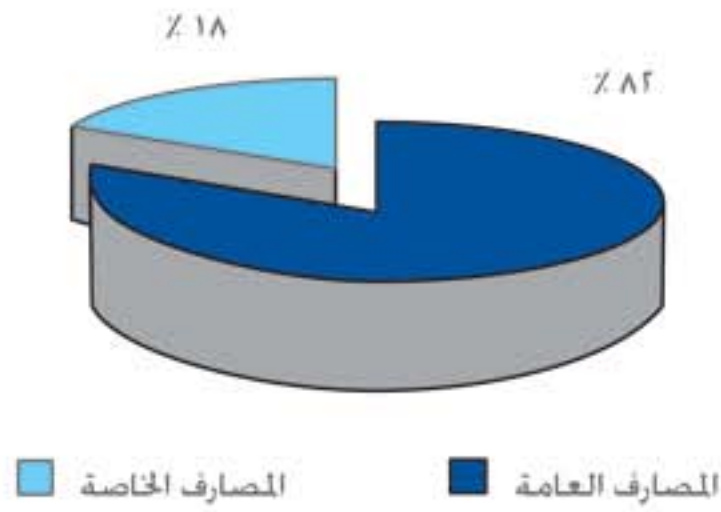
القيم بمليارات الليرات السورية



توزع الودائع في المصارف المحلية عام ٢٠٠٧



توزيع الودائع في المصارف المحلية عام ٢٠٠٦



مصادر المعلومات :

١. سانا ٢٠٠٨-٣-٣.
٢. سانا ٢٠٠٨-٢-١٧.
٣. شبكة المعرفة الريفية ٢٠٠٨-٣-٢٦.
٤. الإحصاءات النقدية والمصرفية لغاية ٢٠٠٧/١٠/٣١ الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

٣- تحليل البيانات لعام ٢٠٠٧

١- الودائع:

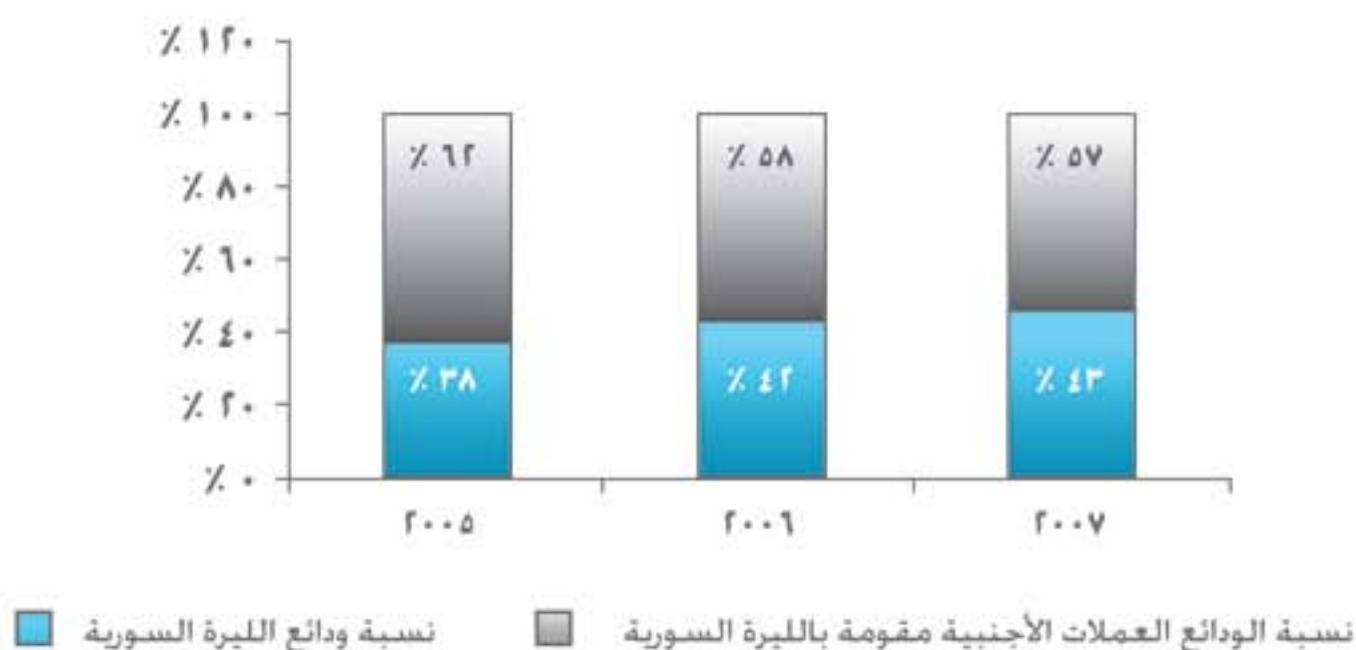
تعتبر ودايع الزبائن أهم مصدر من مصادر التمويل، وقد ازدادت خلال عام ٢٠٠٧ حوالي ٢٧ ٪ لتصل إلى ٥٦ مليار ل.س (٤٤ مليار عام ٢٠٠٦) مما يدل على الثقة العالية بالمصرف.

١-١ تصنيف ودايع الزبائن بالليرة السورية والعملات الأجنبية

لم يطرأ أي تغير يذكر على سلة العملات الخاصة بالودائع. حيث حافظت الودائع بالليرة السورية على نسبة ٤٣ ٪ من إجمالي الودائع وبلغت نسبة النمو فيها ٣٢ ٪ عن عام ٢٠٠٦، كذلك الأمر بالنسبة إلى الودائع بالعملات الأجنبية حيث نسبتها ٥٧ ٪ من إجمالي الودائع، ومعدل النمو فيها ٢٤ ٪ عن عام ٢٠٠٦.

ودائع الزبائن من الفوائد	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	نسبة النمو
ليرة سورية	٧,٩١٤,٣٤٩	١٨,٢١٧,٦٦٧	٢٤,٠٨٣,٨٩٧	٣٢ ٪
عملات أجنبية مقومة بالليرة السورية	١٣,١٧٤,١٦٠	٢٥,٥٣٩,١٩٩	٣١,٦٦٢,٢٢٥	٢٤ ٪
المجموع	٢١,٠٨٨,٥٠٩	٤٣,٧٥٦,٨٦٦	٥٥,٧٤٦,١٢٢	٢٧ ٪

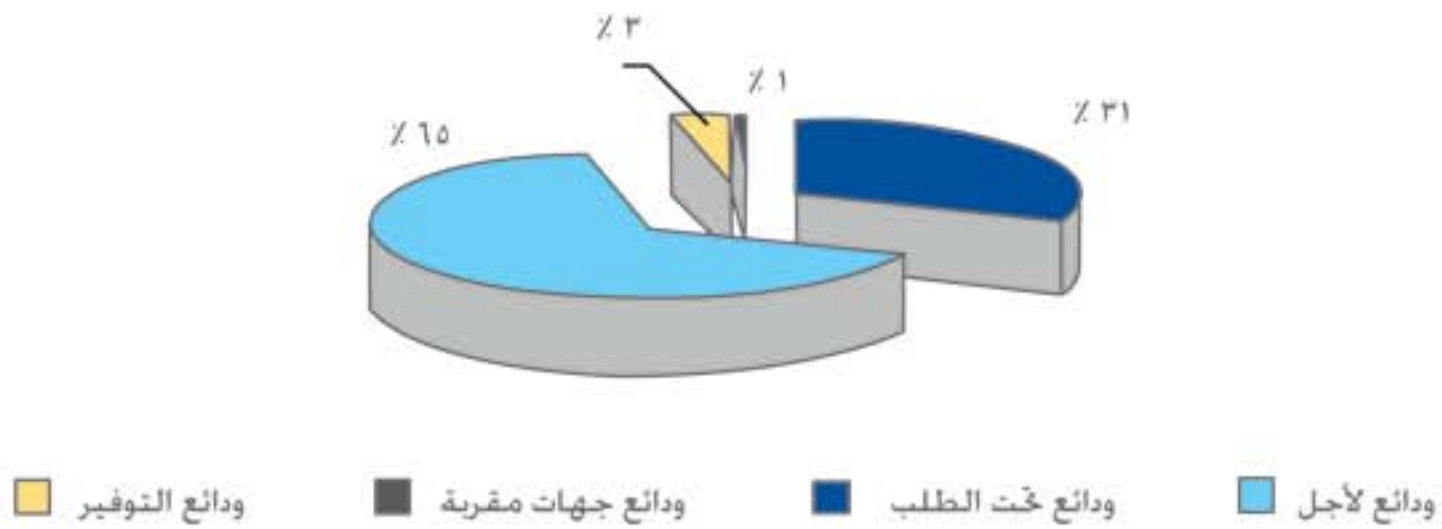
نسبة الودائع بالليرة السورية والودائع بالعملات الأجنبية مقومة بالليرة السورية



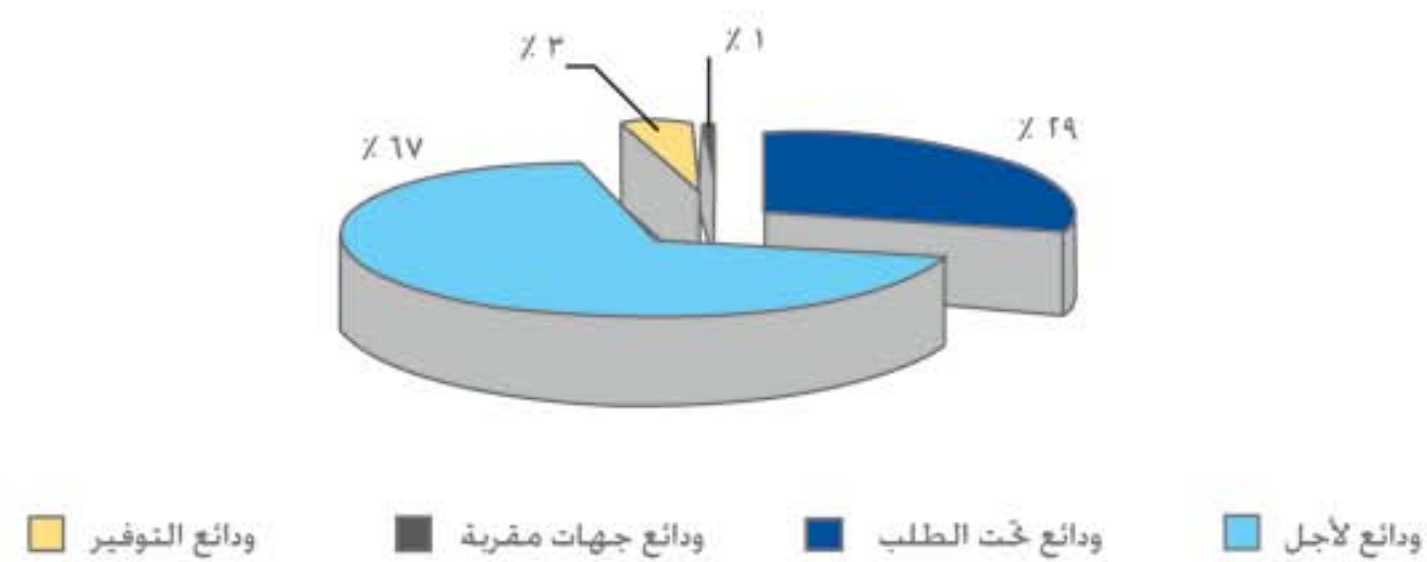
٢-١ هيكلية الودائع

ما زالت الودائع لأجل تحتل الحجم الأكبر من أنواع الودائع حيث بلغت ٦٧٪ من إجمالي الودائع في نهاية عام ٢٠٠٧، وبالرغم من أن هذا يعكس ثقة الزبائن بالمصرف، ويساعد على إنشاء قاعدة مالية أكثر استقراراً للتمويل المتوسط الأجل إلا أنه في ذات الوقت، يشكل عبئاً على المصرف من حيث الفوائد المدفوعة، إذ أن معدلات الفوائد المدفوعة على هذا النوع من الودائع أعلى من المعدلات الأخرى.

الودائع حسب طبيعتها لعام ٢٠٠٦



الودائع حسب طبيعتها لعام ٢٠٠٧

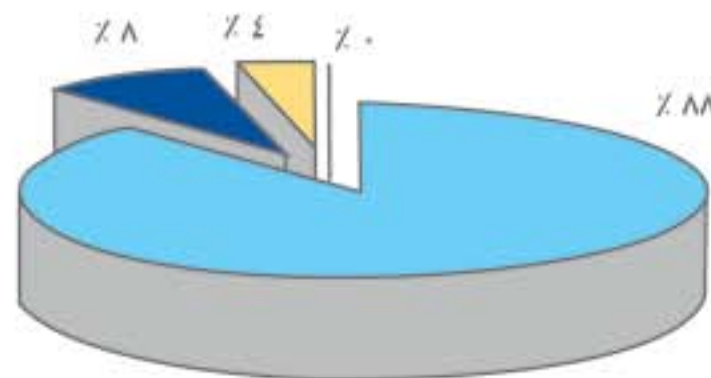


٣.١ الودائع حسب استحقاقها

ما زال الأيداع قصير الأجل هو المفضل لدى المودعين، إذ أن حجم الودائع التي استحقاقها دون الثلاث أشهر بلغ ٩٣ ٪ في عام ٢٠٠٧ مقارنة مع ٨٨ ٪ في عام ٢٠٠٦. و هذا يعود إلى عاملين رئيسيين:

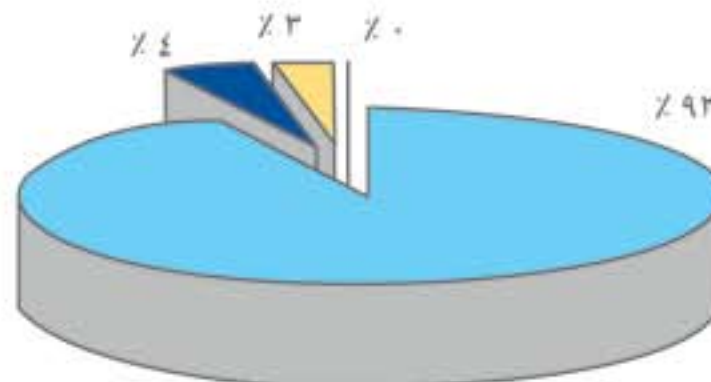
- معدلات الفائدة المعروضة على الودائع لا تعطي أفضلية تذكر للودائع لأجل ذات آجال طويلة، الأمر الذي يدفع المودعين إلى تفضيل الودائع القصيرة الأجل لتقارب معدلات الفائدة من جهة ولقدرتهم على تسبيلها بوقت قصير نسبياً من جهة أخرى.
- انخفاض معدلات الفائدة على حسابات التوفير، مما دفع المودعين للآجاء إلى الودائع القصيرة الأجل ((من شهر إلى ثلاثة أشهر))، للحصول على فائدة أعلى من الممنوحة في حسابات التوفير، مع المحافظة على تسبيلها بوقت قصير.

الودائع حسب استحقاقها لعام ٢٠٠٦



بين شهر و ٣ أشهر بين ٣ أشهر و ٦ أشهر بين ٦ أشهر وسنة سنة وأكثر

الودائع حسب استحقاقها لعام ٢٠٠٧



بين شهر و ٣ أشهر بين ٣ أشهر و ٦ أشهر بين ٦ أشهر وسنة سنة وأكثر

٢ - التوظيفات:

في عام ٢٠٠٧ تابع المصرف سياسته بالمحافظة على نوعية عالية من الموجودات مع درجة مخاطرة مقبولة وبضمان أفضل عائد يمكن على أمواله القابلة للتوظيف. فعلى صعيد السوق الداخلي قام المصرف بتوسيع دائرة خدماته لتشمل كافة الشرائح من صناعيين وتجاريين وموظفين. أما على صعيد السوق الخارجي فقد قام المصرف بتوسيع شبكة مراسليه (تماسياً مع مبدأ توزيع المخاطر) مع المحافظة على نوعية تصنيف عالية للمراسلين. أما مجالات توظيف أموال البنك فهي:

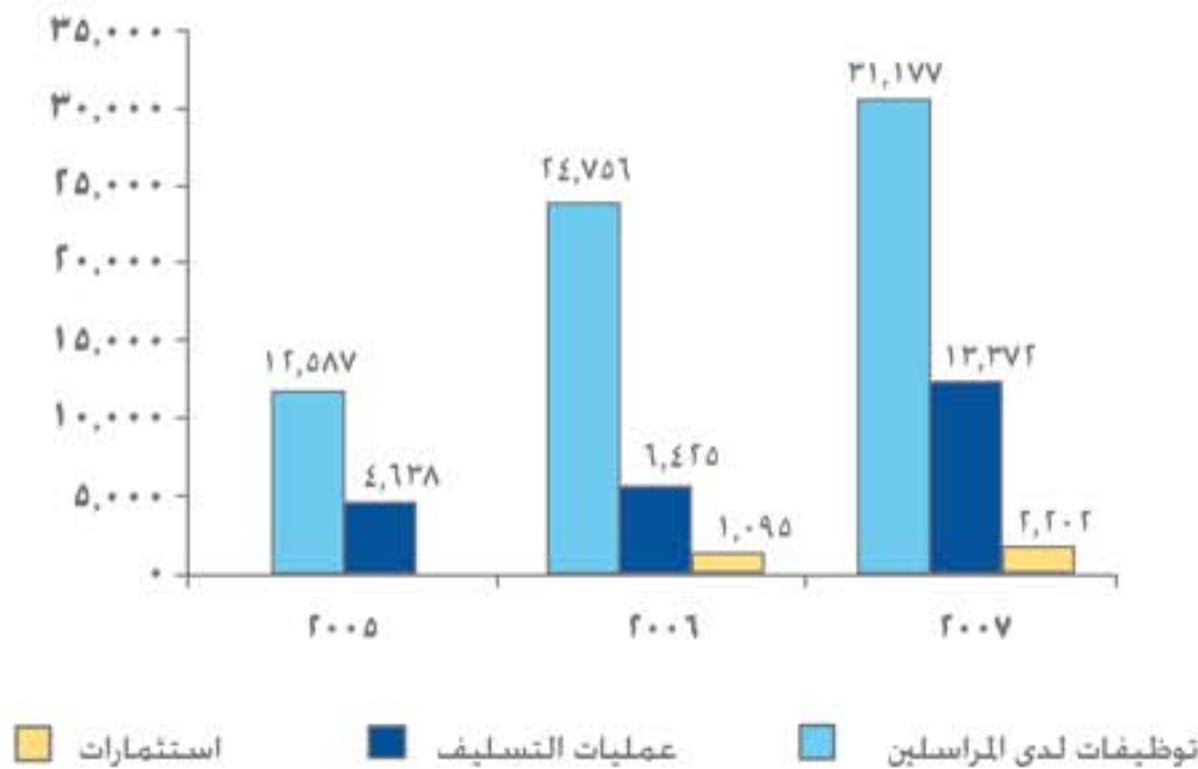
١- التوظيفات لدى البنوك المراسلة بالقطع الأجنبي.

٢- التسليفات والقروض للزبائن.

٣- الاستثمارات.

تطور التوظيفات

القيم بملايين الليرات السورية



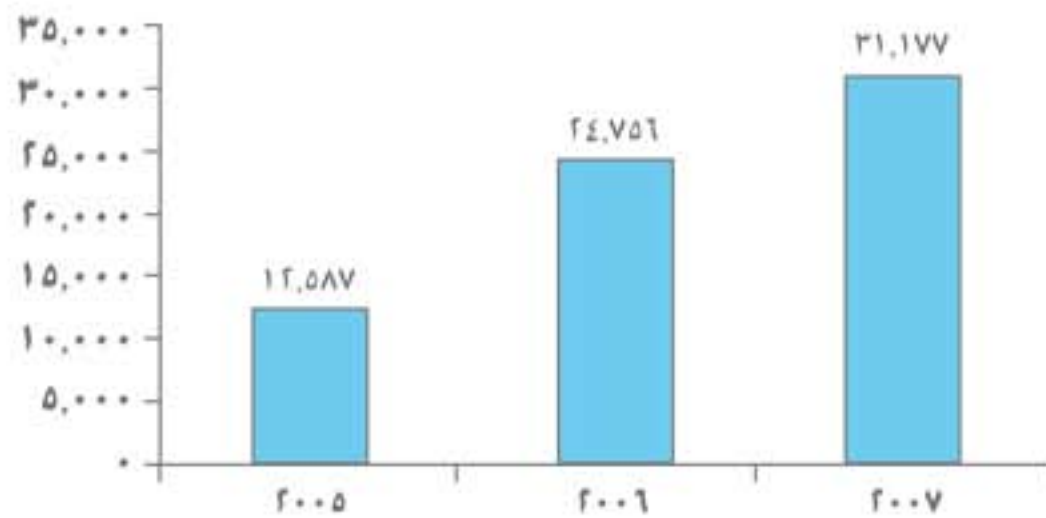
١-٢ الودائع لأجل لدى المراسلين المنتجة للفوائد

ازدادت توظيفات البنك لدى المراسلين بنسبة ٢٦ ٪ لتسجل حوالي ٣١ مليار ل.س. في نهاية عام ٢٠٠٧، مقارنة مع حوالي ٢٥ مليار ل.س. في عام ٢٠٠٦، وتشكل التوظيفات لدى البنوك المراسلة نسبة ٤٩ ٪ من مجموع موجودات المصرف، واستمر البنك بتوسيع شبكة المراسلين بإضافة عدة مصارف ذات تقييم عالمي عالي، وبالحصول على معدلات فائدة فضلى.

كلمة رئيس الإدارة

التوظيفات لدى المراسلين

القيم بملايين الليرات السورية

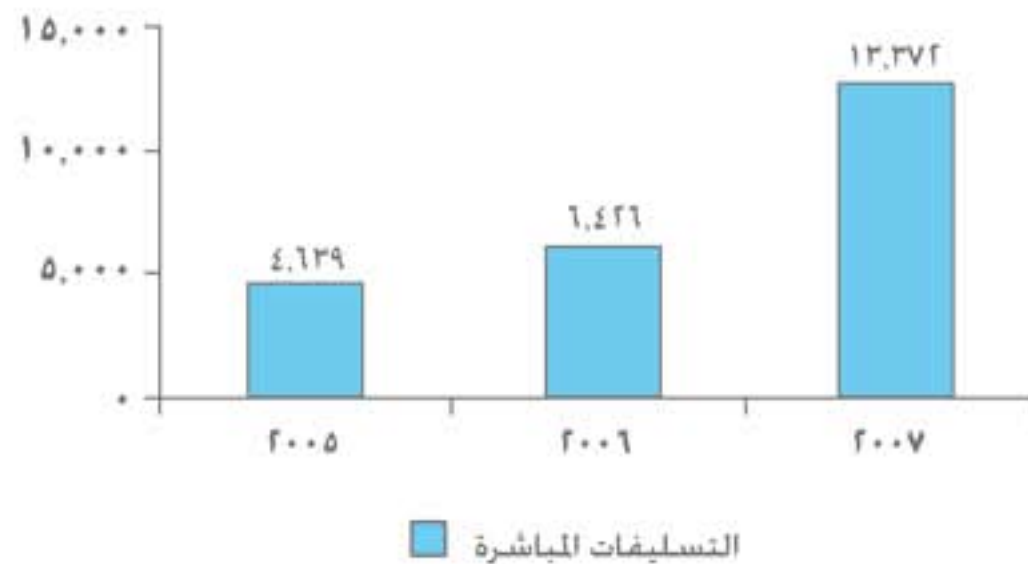


٢-٢ تطور التسليفات المباشرة

ارتفعت نسبة التسليفات المباشرة لتسجل حوالي ١٣,٣ مليار ل.س. في نهاية عام ٢٠٠٧ أي بزيادة ١٠٨,١١ ٪ عن ٢٠٠٦ مقارنة بحوالي ١,٤ مليار ل.س. في ٢٠٠٦، ويعود ذلك إلى وضع خطط جديدة لزيادة حجم التسليفات لدعم الاستثمارات في البلد، مع المحافظة على التنوع في القطاعات الاقتصادية، وعلى إدارة المخاطر بشكل جيد.

كما توسع المصرف خلال ٢٠٠٧ بخدمات الصيرفة بالتجزئة من قرض السيارة والقرض الشخصي وبطاقة فيزا العالمية بالإضافة إلى بطاقة الصراف الآلي وبفوائد منافسة حتى يستفيد منها أكبر شريحة من المواطنين، وحققت تلك الخدمات زيادة في حصة المصرف من هذه السوق الصاعدة والواعدة.

المبالغ بملايين الليرات السورية

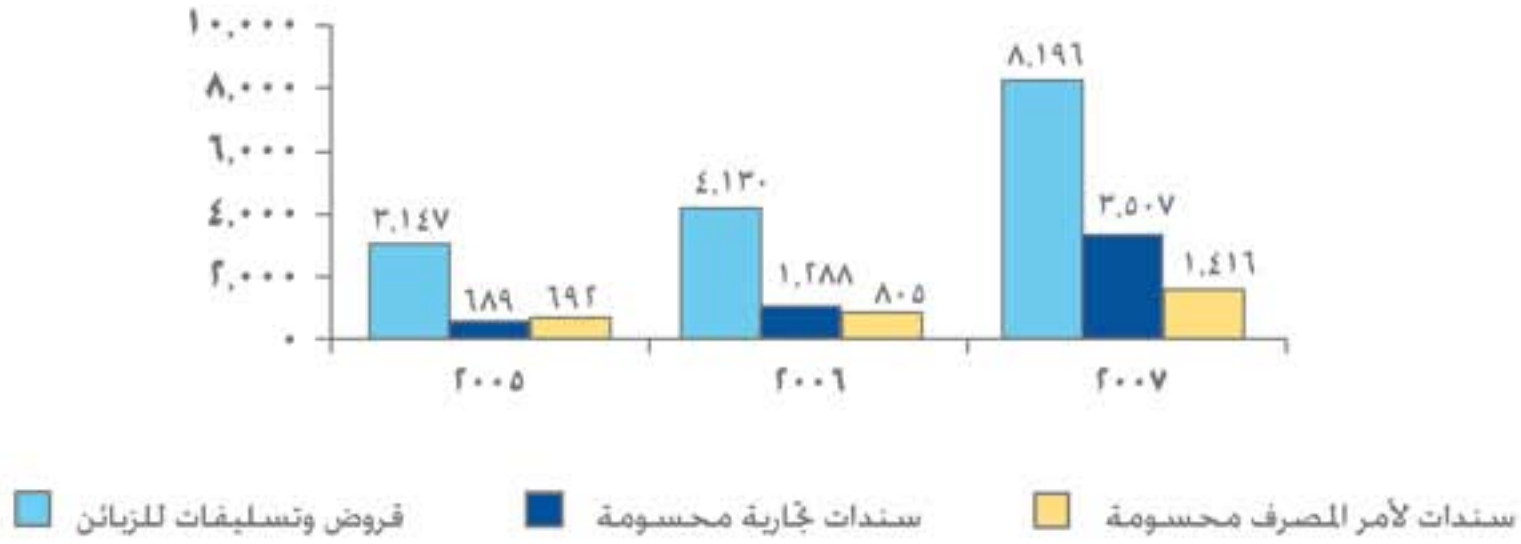


١-٢-٢ التسليفات

تنوعت محفظة التسليفات بين قروض وتسليفات وسندات تجارية وسندات لأمر المصرف وشكلت التسليفات الممنوحة للزبائن الحصة الأكبر من المحفظة بنسبة ٦٢٪.

محفظة التسليفات المباشرة

القيم بملايين الليرات السورية

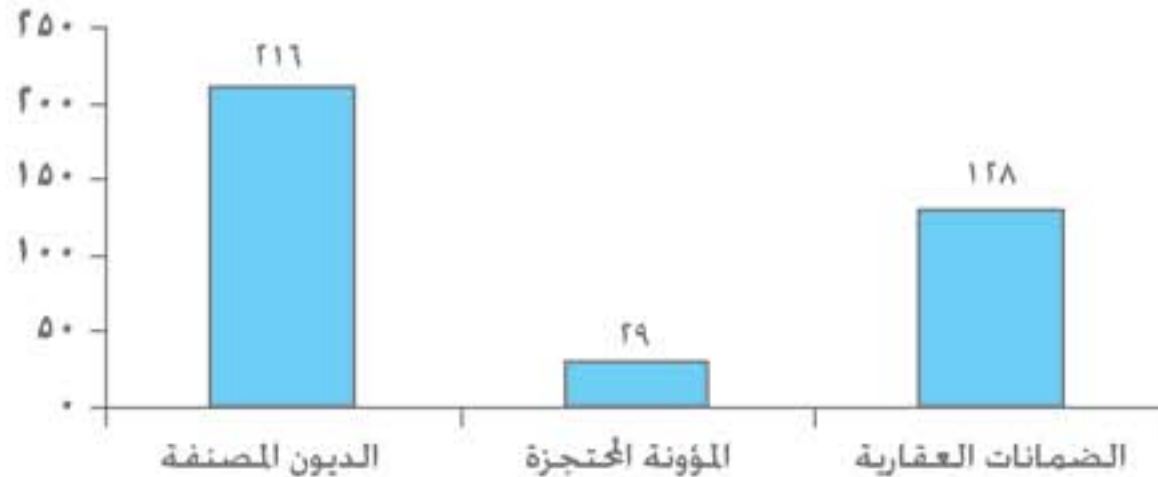


٢-٢-٢ الديون المصنفة

ينفذ البنك قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٤ في تصنيف ديونه وفي تشكيل المؤونات المتوجبة عليه، حيث بلغت الديون المصنفة غير المنتجة للفوائد في عام ٢٠٠٧ مبلغ ٢١٥,٥ مليون ل.س.، يغطيها ضمانات عقارية من الدرجة الأولى بقيمة ١٢٨,٣ مليون ل.س.، وتم تشكيل مؤونة بقيمة ٢٨,٩ مليون ل.س.

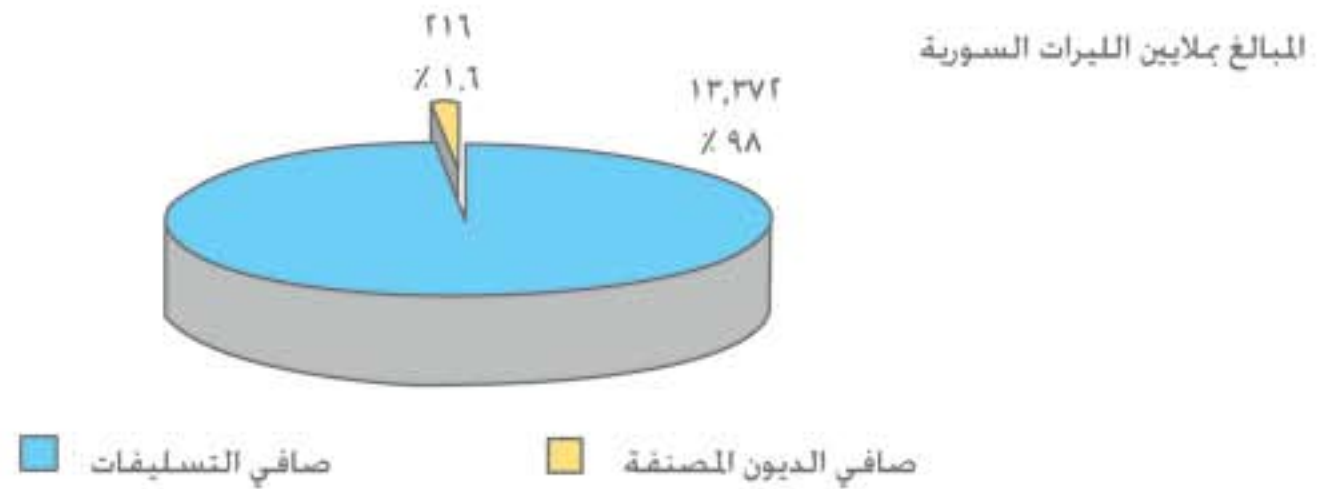
الديون غير المنتجة للفوائد لعام ٢٠٠٧ وما يقابلها من مؤونة وضمانات عقارية

المبالغ بملايين الليرات السورية



تعتبر نسبة هذه الديون المصنفة البالغة حوالي ١,٦١ ٪ من صافي التسهيلات الائتمانية نسبة مقبولة مقارنة مع حجم التسهيلات، ومع الضمانة العقارية المأخوذة البالغة ٥٩,٥ ٪ من اجمالي الديون.

نسبة الديون غير المنتجة للفوائد إلى صافي التسهيلات الائتمانية ٢٠٠٧



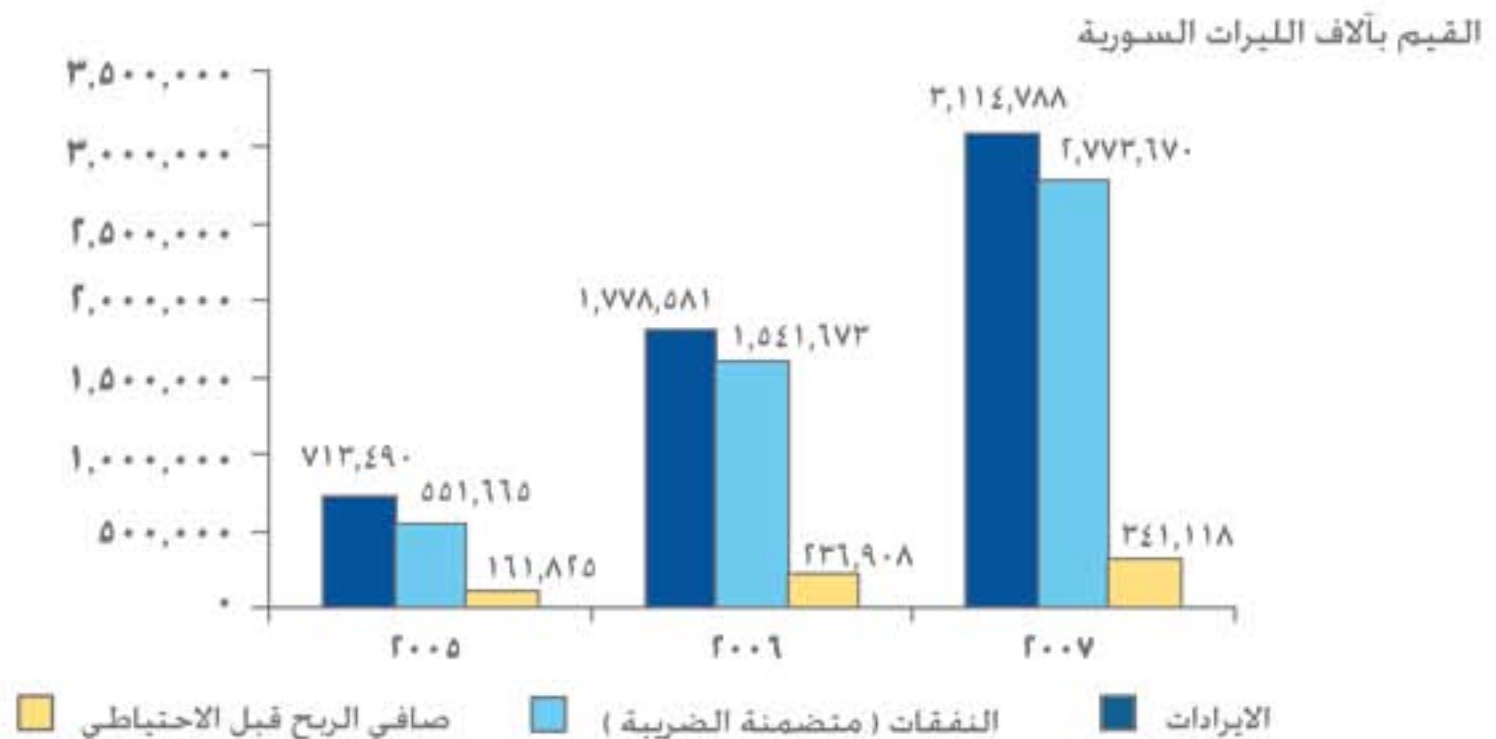
٣-٢ الاستثمارات

شارك المصرف في استثمارات بالعملة الأجنبية ذات فوائد عالية نسبياً ولكن مع مخاطر مقبولة شبه معدومة، وكانت من ضمن الاستثمارات المسموح بها من قبل المصرف المركزي. فقد بلغت الاستثمارات حوالي ٢,٢ مليار ل.س. في عام ٢٠٠٧ بما فيها استثمارات بالليرات السورية بمبلغ ١ مليار ل.س.

٣-٣ الربحية:

استطاع البنك بالرغم من المنافسة ايجاد التوازن بين الإيرادات والمصاريف المدفوعة، وتحقيق أرباح محققة صافية بلغت حوالي ٣٤١ مليون ل.س. في نهاية ٢٠٠٧ مقارنة بحوالي ٢٣٧ مليون ل.س. في عام ٢٠٠٦ (صافي الربح المحقق قبل اقتطاع الاحتياطي الإلزامي).

الربحية بدون فروق تقييم القطع البنوي



١-٣ الإيرادات

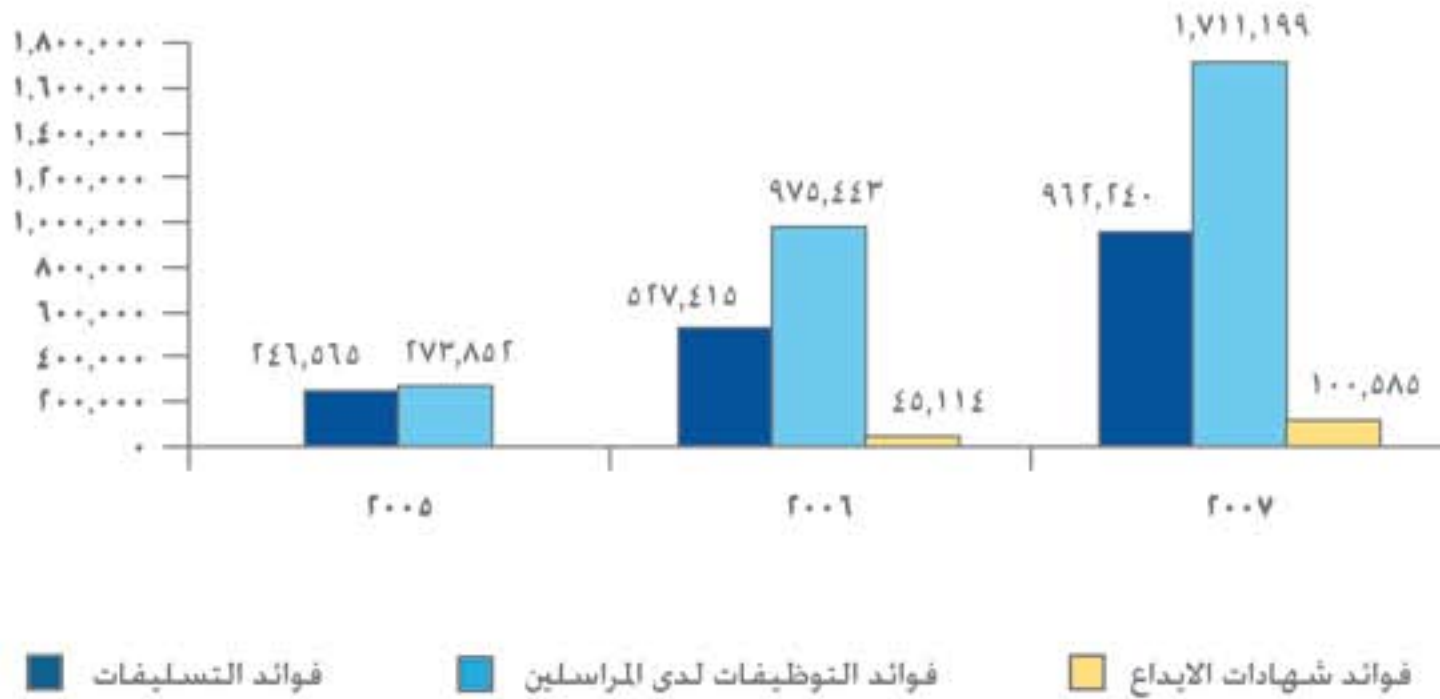
إن ارتفاع التسهيلات الائتمانية وحجم الودائع الموظفة لدى المراسلين زاد من حجم الفوائد المقبوضة بنسبة ٧٩ ٪ عن عام ٢٠٠٦.

١-١-٣ إيرادات الفوائد المقبوضة

بلغت إيرادات الأموال الموظفة لدى المراسلين ٦٢ ٪ من إجمالي الفوائد المقبوضة، كما بلغت الفوائد المقبوضة الناجمة عن التسليفات ٣٤ ٪ من إجمالي الفوائد المقبوضة، وأخيراً الفوائد الناجمة عن الاستثمارات ٤ ٪ من إجمالي الفوائد المقبوضة.

إيرادات الفوائد

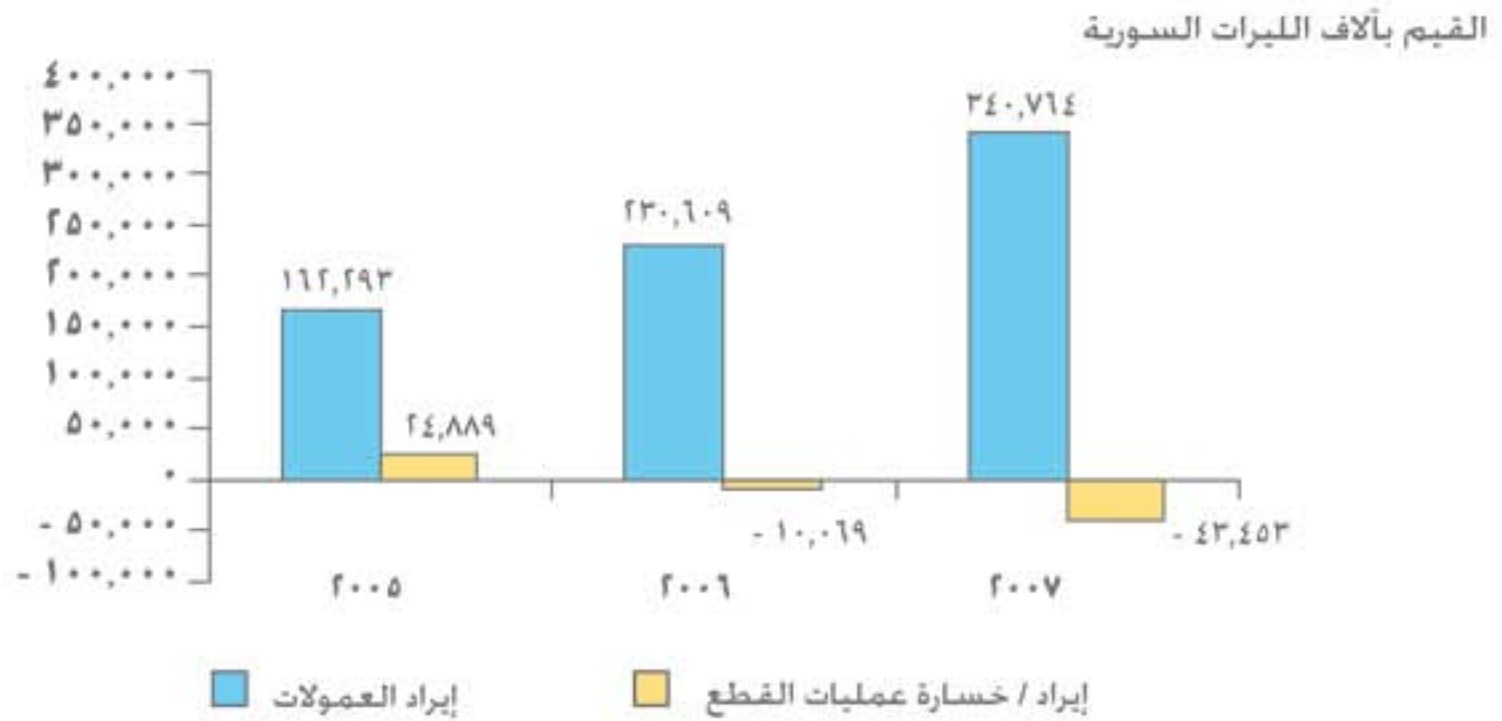
القيم بالآلاف الليرات السورية



٢-١-٣ الإيرادات الناجمة عن العمولات والإيرادات الأخرى

ارتفعت الإيرادات الناجمة عن العمولات بنسبة ٤٨ ٪ عن عام ٢٠٠٦ وذلك لزيادة حجم التسليفات غير المباشرة. بينما نتج فروقات تقييم سلبية عن عمليات القطع الأجنبي نتيجة إلى الانخفاض الحاد في سعر الدولار الأميركي.

إيرادات العمولات وإيرادات القطع



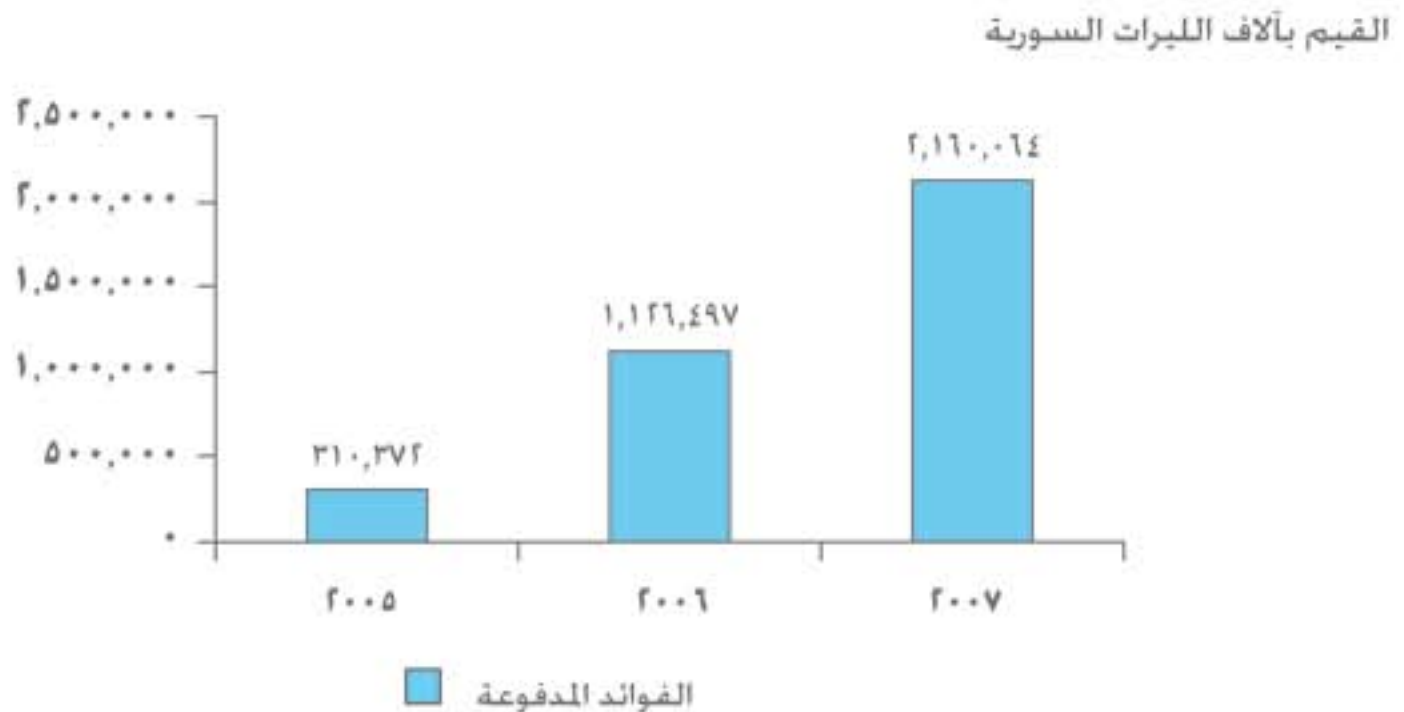
٢٠٣ المصاريف

يقابل التوسع بأعمال البنك زيادة في المصاريف والتي تتضمن الفوائد المدفوعة، والمصاريف الإدارية والعمومية، وفروقات القطع المحققة، ومؤونة الديون غير المنتجة، بالإضافة إلى ضريبة الدخل.

١-٢٠٣ الفوائد المدفوعة

ازداد حجم الفوائد المدفوعة نتيجة زيادة حجم ودائع الزبائن ولا سيما الودائع لأجل التي تشكل ١٧ ٪ من إجمالي الودائع، حيث ارتفع حجم الفوائد المدفوعة بنسبة ٩٢ ٪ عن عام ٢٠٠٦.

الفوائد المدفوعة

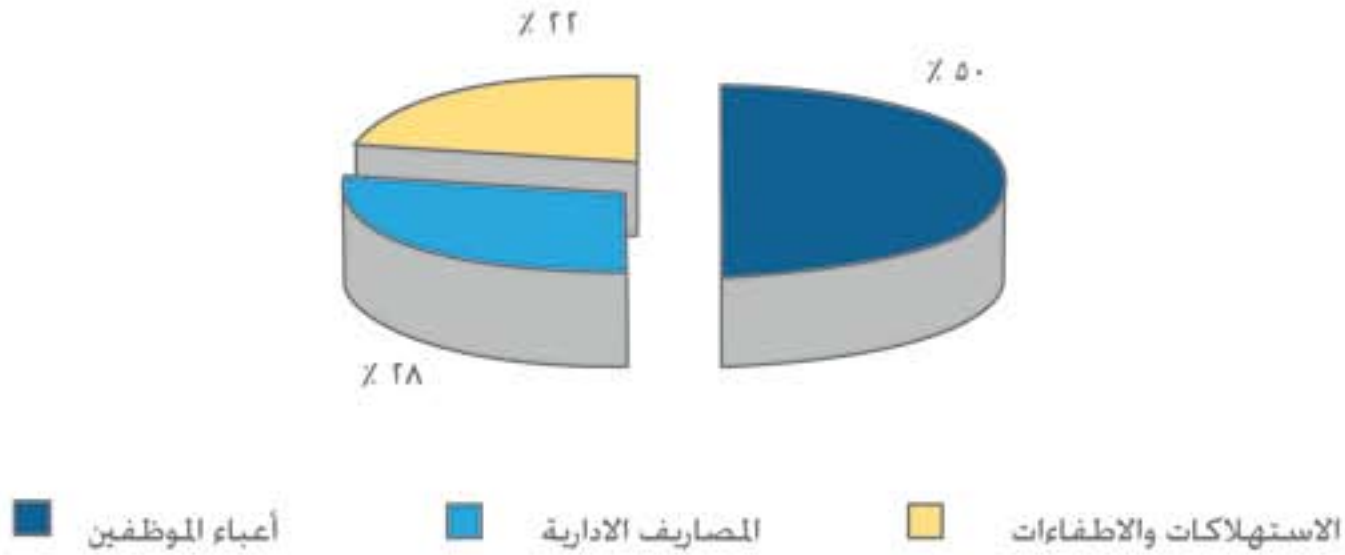


٢-١-٣ المصاريف الإدارية والعمومية

تشكل المصاريف الإدارية والعمومية نسبة ١٥ ٪ من إجمالي المصاريف، وقد ارتفعت خلال عام ٢٠٠٧ بنسبة ٣٩ ٪ عن عام ٢٠٠٦ وبلغ حجم الرواتب ٥١ ٪ من إجمالي المصاريف الإدارية وقد ارتفعت بنسبة ٤٣ ٪ عن عام ٢٠٠٦ نتيجة زيادة عدد الموظفين، كما أدى زيادة حجم الموجودات الثابتة إلى زيادة في حجم الاستهلاكات والإطفاءات بنسبة ٥٦ ٪ عن عام ٢٠٠٦.

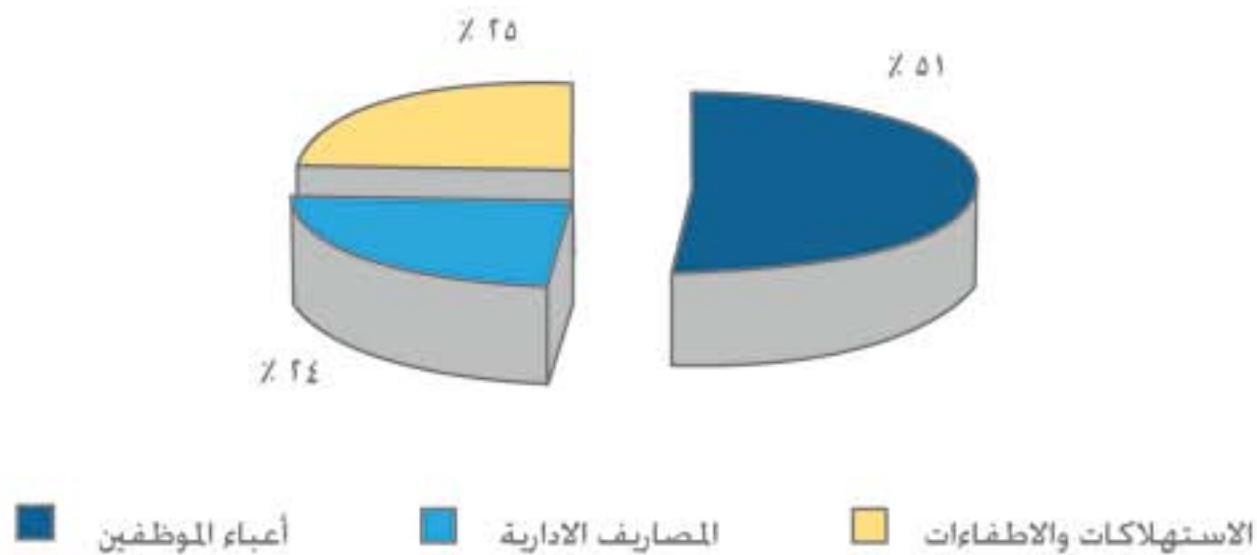
مصاريف وأعباء ٢٠٠٦

القيم بآلاف الليرات السورية



مصاريف وأعباء ٢٠٠٧

القيم بآلاف الليرات السورية



نشاطات عام ٢٠٠٧

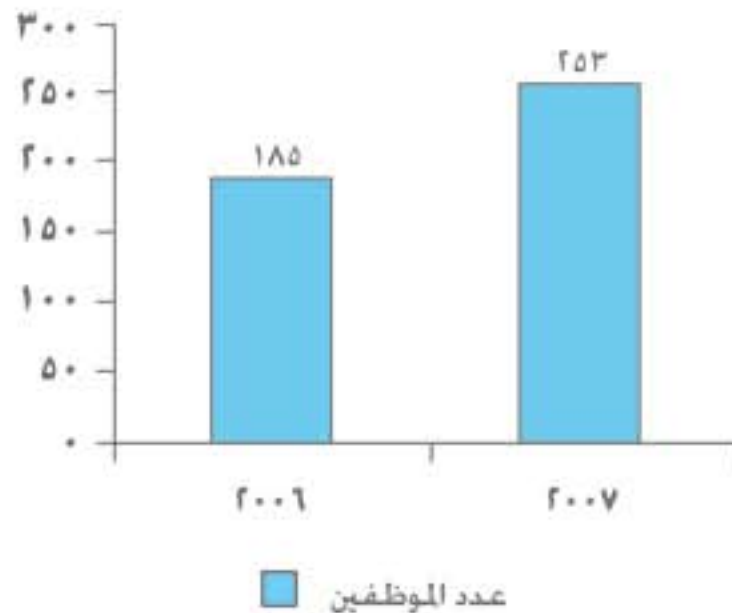
انعكست الأهداف والخطة الإستراتيجية لبنك سورية والمهجر بالتوسع لتغطية كافة المحافظات السورية على إدارة الموارد البشرية من خلال وضع أولويات جديدة وتحديات إضافية. وعليه انصبت اهتمامات مديرية الموارد البشرية خلال عام ٢٠٠٧ على النشاطات الرئيسية التالية: التخطيط والتوظيف والتدريب والتطوير.

بدايةً، تركز نشاط إدارة الموارد البشرية على تخطيط احتياجات المصرف لجهة تأمين الكادر البشري المناسب وذلك عبر تحديد الشواغر المحتملة في بعض الوظائف ووضع الخطة المناسبة لتلبية هذه الاحتياجات. ولقد عملت الموارد البشرية خلال عام ٢٠٠٧ على توسيع قاعدة التوظيف هذه التي ارتكزت على سياسة المصرف بالاختيار والتوظيف على أساس الجدارة والكفاءة. وبناءً عليه، تم توظيف عدد كبير من القوى البشرية الشابة التي تتمتع بالديناميكية والكفاءة والمؤهلات العلمية الملائمة والقدرة على مواكبة التطور الذي يشهده المصرف.

ولقد ترافقت خطة التوظيف في المصرف مع برامج التخطيط والتطوير الوظيفي التي مهدت لاختيار موظفين ذوي مهارات وقدرات عالية تؤهلهم مستقبلاً لتسلم مسؤوليات أكبر.

في نهاية عام ٢٠٠٧ ارتفع إجمالي عدد موظفي المصرف بنسبة ٢٧ ٪ ليصل إلى ٢٥٣ موظفًا.

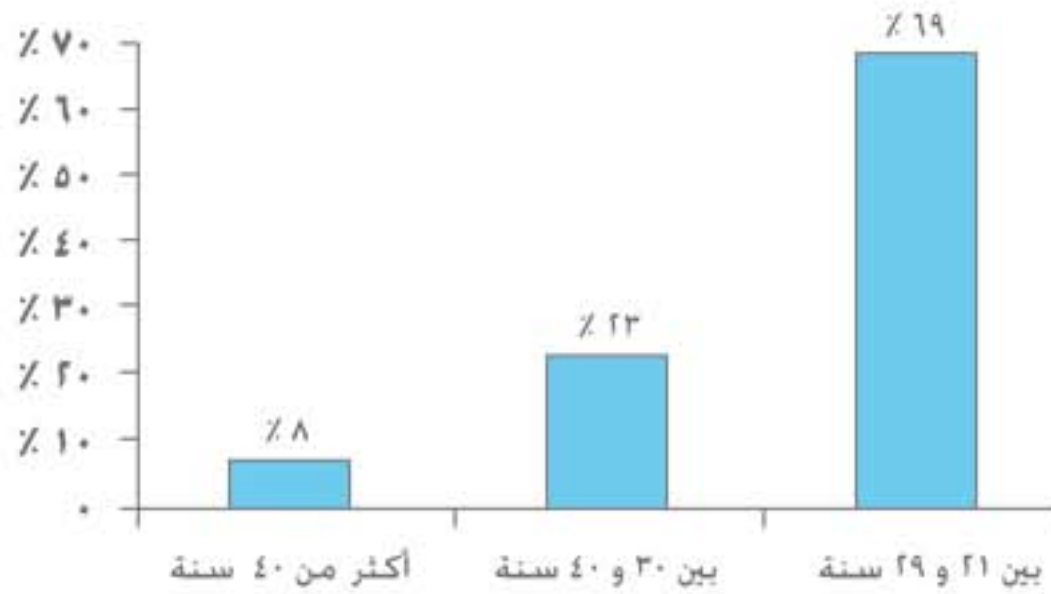
تطور عدد موظفي المصرف



حيث أن سياسة بنك سورية والمهجر تعطي الأولوية في التوظيف للقوى البشرية السورية التي تملك الكفاءة والمؤهلات، فإن أغلبية الموظفين هم سوريون ويشكلون حوالي ٩٤ ٪ من العدد الإجمالي لموظفي المصرف.

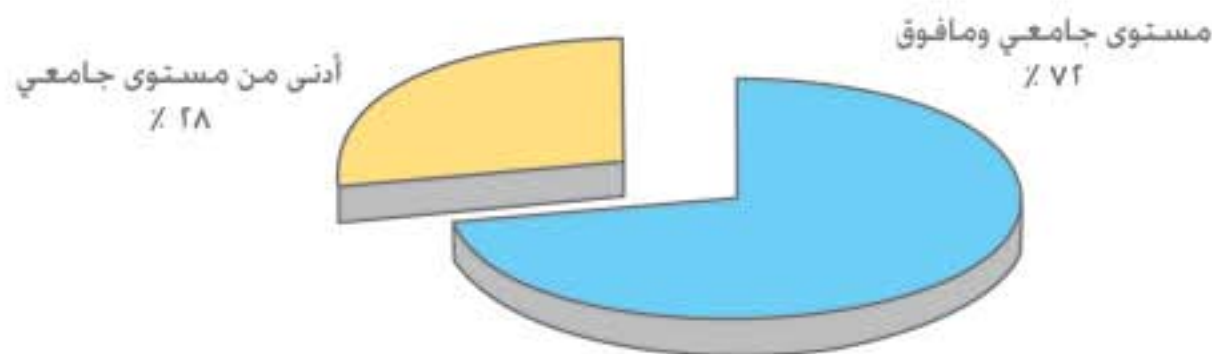
من جهة أخرى، تميز بنك سورية والمهجر بكوادره البشرية الشابة، إذ بلغ متوسط عمر الموظف فيه ٢٩ عاماً. كما بلغت نسبة الموظفين من هم دون ٣٠ عاماً: ٦٩٪ من الموارد البشرية.

توزيع الموظفين وفق الفئات العمرية



إضافةً إلى ذلك، تشكل عدد الإناث في المصرف ٤٦٪ من عدد الموظفين، مقابل ٥٤٪ من الذكور. أما من ناحية المؤهل العلمي، تبين أن ٧٢٪ من موظفي المصرف هم من حملة الشهادات الجامعية.

توزيع الموظفين وفق المؤهل العلمي



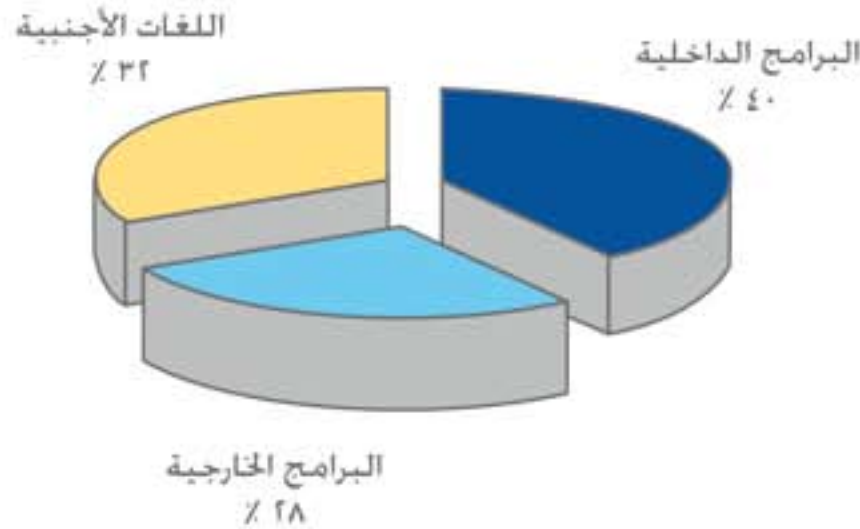
في ما يتعلق بعملية التدريب، انصبحت جهود الموارد البشرية على تطوير الكوادر البشرية في المصرف عبر إشراكهم في دورات تدريبية داخلية وخارجية تهدف إلى رفع مهاراتهم وكفاءاتهم بما يتلاءم مع متطلبات وظائفهم الحالية والمستقبلية.

في هذا السياق. شارك أكثر من ٧٠٪ من موظفي المصرف. خلال عام ٢٠٠٧. في حوالي ١٠٤ دورات تدريبية داخلية وخارجية مقابل ٢٩ دورة في عام ٢٠٠٦.

كما تم التركيز على تنظيم برامج تدريبية داخلية أشرفت عليها إدارة الموارد البشرية وقدمها مدربون متخصصون من داخل المصرف. ولقد حازت هذه الدورات على ٤٠٪ من وقت التدريب الإجمالي وتمحورت حول عدة مواضيع لتغطية الاحتياجات والأولويات التالية:

- تنمية مهارات الموظفين عبر تعميق معرفتهم بأسس العمليات المصرفية.
- تعريف الموظفين الجدد بالنظام التقني للمصرف من خلال برنامج الفرع الافتراضي.
- تزويد المحللين الماليين في المصرف بالمبادئ والتقنيات الضرورية لتحليل وتقييم البيانات المالية والمخاطر العائدة للمفات التسليف.
- تزويد موظفي الفروع بكافة مزايا وخصائص منتجات التجزئة في المصرف.
- تعريف كافة الموظفين بأهم المعايير والاجراءات لكشف ومكافحة عمليات تبييض الأموال.

توزيع برامج التدريب



إضافة إلى ذلك. وبهدف تنمية معرفة ومهارات كوادر المصرف البشرية. شارك أكثر من ٧٠ موظفاً خلال عام ٢٠٠٧ مقارنةً مع ٣٦ موظفاً في عام ٢٠٠٦ بنحو ١٠ دورة تدريبية خارجية قامت بتنظيمها مؤسسات تدريبية محلية وإقليمية. ولقد جرت بعض هذه البرامج في ألمانيا والبحرين والأردن.

كما التحق ٢٤ موظفاً خلال العام الماضي بدورات تعلم وإتقان اللغة الإنكليزية نظمها مراكز تدريب متخصصة.

من ناحية أخرى. خضع ٩٥٪ من الموظفين الملتحقين بالمصرف في عام ٢٠٠٧ الى برامج تدريبية عملية تم تخديدها بناءً على مهاراتهم وخبراتهم السابقة والوظائف التي سيشغلونها في المصرف. ولقد غطت هذه البرامج مختلف الفروع والمديريات بهدف تأهيل وتمكين الموظفين الجدد من ممارسة عملهم بشكل فعال. كذلك التحق ٣٥ موظفاً من مختلف أقسام وفروع المصرف ببرامج تدريبية عملية لتنمية مهاراتهم وتوسيع معرفتهم وخبراتهم التقنية.

بهدف تقديم الدعم الثقافي والعلمي لطلاب الجامعات وتحضيرهم لدخول معترك الحياة العملية. استقبل بنك سورية والمهجر خلال صيف ٢٠٠٧ حوالي ٢٥ طالباً جامعياً لمدة شهر واحد للمشاركة ببرنامج تدريب عملي في مختلف فروع ومديرياته والغاية من هذا البرنامج تعريف الطلاب على مختلف العمليات المصرفية ومنحهم الفرصة للحصول على الخبرة العملية.

التطور في خدمات المصرف والخطط المستقبلية

عمل المصرف خلال الأعوام الأربع الماضية على تطوير خطة عمل مدروسة، تؤمن مصلحة كل من المساهمين والعملاء.

وترتكز الخطة المستقبلية لعام ٢٠٠٨ على:

- السعي إلى تحقيق زيادة في الإيرادات مع تخفيض المصاريف، بما يحقق قيمة مضافة إلى المساهمين.
- توسيع نشاط المصرف، بما يتناسب مع حركة الاستثمارات المحلية والأجنبية.
- الاستمرار في التوسع الجغرافي وزيادة الشبكة في المدن الرئيسية، حيث من المتوقع افتتاح عشرة فروع جديدة خلال عام ٢٠٠٨.
- الاستمرار في تنمية الكوادر البشرية، من خلال تكثيف الدورات التدريبية.
- الاستمرار في تقديم باقة من قروض التجزئة مثل القرض السكني، الشخصي، والسيارة، وتحسين شروطها كي تكون السبّاقة في السوق.
- تطوير المنتجات المصرفية، طرح منتجات جديدة تناسب السوق المحلية، وخدمة مختلف الشرائح والقطاعات.
- الاستمرار في استخدام أحدث الوسائل التقنية التي تساعد على رفع مستوى الخدمة المقدمة إلى العملاء، حيث سيتم تفعيل خدمة المصرف الإلكتروني عبر الانترنت والهاتف الخليوي (Electronic banking).
- إيجاد التوظيف الأمثل للأموال مع دراسة المخاطر.
- وضع المصرف خطة موسعة لتطبيق معايير بازل ٢ الصادر عن لجنة بازل الدولية للرقابة المصرفية الفعالة، وتضمنت هذه الخطة برنامجاً للإجراءات والخطوات التفصيلية التي يجب اعتمادها والفترات الزمنية المرتقبة للتنفيذ، وبأشر المصرف بالعمل جدياً لتنفيذ هذه الخطة التزاماً منه باعتماد سياسة سليمة وفعالة لإدارة المخاطر.
- كما يقوم المصرف بالمساهمة في تأسيس شركة وساطة مالية تحت اسم سورية والمهجر للخدمات المالية.



الدكتور راتب الشلاح
رئيس مجلس الإدارة



البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المالية المنتهية ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

جدول المحتويات

٤٤	تقرير مدقق الحسابات
	البيانات المالية
٤٤	الميزانية العمومية
٤٥	بيان الدخل
٤٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
٤٧	بيان التدفقات النقدية
٤٩	إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

د م ٣١٩٧٦

إلى السادة المساهمين
بنك سوريا و المهر ش.م.م.
دمشق - سورية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك سوريا و المهر ش.م.م.، والتي تتكون من الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ و كل من بيانات الدخل، التغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والانظمة المصرفية السورية المتعلقة بالسياسة المحاسبية ٣(ج). وتشمل هذه المسؤولية تصميم، تطبيق والإحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة إختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات إستناداً 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 بَيِّنَات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية و ذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين سورية المصرفية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

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

اسم الزميل محمد نصير التميمي / رقم إجازته / ١٦٩ / رقم ١٦٧٢٦ -

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك سوريا و المهر ش.م.م. كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ وأدائه المالي، وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والانظمة المصرفية السورية المتعلقة بالسياسة المحاسبية ٣(ج).

دمشق - سورية

٢٨ شباط ٢٠٠٨

المحاسب القانوني

نصير التميمي

من دبلويت آند نوتش

نصير التميمي
محاسب قانوني
٢٠٠٨

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

بنك سوريا والمهجر ش.م.م. الميزانية العمومية

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٠٧ ل.س	٢٠٠٦ ل.س		
١٣,٨٧٧,٨٣٠,٦٠٢	١٣,٧٩٩,٥٢٧,٣٣٢	٥	الصندوق احتياطي إلزامية ومصرف سورية المركزي
٢٧,٦٨١,٦٦٠,٢٥٣	٣٣,٦٦٣,٤٧٨,٠٩٦	٦	ودائع لدى المصارف
أوراق مالية:			
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	متوفرة للبيع
-	٤٧٧,٧٥٦,٢٠١	٨	مستبقة حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٤٢٥,٥٣٠,٦٢٥	١٣,٣٧٢,٤٦١,٦٤٠	٩	قروض وتسليفات للزائين
٦١٢,٦٢٤,٣٢٣	١,٠٥٨,٢٤٣,٦١١	١٠	مدينون بموجب قبولات
١٠,٤٠٩,٩١٩	٢٩,٥٦٣,٣٢٩	١١	موجودات أخرى
٦٩٨,٩٥٠,٠٧٢	٧٧١,١١١,٠٩٦	١٢	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٩١,٨١٩,٤٩٣	٨٦,٣٦٦,٩٨٠	١٣	موجودات ثابتة غير مادية
٢٩٤,٢٦٩,٨٤٠	٢٨٣,٧٨١,٣٠٠	١٤	ودبغة مجمدة من رأس المال لدى مصرف سورية المركزي
٤٩,٧٤٣,٠٩٥,١٢٧	٦٣,٥٩٢,٢٨٩,٥٨٥		مجموع الموجودات
المطلوبات			
٥٦٩,٦٣٣,٤١٤	١,٢٠٠,٤١٥,٢٧٧	١٥	ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٤٣,٩٥٦,٧٠١,٨٨٢	٥٦,٠٢٧,٣٠٨,٣٢٦	١٦	ودائع الزائين الجهات المقرية وأرصدة دائنة أخرى
٧٢٩,٩٩٠,١٥١	١,٢٣١,١٦٢,٣٠١	١٧	تأمينات نقدية
٦١٢,٦٢٤,٣٢٣	١,٠٥٨,٢٤٣,٦١١	١٠	دائنون بموجب قبولات
٥٥٣,٥٥٤,٥٤٤	٦٧١,٠٧١,٧١١	١٨	مطلوبات أخرى
٤٦,٤٢٢,٥٠٤,٣١٤	٦٠,١٨٨,٢٠١,٢٢٦		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
٣٩,٨٧٣,٢٧٠	٧٣,٩٨٥,١١٨	٢٠	احتياطي قانوني
٣٩,٨٧٣,٢٧٠	٧٣,٩٨٥,١١٨	٢٠	احتياطي خاص
(٥٧,٥٣٥,٤١٩)	(١٦٥,١٥٦,٣٥٢)	٢١	تعديلات فروقات قطع على مركز القطع البنوي
٢٩٨,٣٧٩,٦٩٢	٤٢١,٢٧٤,٤٧٥		أرباح مدورة
٣,٣٢٠,٥٩٠,٨١٣	٣,٤٠٤,٠٨٨,٣٥٩		مجموع حقوق المساهمين
٤٩,٧٤٣,٠٩٥,١٢٧	٦٣,٥٩٢,٢٨٩,٥٨٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
أدوات مالية في مخاطر خارج الميزانية			
٦,٩٦٤,٩٥٩,٨٥٠	٦,٥٧٥,٨٦٨,٩٦٣	٢٧	تعهدات بكفالات وتكفلات
١,٧٦٥,٩٨٧,٩٨٥	٢,٠٧٦,٨٥٣,٧١٣		اعتمادات مستندية

راجع الايضاحات المرفقة للبيانات المالية

بنك سوريا والمهجر ش.م.م. بيان الدخل

للمسلة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٠٦ ل.س	٢٠٠٧ ل.س		
١,٥٤٧,٩٧٢,٤٦٧	٢,٧٧٤,٠٢٣,٩١٤	٢٢	إيرادات الفوائد
(١,١٢٦,٤٩٧,٠١٧)	(٢,١٦٠,٠٦٣,٧٥٢)	٢٣	أعباء الفوائد
٤٢١,٤٧٥,٤٥٠	٦١٣,٩٦٠,١٦٢		صافي إيرادات الفوائد
٢٤٠,٧٥٠,٩٢١	٣٤٩,٦٢٧,٢٣٢	٢٤	إيرادات الرسوم والعمولات
(١٠,١٤١,٧٩٠)	(٨,٨٦٣,٠٧٤)		أعباء الرسوم والعمولات
٢٣٠,٦٠٩,١٣١	٣٤٠,٧٦٤,١٥٨		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
(١٠,٠٦٩,٤١١)	(٤٣,٤٥٢,٩٧٧)		صافي فروقات صرف سلبية محققة
(٢,٤٨٣,٠٠٠)	-	١٨	مؤونة تغير أسعار الصرف
(١٣٣,٠٨٨,٦٨١)	(١٠٧,٦٢٠,٩٣٣)		صافي فروقات صرف سلبية غير محققة على مركز القطع البنوي
٥٠٦,٤٤٣,٤٨٩	٨٠٣,٦٥٠,٤١٠		صافي الإيرادات المالية
(٩,٩٨٩,١٨٨)	(١٩,٠١٧,٧٥٨)	٩	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
٤٩٦,٤٥٤,٣٠١	٧٨٤,٦٣٢,٦٥٢		صافي الإيرادات المالية بعد مؤونة الديون المشكوك بتحصيلها
(١٥١,٨٥٢,٩٨٣)	(٢١٦,٩٥٢,٢٧٣)	٢٥	رواتب وأجور وملحقاتها
(٨٥,٠٩٥,٠٣٤)	(١٠٠,٩٢٩,٢٤٢)	٢٦	النفقات التشغيلية العامة
(٦٦,٣٦١,٩٦٩)	(١٠٣,٤٤١,٩٨٠)	١٣ و ١٢	الاستهلاك والإطفاءات
(٤٤٠,٢٧٠)	(٣١١,٦١١)		صافي أعباء مختلفة
(٣٠٣,٧٥٠,٢٥٦)	(٤٢١,٦٣٥,١٠٦)		مجموع الأعباء الأخرى
١٩٢,٧٠٤,٠٤٥	٣٦٢,٩٩٧,٥٤٦		الربح متضمن الخسائر غير المحققة على مركز القطع البنوي وقبل ضريبة الدخل
(٨٨,٨٨٥,٠٠٠)	(١٢٩,٥٠٠,٠٠٠)	١٨	ضريبة الدخل
١٠٣,٨١٩,٠٤٥	٢٣٣,٤٩٧,٥٤٦	٢٨	صافي ربح السنة
ربحية السهم:			
١٧,٣٠	٣٨,٩٢	٢٩	أساسية
١٧,٣٠	٣٨,٩٢	٢٩	محقة

راجع الايضاحات المرفقة للبيانات المالية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين بنك سوريا والمهجر ش.م.م.

المجموع ل.س	ربح الفترة ل.س	أرباح صمورة ل.س	تصاريح فرصات قطع على صكوك القطع البنوي ل.س	احتياطي خاص ل.س	احتياطي قانوني ل.س	الرأسمال ل.س
3,411,771,718	-	1,088,532,512	75,553,212	16,182,237	16,182,237	3,000,000,000,000
1,3,819,045	1,3,819,045	-	-	-	-	-
-	(1,3,819,045)	189,521,180	(133,088,181)	23,190,773	23,190,773	-
3,420,590,813	-	298,379,192	(57,535,419)	39,873,270	39,873,270	3,000,000,000,000
(150,000,000)	-	(150,000,000)	-	-	-	-
233,497,541	233,497,541	-	-	-	-	-
-	(233,497,541)	272,894,783	(107,120,933)	34,111,848	34,111,848	-
3,404,088,359	-	221,274,275	(115,151,352)	73,985,118	73,985,118	3,000,000,000,000

راجع الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

بنك سوريا والمهجر ش.م.م. بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيجاز	
ل.س	ل.س		
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:			
١٩٢,٧٠٤,٠٤٥	٣٦٢,٩٩٧,٥٤٦		صافي الربح للسنة قبل الضريبة
-			تعديلات:
٦٦,٣٦١,٩٦٩	١٠٣,٤٤١,٩٧٩		الاستهلاكات والاطفاءات
٩,٩٨٩,١٨٨	١٩,٠١٧,٧٥٨	٩	مؤونة التدني في قيمة القروض والتسليفات
١٣,٢٨٥,٤٩٠	١٠,٤٨٨,٥٤٠	١٤	تعديلات فروقات قطع على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي من رأس المال
-	(٤٤,٥٩٠)	٨ و ٧	إطفاء الحسم على الاوراق المالية
٢,٤٨٣,٠٠٠	-		مؤونة تقلبات أسعار القطع
-	٤٧,١٣٩		خسائر بيع موجودات ثابتة
(١,٧٩٦,٦٨٠,١٨٤)	(٦,٩٦٥,٩٤٨,٧٧٣)	٩	صافي الزيادة في القروض والتسليفات
٢,٤٩٩,٨٠٧	(١٩,١٥٣,٤١٠)		صافي (الزيادة) / النقصان في الموجودات الاخرى
(١,٦٧١,٦٢٤,٠٥٥)	(٢,٢٦٩,٦٠١,٤٤٧)		صافي الزيادة في الودائع لأجل لدى المصارف
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٢٥,٠٠٠,٠٠٠)		صافي (النقصان) / الزيادة في ودائع المصارف
٢٢,٦٦٨,٣٥٦,٦٧٧	١١,٩٨٩,٢٥٦,٣٠٦	١٦	صافي الزيادة في ودائع الزبائن الجهات المقررة وأرصدة دائنة أخرى
(١٤٧,٩٢٣,٣٥٥)	(١٩٠,٠٦٥,٥١١)		صافي الزيادة في الفوائد السارية غير مستحقة القبض
١٣٣,٢٨٩,٨٧٩	٧٨,٦١٧,٥٢٠		صافي الزيادة في الفوائد السارية غير مستحقة الدفع
(٥٠,٢٢٧,٠٠٠)	(٨٨,٨٨٥,٠٠٠)	١٧	الضريبة المسددة
٢٨٨,٨٥٠,٩٩٦	٤٩٨,٧٩٧,١٢٧	١٧	صافي الزيادة في التأمينات النقدية
٢٠٨,٢٣٦,٧٧٢	٥٦,٤٨١,٨٩٢		صافي الزيادة في المطلوبات الاخرى
٢٠٠,٤٤,٦٠٣,٢٢٩	٣,٤٦٠,٤٤٧,٠٧٦		صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية

راجع الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

بنك سوريا والمهجر ش.م.م. بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٠٦ ل.س	٢٠٠٧ ل.س	إيضاح	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:			
(٢٧٩,٥٠٨,١٦٠)	(١٦٨,٤٩٧,١٦٠)	١٢	شراء موجودات ثابتة مادية
(٣٤,٧٨٣,٧٥٠)	(١,٧٠٠,٤٧٠)	١٣	شراء موجودات ثابتة غير مادية
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٧	شراء أوراق مالية متوفرة للبيع
-	(٤٧٤,٠١٣,٢٥٠)	٨	شراء أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق
(٣٦٤,٢٩١,٩١٠)	(٦٤٤,٢١٠,٨٨٠)		صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:			
-	(١٢٩,٥٧٩,٧٢٥)	٣٤	أنصبه أرباح مدفوعة
-	(١٢٩,٥٧٩,٧٢٥)		صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية
١٩,٦٨٠,٣١١,٣١٩	٢,٦٨٦,٦٥٦,٤٧١		صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٨,٨٥٨,٥٦٠,١٣٣	٣٨,٥٣٨,٨٧١,٤٥٢		النقد وما يوازي النقد - أول السنة
٣٨,٥٣٨,٨٧١,٤٥٢	٤١,٢٢٥,٥٢٧,٩٢٣	٣١	النقد وما يوازي النقد - آخر السنة

راجع الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية

بنك سوريا و المهجر ش.م.م.
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

١- أهداف ونشاط المصرف

بنك سوريا و المهجر ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغفلة تأسس في ١٩ تشرين الثاني ٢٠٠٣ وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٣٩٠٠ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣.

سجل المصرف لدى مفوضية الحكومة تحت رقم ٩ بصفته مصرفاً خاصاً. حيث يقوم بكافة الخدمات المصرفية. المركز الرئيسي للبنك يقع في الحريقة - باب البريد - بناء نقابة المحامين - دمشق - سوريا.

بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧. كان للمصرف ١٠ فروع: فرعين في حلب. فرع في كل من اللاذقية وحماة وحمص و طرطوس وأربع فروع في مدينة دمشق.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في السنة الحالية. قام المصرف بتطبيق معيار اعداد التقارير المالية الدولي IFRS 7 (الأدوات المالية : الافصاحات) الساري المفعول لفترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٧. وما نتج عنه من تعديل لمعيار المحاسبة الدولي IAS 1 (عرض البيانات المالية).

نتج عن تطبيق المعيار IFRS 7 وتعديلات المعيار IAS 1 التوسع في الافصاحات المقدمة في هذه البيانات المالية بشأن الادوات المالية العائدة للمصرف وادارة رأس المال.

هنالك ٤ تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات اعداد التقارير المالية الدولية (IFRIC) سارية المفعول للفترة الحالية. وهي: IFRIC 7 (تطبيق منهج إعادة التبيان بموجب معيار المحاسبة الدولي IAS 29. اعداد البيانات المالية في ظل اقتصاديات عالية التضخم)؛ و IFRIC 8 (مدى معيار اعداد التقارير المالية الدولي IFRS 2)؛ و IFRIC 9 (إعادة تقييم المشتقات المالية المدمجة)؛ و IFRIC 10 (اعداد البيانات المالية المرحلية وتدني القيمة). ان تطبيق هذه التفسيرات لم ينتج عنه أي تغييرات في السياسات المحاسبية للمصرف. بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية كانت المعايير والتفسيرات التالية صادرة لكنها غير سارية المفعول بعد:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 23 (معدل) - كلفة الافتراض (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩)؛
- معيار اعداد التقارير المالية الدولي IFRS 8 - القطاعات التشغيلية (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩)؛
- تفسير اعداد التقارير المالية الدولي IFRIC 11 - معيار اعداد التقارير المالية IFRS 2: عمليات اسهم المجموعة والخزينة (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ آذار ٢٠٠٧)؛
- تفسير اعداد التقارير المالية الدولي IFRIC 12 - اتفاقيات تقديم خدمات (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٨)؛
- تفسير اعداد التقارير المالية الدولي IFRIC 13 - برامج ولاء الزبائن (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٨)؛
- تفسير اعداد التقارير المالية الدولي IFRIC 14 - معيار المحاسبة الدولي IAS 19 : حدود اصل عائد لمنافع محددة. الحد الأدنى لمتطلبات التمويل والتفاعل فيما بينها (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٨).

باعتماد الادارة ان تطبيق جميع المعايير والتفسيرات المذكورة اعلاه سوف لن يكون له تأثير هام على البيانات المالية للمصرف في الفترات التي يباشر فيها التطبيق.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

لقد أنهى مصرفنا العام الرابع منذ انشائه ولمن دواعي سروري واعتزازي أن أعلن أن البنك قد حقق الكثير من الإنجازات على الصعيدين الداخلي والدولي خلال هذه الفترة.

فعلى الصعيد الداخلي فقد زاد عدد فروعنا في المناطق السورية لتشمل تقريباً كافة المحافظات السورية مع بداية عام ٢٠٠٨ وزاد من تسليقاته ومن المنتجات التي قدمها إلى المواطنين وإلى الشركات وجعلها أكثر تنافسية.

كذلك فقد شهد بنك سورية والمهجر عاماً آخر من التطور والنمو في ظل القوانين والتشريعات والقرارات الاقتصادية التي صدرت والتي كان من أهدافها تعديل هيكليّة الاستثمارات لتشمل مختلف القطاعات الاقتصادية مما ساعد على قيام القطاع المصرفي بممارسة دوره كاملاً لخدمة هذه القطاعات.

أما الأداء المالي فقد بلغت الأرباح الصافية المحققة قبل اقتطاع الاحتياطات ٢٤١ مليون ليرة سورية. كما ارتفعت حجم موجودات البنك بنسبة ٢٨ ٪ مقارنة مع عام ٢٠٠٦ لتبلغ ٦٣.٥ مليار ليرة سورية وازدادت حجم ودائع الزبائن بنسبة ٢٧ ٪ لتبلغ ٥٦ مليار ليرة سورية.

وعلى الصعيد الدولي ومن خلال انتمائه إلى المصرف الأم بنك لبنان والمهجر. الذي شهد انتشاراً عالمياً في عام ٢٠٠٧ بافتتاح عدة فروع له في دول عربية وأوروبية استطاع مصرفنا تقديم خدمة أفضل لعملائه وأكثر شمولاً جغرافياً.

أما عن استراتيجية المصرف لعام ٢٠٠٨ فإنها مبنية على مرحلة أخرى من التطور والنمو وعلى الأخص توجه المصرف للتوسع والانتشار في الأسواق المحلية. وهنا أريد أن أتوجه بالشكر والتقدير العميق إلى الإدارة وإلى جميع موظفي البنك للجهود المبذولة والمساهمين للثقة التي أولوها والتي كان لها الأثر الكبير في تحقيق هذه الأهداف. ولا يسعنا هنا إلا أن نشكر أيضاً أعضاء مجلس الإدارة لقيامهم بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه ودون أي مقابل مادي.

وسيسعى المصرف خلال هذا العام على زيادة الربحية من خلال زيادات في الاستثمار والتمويل ولكن مع المحافظة دوماً على مستويات سيولة عالية جداً ومعدل ملاءة مرتفع وعلى إدخال أفضل المنتجات المصرفية مع السعي المستمر إلى الحصول دوماً على رضا الزبائن وإلى تحقيق أفضل قيمة مضافة للمساهمين.

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

٣- ملخص قواعد المحاسبة الهامة المتبعة

أ- اعداد البيانات المالية:

جرى إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات مصرف سورية المركزي. يتم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة كل منها وتبويب في البيانات المالية تبعاً لسيولتها النسبية.

ب- اساس الاعداد:

تم تحضير البيانات المالية على اساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الادوات المالية التي تم اظهارها على اساس القيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية. العملة التشغيلية (Functional Currency) وعملة اعداد البيانات المالية (Reporting Currency).

ج- العملات الأجنبية:

يتم تحويل العمليات المحررة خلال السنة بالعملات الأجنبية بما في ذلك الإيرادات والأعباء إلى الليرة السورية. عملة اعداد البيانات المالية (Reporting Currency) على اساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العملية. يجري تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية في نهاية الفترة على اساس أسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (٤٨,٠٥ ل.س. للدولار الأميركي و ٧٠,٧٠ ل.س. لليورو). تقيد فروقات الصرف الايجابية والسلبية الناجمة عن هذا التقييم في بيان الدخل.

جرى تحويل التدفقات النقدية بالعملات الأجنبية الناجمة أو المستعملة في مختلف النشاطات. كما هي ظاهرة في بيان التدفقات النقدية المرفق. إلى الليرة السورية على اساس سعر الصرف بنهاية السنة وذلك باستثناء رصيد النقد وما يوازي النقد في بداية السنة الذي جرى تحويله على اساس سعر الصرف بنهاية السنة السابقة. وفي حال وجود تأثير لتقلبات سعر الصرف. يتم عرضه منفرداً في الايضاحات للبيانات المالية.

أصدر مجلس النقد و التسليف القرار رقم ٢٤٩ الذي يسمح للمصارف السورية. بتكوين مركز قطع بنوي مقابل صافي أمواله الخاصة. بما يعادل ٦٠ ٪ من هذه الأموال. واعتبر القرار الأرباح / (الخسائر) الناجمة عن تقييم مركز القطع البنوي. كأرباح / (خسائر) غير محققة. بالتالي فإن هذه الأرباح / (الخسائر) تعتبر غير خاضعة للضريبة وغير قابلة للتوزيع. بناءً على ذلك تم تحويل هذه الفروقات من بيان الدخل إلى بيان التغيرات في حقوق المساهمين كتعديلات فروقات قطع على مركز القطع البنوي.

د- الموجودات والمطلوبات المالية:

الاعتراف وإلغاء الاعتراف:

يتم الاعتراف أولاً من قبل المصرف بالقروض والتسليفات وسندات الدين الصادرة التي تمثل ودائع والمطلوبات المؤسدة 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 الاصل. او عندما تحول حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية العائدة للأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل المالي.

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

إجراء المقاصة:

يتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات مالية ويتم اظهار القيمة الصافية في الميزانية العمومية فقط عندما يملك المصرف حق قانوني لإجراء المقاصة بين المبالغ أو انه ينوي إجراء التسديد على اساس القيمة الصافية أو ان يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

تقييم القيمة العادلة :

ان تحديد القيم العادلة للادوات المالية المتداولة في الاسواق المالية الناشطة يبنى على اساس اسعار السوق المدرجة. وبالنسبة للادوات 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 ادوات مماثلة لها اسعار سوق يمكن لحظها.

تدني قيمة الموجودات المالية :

في تاريخ كل ميزانية عمومية، فإن الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح 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 اجراء القيد الاولي للموجودات، ان التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

ان خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على اساس الكلفة المعدلة حدد بها يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على اساس نسبة الفائدة الفعلية الاصلية. تقيد الخسائر في الارباح أو الخسائر وتخفيض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة. اذا في فترة لاحقة، حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقا من خلال الارباح أو الخسائر ضمن حدود ان القيمة الدفترية للاستثمار بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن ان تبلغه الكلفة المعدلة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

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

هـ- استثمارات في أوراق مالية:

يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية أوليا على اساس القيمة العادلة زائد التكاليف المباشرة لاجراء العملية والتي تضاف الى القيمة. ولاحقا يتم اظهارها تبعا لتصنيفها إما كمستبقة لتاريخ الاستحقاق أو متوفرة للبيع.

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت ولدى المصرف النية الايجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر أو كموفرة للبيع.

تسجل الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق على اساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة القسط الثابت في حال ان النتائج تقارب تلك المتأتية من استعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي استثمارات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الاخرى. إن سندات المساهمة غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها بالكلفة. يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على اساس القيمة العادلة وتدرج الارباح أو الخسائر غير المحققة ضمن حقوق المساهمين. باستثناء خسائر تدني القيمة التي تسجل في بيان الدخل.

ان التغير في القيمة العادلة لسندات الدين المتوفرة للبيع المعاد تصنيفها كمستبقة لتاريخ الاستحقاق يتم فصله عن التغير في القيمة العادلة لسندات الدين المتوفرة للبيع ضمن حقوق المساهمين ويتم اطفاءه على مدى باقي المدة حتى استحقاق سندات الدين كتعديل للعائد.

و- قروض وکسلیفات:

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

٢- كفايات مالية

ان عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف اجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لان مدين معين عجز عن اجراء دفعة مستحقة بموجب شروط اداة دين. يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة (كفالات. كتب اعتماد. عقود ضمان انتماني).

تقيد مطلوبات الكفالات المالية اوليا على اساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تحمل في الدفاتر على اساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل اجراء دفعة من جراء الكفالة)، تدرج الكفالات المالية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات.

ح- الموجودات الثابتة:

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدهن إن وجدت.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للأصول وباعتماد المعدلات السنوية التالية:

مالي	٪
مفروشات ومعدات مكتبية	١٥ - ١٠
أجهزة الكمبيوتر	٢٠
اليات نقل	٢٠
خسبونات في المأجور	٢٠

ط- الموجودات غير المادية:

- الفروغ: يسجل الفروغ (الخلو) بسعر كلفة الاقتناء وهو خاضع للإطفاء على أساس القسط الثابت لمدة ٢٠ سنة او مدة عقد الانحار أيهما أقل.

- برامج المعلوماتية: تسجل برامج المعلوماتية بسعر كلفة الإقتناء وهي خاضعة للإطفاء على أساس القسط الثابت لمدة خمسة سنوات.

ي- التدنى في قيمة اصول مادية وغير مادية:

في تاريخ كل ميزانية عمومية، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لاصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر بأن تلك الاصول قد اصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للاصل 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 حسن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة الى قيمتها الحالية باستخدام نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للاصل 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. تقيد خسارة تدني القيمة حالا في الأرباح أو الخسائر. إلا إذا كان الأصل المخصص مسجل دفتريا بقيمة إعادة التقييم. وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفّر إعادة التقييم (المقيد سابقا).

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً ، يتم زيادة القيمة الدفترية للاصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) الى ان تصل الى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية. لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للاصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالا في الارباح أو الخسائر. الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفترية بقيمة اعادة التقييم ، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر اعادة التقييم (المقيد سابقاً).

ق- اشتراكات التأمينات الاجتماعية:

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات واجبات المصرف تجاه موظفيه في ما يخص 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.

ل- المؤنات:

يتم قيد مؤونة اذا. نتيجة حدث سابق. ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق. وانه من المحتمل ان يتوجب اجراء تدفق منافع اقتصادية الى الخارج لتسديد الموجب. يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستعمال نسبة ما قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد وحيث يناسب. المخاطر اللازمة للمطلوبات.

م- تحقق الإيرادات والأعباء:

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

ان إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءا اساسيا 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 إيراد انصبه الارباح عند نشوء الحق باستلام الدفعة.

ن- ضريبة الدخل:

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.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر اساسية للتقديرات والافتراضات

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف. المذكورة في الايضاح رقم ٣. يتوجب على الادارة ان تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر اخرى. ان التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبنى على اساس الخبرة السابقة وعوامل اخرى تعتبر ذات صلة. ان النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة. يتم اجراء القيود الناجمة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك اذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة. أو في فترة التعديل و فترات لاحقة اذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة

أ. المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية:

تصنيف الموجودات المالية :

ان السياسات المحاسبية للمصرف تفتح المجال للحالات التي يمكن فيها قيد الاستثمارات في اوراق مالية اوليا ضمن فئات مختلفة في ظروف معينة تبعاً لحالات محددة. عند تصنيف الاستثمارات في اوراق مالية كمستبقة لتاريخ الاستحقاق. فقد اعتبر المصرف ان لديه كل من النية الايجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين استحقاقها. اذا تخلف المصرف عن الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. لغير اسباب محددة. فسيتوجب اعادة تصنيف كامل الفئة كمعدة للبيع ويتم تقييمها على اساس القيمة العادلة مع قيد التغير المتراكم الايجابي في القيمة العادلة العائدة لها.

ب - المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

ان الافتراضات الأساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ الميزانية العمومية، التي تحمل مخاطر هامة بالنسبة بتعديل جوهرى للقيم الدفترية لموجودات ومطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة ادناه.

مؤونات خيسائر الدينون:

إن خسارة تدني القيمة المحددة بالنسبة لخسائر الديون تُحد عن طريق تقييم كل حالة على حدة. هذه الطريقة تطبق على القروض والتسليفات المصنفة وأن العوامل التي تؤخذ بالاعتبار عن تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الأعلى للائتمان المتوفر للفريق الآخر. مقدرة الفريق الآخر على انتاج تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة لهم وقيمة الضمانة وإمكانية تملك أصول استيفاء للدين.

التدنى في قيمة استثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع:

يعتبر المصرف ان هنالك تدني في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع عند حصول تدني هام أو مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة عن كلفتها. هذا الاعتبار يتطلب اصدار احكام عند اتخاذ هكذا احكام يقوم المصرف ضمن عوامل اخرى. بتقييم الحساسية العادية لاسعار الاسهم.

٥- الصندوق، الاحتياطي الإلزامي ومصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
المجموع ل.س	عملات أجنبية بما يعادل ل.س	ل.س	
١,١١٧,٦٧٣,٣٥٢	٤١٧,٣٨٥,٦٣٩	٧٠٠,٢٨٧,٧١٣	الصندوق
٢,٧٧٣,٨٣١,٦٨٢	١,٥٧٣,٢٣١,٦٨٢	١,٢٠٠,٦٠٠,٠٠٠	الاحتياطي الإلزامي
٩,٨٠١,٢٥٧,٧٣٣	٥,٢٧٦,١٤٣	٩,٧٩٥,٩٨١,٥٩٠	مصرف سورية المركزي
١٦,٦٨٦,٠٨٢	-	١٦,٦٨٦,٠٨٢	شركات مفاصة
١٣,٧٠٩,٤٥٨,٨٥٩	١,٩٩٥,٨٩٣,٤٦٤	١١,٧١٣,٥٥٥,٣٨٥	
٩٠,٠٧٨,٤٨٣	-	٩٠,٠٧٨,٤٨٣	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
١٣,٧٩٩,٥٢٧,٣٣٢	١,٩٩٥,٨٩٣,٤٦٤	١١,٨٠٣,٦٣٣,٨٦٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٨٥١,٥٣١,٣٥٠	٤٠٩,٤٩٨,٣٢٩	٤٤٢,٠٣٣,٠٢١	الصندوق
١,٩٢٧,٤٦٣,٧٠٧	١,١٧١,٨٦٣,٧٠٧	٧٥٥,٦٠٠,٠٠٠	الاحتياطي الإلزامي
١١,٠٨٥,٦٩٦,٠٣٥	١٠,٧٩٩,٦٥٦	١١,٠٧٤,٨٩٦,٣٧٩	مصرف سورية المركزي
١٣,٨٦٤,٦٩١,٠٩٢	١,٥٩٢,١٦١,٦٩٢	١٢,٢٧٢,٥٢٩,٤٠٠	
١٣,١٣٩,٥١٠	-	١٣,١٣٩,٥١٠	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
١٣,٨٧٧,٨٣٠,٦٠٢	١,٥٩٢,١٦١,٦٩٢	١٢,٢٨٥,٦٦٨,٩١٠	

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة تحتسب على أساس ٥ ٪ من مجموع ودائع الزبائن تحت الطلب و ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكني وذلك تماشياً مع القرار (٧٢ / م ن / ٨٤) تاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٠٤ الصادر عن مجلس النقد والتسليف.

٦- ودائع لدى المصارف

يتألف هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٦٤٤,٧٥٢,١٦٦	٥٧٥,٨٧٥,٠٨٨	٦٨,٨٧٧,٠٧٨	حسابات جارية
٣١,١٧٦,٨٤٠,٦٧٢	٣١,١٧٦,٨٤٠,٦٧٢	-	ودائع لأجل منتجة لفوائد
١,٥٧٧,٩١٦,٠٦٣	٤٧٧,٩١٦,٠٦٣	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شهادات ايداع
٣٣,٣٩٩,٥٠٨,٩٠١	٣٢,٢٣٠,٦٣١,٨٢٣	١,١٦٨,٨٧٧,٠٧٨	
٢٦٣,٩٦٩,١٩٥	١٦٧,٨٥٠,٤٤٠	٩٦,١١٨,٧٥٥	فوائد سارية غير مستحقة القبض
٣٣,٦٦٣,٤٧٨,٠٩٦	٣٢,٣٩٨,٤٨٢,٢٦٣	١,٢٦٤,٩٩٥,٨٣٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١,٧٧٠,٦٨٨,٤٢٢	١,٥٨٩,٠٧٦,١٧١	١٨١,٦١٢,٢٥١	حسابات جارية
٢٤,٧٥٦,٤٣٠,٨١٣	٢٤,٣٥٦,٤٣٠,٨١٣	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل منتجة لفوائد
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شهادات ايداع
٢٧,٥٢٧,١١٩,٢٣٥	٢٥,٩٤٥,٥٠٦,٩٨٤	١,٥٨١,٦١٢,٢٥١	
١٥٤,٥٤١,٠١٨	٩٩,٨٩٢,٨٨١	٥٤,٦٤٨,١٣٧	فوائد سارية غير مستحقة القبض
٢٧,٦٨١,٦٦٠,٢٥٣	٢٦,٠٤٥,٣٩٩,٨٦٥	١,٦٣٦,٢٦٠,٣٨٨	

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

تتألف الحسابات الجارية مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
المجموع ل.س	عملات أجنبية بما يعادل ل.س	ل.س	
٩٣,٠٣٥,٠١٣	٢٤,١٥٧,٩٣٥	١٨,٨٧٧,٠٧٨	مصارف مراسلة - مقيمة
٢٩٢,١٧٢,٤٤٣	٢٩٢,١٧٢,٤٤٣	-	مصارف مراسلة - غير مقيمة
٢٥٩,٥٤٤,٧١٠	٢٥٩,٥٤٤,٧١٠	-	مصارف مقرية - غير مقيمة
٦٤٤,٧٥٢,١٦٦	٥٧٥,٨٧٥,٠٨٨	١٨,٨٧٧,٠٧٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
المجموع ل.س	عملات أجنبية بما يعادل ل.س	ل.س	
٦٨٤,٥٠٢,٤١٤	٥٠٢,٨٩٠,١٦٣	١٨١,٦١٢,٢٥١	مصارف مراسلة - مقيمة
١٧٧,٨٠٣,٦٣١	١٧٧,٨٠٣,٦٣١	-	مصارف مراسلة - غير مقيمة
٩٠٨,٣٨٢,٣٧٧	٩٠٨,٣٨٢,٣٧٧	-	مصارف مقرية - غير مقيمة
١,٧٧٠,٦٨٨,٤٢٢	١,٥٨٩,٠٧٦,١٧١	١٨١,٦١٢,٢٥١	

تتألف الودائع لأجل المنتجة لقوائد مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
المجموع ل.س	عملات أجنبية بما يعادل ل.س	ل.س	
٣٠,٢٠٨,٨٨٨,١٧٢	٣٠,٢٠٨,٨٨٨,١٧٢	-	مصارف مراسلة - غير مقيمة
٩٦٧,٩٥٢,٥٠٠	٩٦٧,٩٥٢,٥٠٠	-	مصارف مقرية - غير مقيمة
٣١,١٧٦,٨٤٠,٦٧٢	٣١,١٧٦,٨٤٠,٦٧٢	-	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
المجموع ل.س	عملات أجنبية بما يعادل ل.س	ل.س	
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مصارف مراسلة - مقيمة
٢٣,٧٥١,٥٢٣,٨١٣	٢٣,٧٥١,٥٢٣,٨١٣	-	مصارف مراسلة - غير مقيمة
٦٠٤,٩٠٧,٠٠٠	٦٠٤,٩٠٧,٠٠٠	-	مصارف مقرية - غير مقيمة
٢٤,٧٥٦,٤٢٣,٨١٣	٢٤,٣٥٦,٤٢٣,٨١٣	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

تنضمن الودائع لأجل لدى مصارف مراسلة غير مقيمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ ١,٦٠٠,٠٠٠ دولار أميركي محجوز لدى أحد المصارف المراسلة كضمانة لإعتماديين مستنديين بقيمة ٨٠٠,٠٠٠ دولار للواحد يستحقان في أيلول ٢٠٠٨.

تنضمن الودائع لأجل لدى مصارف مقرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ مليون دولار أميركي مجمد مقابل اصدار المصرف للبطاقات الإئتمانية.

بلغ وسطي معدل الفائدة على الودائع لأجل المنتجة لفوائد حسب العملات، كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧							
دولار أميركي		يورو		جنيه استرليني		درهم إماراتي	
معدل الفائدة الوسطي %	المبلغ الف.ل.س	معدل الفائدة الوسطي %	المبلغ الف.ل.س	معدل الفائدة الوسطي %	المبلغ الف.ل.س	معدل الفائدة الوسطي %	المبلغ الف.ل.س
٥,٠٠	٢٤,٣٨٦,٤٣٤	٤,٤٦	٣,٥٦٨,٤٨٩	٥,٨٥	٩٦,١٢٠	١٩,٥٦٧	٣,١٣
٥,٠٩	٢,٧١٠,٣١١	٤,٦٧	٣٩٥,٩٢٠	-	-	-	-
	٢٧,٠٩٦,٧٤٥		٣,٩٦٤,٤٠٩		٩٦,١٢٠		١٩,٥٦٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦							
دولار أميركي		يورو		جنيه استرليني		ليرة سورية	
معدل الفائدة الوسطي %	المبلغ الف.ل.س	معدل الفائدة الوسطي %	المبلغ الف.ل.س	معدل الفائدة الوسطي %	المبلغ الف.ل.س	معدل الفائدة الوسطي %	المبلغ الف.ل.س
٥,٢٥	٢٠,٩٦٧,٩٣٨	٣,٤٧	٢,٣١٣,٩٤٨	٥,٠٩	٦٠,٠٠٠	-	-
٥,٢٨	١,٠١٤,٥٤٥	-	-	-	-	٥,٠٠	٤٠٠,٠٠٠
	٢١,٩٨٢,٤٨٣		٢,٣١٣,٩٤٨		٦٠,٠٠٠		٤٠٠,٠٠٠

تتألف شهادات الايداع مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
ل.س	عملات أجنبية بما يعادل ل.س	المجموع ل.س	
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شهادات ايداع - مصارف مراسلة مقيمة
-	٤٧٧,٩١٦,٠٦٣	٤٧٧,٩١٦,٠٦٣	شهادات ايداع - مصارف مراسلة غير مقيمة
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧٧,٩١٦,٠٦٣	١,٥٧٧,٩١٦,٠٦٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
ل.س	عملات أجنبية بما يعادل ل.س	المجموع ل.س	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شهادات ايداع - مصارف مراسلة مقيمة
-	-	-	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

يتألف بند شهادات الإيداع من مصارف مراسلة مقيمة، من ٢٢ شهادة بقيمة ٥٠ مليون ليرة سورية لكل شهادة مصدرة من المصرف العقاري في سورية. تتوزع هذه الشهادات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ على الاستحقاقات التالية:

تاريخ الاستحقاق	العدد	قيمة الوحدة ل.س	القيمة الإجمالية ل.س	معدل الفائدة
نيسان ٢٠٠٨	١٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪ ٩,٠
حزيران ٢٠٠٨	٢	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪ ٩,٥
تشرين الثاني ٢٠٠٨	٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪ ٩,٥
تشرين الثاني ٢٠٠٩	٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪ ١٠,٠
تشرين الثاني ٢٠٠٩	١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٪ ٩,٥
أيلول ٢٠١٠	١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٪ ١٠,٠
	٢٢		١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

تمثل شهادات الإيداع من مصارف مراسلة غير مقيمة، قيمة شهادات مشتراة بقيمة اسمية توازي ١٠ مليون دولار أميركي تستحق في عام ٢٠١٠ وهي ذات معدل فائدة فعلي بلغ ٧,٨٣ ٪. يتألف هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مما يلي:

القيمة المعادلة بالدولار الأميركي	ل.س	القيمة المعادلة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	-	-
القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المشتراة	٤٨٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
الحسم	(٢,٥٩٤,٧٠٠)	(٥٤,٠٠٠)
الصافي المدفوع	٤٧٧,٩٠٥,٣٠٠	٩,٩٤٦,٠٠٠
إطفاء الحسم	١٠,٧٦٣	٢٢٤
القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٤٧٧,٩١٦,٠٦٣	٩,٩٤٦,٢٢٤

٧- أوراق مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند، كلفة اقتناء ١٠٠,٠٠٠ سهم من أصل ٢ مليون سهم لشركة تأمين مقرية، أي بنسبة ملكية بلغت ٥ ٪. بسعر الإصدار البالغ ٥٠٠ ليرة سورية. ولم يتم تسجيل هذه الأوراق بالقيمة العادلة بسبب عدم توفر أسعار سوقية لهذه الأسهم.

٨- أوراق مالية مستبقة حتى تاريخ الاستحقاق

يمثل هذا البند قيمة استثمارات في سندات ذات معدل فائدة متغير، مشتراة من مصارف خارجية ذات تصنيف يتراوح بين (A-) و (BB +). تتألف هذه السندات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مما يلي:

تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة الفعلي %	القيمة الاسمية ل.س.	الخسرم ل.س.	الحصافي المدفوع ل.س.	إطفاء الخسرم ل.س.	القيمة للطفأة كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧ ل.س.
تشرين الثاني ٢٠١٣	٧,٥١	٩٦,١٠٠,٠٠٠	-	٩٦,١٠٠,٠٠٠	-	٩٦,١٠٠,٠٠٠
كانون الثاني ٢٠١٧	٦,٩١	٩٦,١٠٠,٠٠٠	(٢,٧٦٢,٨٧٥)	٩٣,٣٣٧,١٢٥	٦,١٧٩	٩٣,٣٤٣,٨٠٤
أيلول ٢٠١٥	٦,٧٠	٩٦,١٠٠,٠٠٠	(١,٣٢١,٣٧٥)	٩٤,٧٧٨,٦٢٥	٣١,٥٦٩	٩٤,٨١٠,١٩٤
نيسان ٢٠١٧	٦,٦٦	٩٦,١٠٠,٠٠٠	(١,٣٢١,٣٧٥)	٩٤,٧٧٨,٦٢٥	٣,١٢٣	٩٤,٧٨١,٧٤٨
تشرين الأول ٢٠١٦	٦,٢٢	٩٦,١٠٠,٠٠٠	(١,٠٨١,١٢٥)	٩٥,٠١٨,٨٧٥	٣,٢١٩	٩٥,٠٢٢,٠٩٤
		٤٨٠,٥٠٠,٠٠٠	(٦,٤٨٦,٧٥٠)	٤٧٤,٠١٣,٢٥٠	٤٤,٥٩٠	٤٧٤,٠٥٧,٨٤٠
فوائد سارية غير مستحقة القبض						٣,٦٩٨,٣٦١
						٤٧٧,٧٥٦,٢٠١

بناءً على قرار مصرف سورية المركزي رقم ٢٢٥٦ / ١٠٠ الصادر بتاريخ ٢٧ كانون الأول ٢٠٠٧، والذي نص على تصنيف جميع شهادات الابداع ضمن بند ودائع لدى المصارف. تمت اعادة تبويب ارقام المقارنة للعام ٢٠٠٦، حيث تم اعادة تصنيف شهادات الابداع المشتراة من المصرف العقاري في سورية، ضمن بند ودائع لدى المصارف.

٩- قروض وتسليفات للزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	المجموع ل.س.	
٧,٦٢٢,٩٣٧,٦٠٦	٥٧٣,٢٦٧,٩٢٤	٨,١٩٦,٢٠٥,٥٣٠	قروض وتسليفات
٤٦,٤٧١,٢٤٠	١٦,٧٦٧,٩٨٧	٦٣,٢٣٩,٢٢٧	حسابات دائنة صدقة مدينة
٣,٥٠٦,٨٥١,٦٩٨	-	٣,٥٠٦,٨٥١,٦٩٨	سندات تجارية محسومة
١,٣٨٤,٧٥٧,٢١٩	٣١,٦٢٠,٩٠٦	١,٤١٦,٣٧٨,١٢٥	سندات لأمر المصرف
٣,١٣١,٥٣٨	-	٣,١٣١,٥٣٨	سلف على الراتب
١٢,٥٦٤,١٤٩,٣٠١	٦٢١,٦٥٦,٨١٧	١٣,١٨٥,٨٠٦,١١٨	
٢١٠,٠٢٤,٣١٤	٥,٥٠٨,١٢٨	٢١٥,٥٣٢,٤٤٢	ديون مصنفة غير منتجة لفوائد
(٢٨,٨٧٦,٩٢٠)	-	(٢٨,٨٧٦,٩٢٠)	مؤونة التدني في قيمة القروض والتسليفات
١٢,٧٤٥,٢٩٦,٦٩٥	٦٢٧,١٦٤,٩٤٥	١٣,٣٧٢,٤٦١,٦٤٠	



البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
ل.س	عملات أجنبية بما يعادل ل.س	المجموع ل.س	
٣,٧٢٩,٧٤٧,٧٨١	٤٠٠,٦٦٠,٤٩٥	٤,١٣٠,٤٠٨,٢٧٦	قروض وتسليفات للزبائن
١٠٢,٨٧٨,٣٣٣	١٨,٧٩٤,٠٢٣	١٢١,٦٧٠,٣٥٦	حسابات دائنة صدقة مدينة
١,٢٦٨,٨٨٢,٦٨٩	١٩,٣٧٣,٤٣٥	١,٢٨٨,٢٥٦,١٢٤	سندات تجارية محسومة
٧٨٤,٠٠٥,٧٤٣	٢٠,٨٤٢,٩٣٢	٨٠٤,٨٤٨,٦٧٥	سندات لأمر المصرف
٣,١٣٩,٣٣٠	-	٣,١٣٩,٣٣٠	سلف على الراتب
٥,٨٨٨,٦٥٣,٨٧٦	٤٥٩,٦٦٨,٨٨٥	٦,٣٤٨,٣٢٢,٧٦١	
٨٥,٦٥٥,٦٦٣	١,٥٤١,٣٨٩	٨٧,١٩٧,٠٥٢	ديون مصنفة غير منتجة لفوائد
(٩,٩٨٩,١٨٨)	-	(٩,٩٨٩,١٨٨)	مؤونة التدني في قيمة القروض والتسليفات
٥,٩٦٤,٣٢٠,٣٥١	٤٦١,٢١٠,٢٧٤	٦,٤٢٥,٥٣٠,٦٢٥	

تتضمن قروض وتسليفات الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، مبلغ ٦٠٦ مليون ليرة سورية تسهيلات معطاة لشركة تأمين مقرية، بلغت إيرادات الفوائد من هذه التسهيلات مبلغ ٢٠.٧٢١ ل.س. في عام ٢٠٠٧ (٩,٢٠٥,٠٦٩ ل.س. في عام ٢٠٠٦).
تتوزع القروض والتسليفات للزبائن حسب القطاعات الاقتصادية كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧					
شركات		أفراد		المجموع	
المبلغ الف ل.س	نسبة المبلغ إلى المجموع %	المبلغ الف ل.س	نسبة المبلغ إلى المجموع %	المبلغ الف ل.س	نسبة المبلغ إلى المجموع %
القطاع					
٧,٦٧٠,٥٨٤	٨٦,٥	٤,٥٧٠,٢٥٤	٩١,٣	١٢,٢٤٠,٨٣٨	٨٨,٣
٣٠٧,٣١١	٣,٥	١٦٧,٠٩٦	٣,٣	٤٧٤,٤٠٧	٣,٤
٧٤,٥٣٥	٠,٨	٣,٤٨٦	٠,١	٧٨,٠٢١	٠,٦
١٨٢,٩٥٢	٢,١	٦٩,٦٥١	١,٤	٢٥٢,٦٠٣	١,٨
٦٢٨,٢٧٦	٧,١	١٩٦,١٤٦	٣,٩	٨٢٤,٤٢٢	٥,٩
٨,٨٦٣,٦٥٨	١٠٠,٠٠	٥,٠٠٦,٦٣٣	١٠٠,٠٠	١٣,٨٧٠,٢٩١	١٠٠,٠٠
				(٦٨٤,٤٨٥)	
				١٣,١٨٥,٨٠٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦						
المجموع		أفراد		شركات		
نسبة المبلغ إلى المجموع %	المبلغ ألف ل.س	نسبة المبلغ إلى المجموع %	المبلغ ألف ل.س	نسبة المبلغ إلى المجموع %	المبلغ ألف ل.س	
القطاع						
٩٠,٩	٥,٩٢٨,٦٠٦	٩٤,٢	١,٩٨٣,٢٨٦	٨٩,٢	٣,٩٤٥,٣٢٠	التجاري
٦,٨	٤٤٤,٣٦٣	٢,٣	٤٨,١١٤	٩,٠	٣٩٦,٢٤٩	الصناعي
٠,٤	٢٤,٩٠٤	٠,٠	-	٠,٦	٢٤,٩٠٤	الزراعي
١,٩	١٢٦,٤٠٣	٣,٥	٧٣,٧٨٣	١,٢	٥٢,٦٢٠	الخدمات وباقي القطاعات
١٠٠,٠	٦,٥٢٤,٢٧٦	١٠٠,٠	٢,١٠٥,١٨٣	١٠٠,٠	٤,٤١٩,٠٩٣	
	(١٧٥,٩٥٣)					ناقص: إيرادات مؤجلة
	٦,٣٤٨,٣٢٣					

تتألف الديون المصنفة غير المنتجة لفوائد من ديون مشكوك بتحصيلها وديون متنازع عليها وتم تصنيفها كديون غير منتجة لفوائد بسبب وجود شك أو احتمال عدم تحصيل هذه الديون و / أو عائداتها.

تتألف الديون غير المنتجة لفوائد ممايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
القيمة الصافية ل.س	مؤونة تدني القيمة ل.س	رصيد الدين (ناقص القوائد غير المحققة) ل.س	
٨٣,٩٠٥,٦٤٠	-	٨٣,٩٠٥,٦٤٠	ديون دون المستوى العادي
٥٦,١٨٣,٤١٤	(١١,٨١٣,١٦٥)	٦٧,٩٩٦,٥٧٩	ديون مشكوك بتحصيلها
٤٦,٥٦٦,٤٦٨	(١٧,٠٦٣,٧٥٥)	٦٣,٦٣٠,٢٢٣	ديون رديئة
١٨٦,٦٥٥,٥٢٢	(٢٨,٨٧٦,٩٢٠)	٢١٥,٥٣٢,٤٤٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
القيمة الصافية ل.س	مؤونة تدني القيمة ل.س	رصيد الدين (ناقص القوائد غير المحققة) ل.س	
٢٥,٦٤١,٠٦٥	-	٢٥,٦٤١,٠٦٥	ديون دون المستوى العادي
٥١,٥٦٦,٧٩٩	(٩,٩٨٩,١٨٨)	٦١,٥٥٥,٩٨٧	ديون مشكوك بتحصيلها
٧٧,٢٠٧,٨٦٤	(٩,٩٨٩,١٨٨)	٨٧,١٩٧,٠٥٢	

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

إن حركة الفوائد غير المحققة للديون غير المنتجة لفوائد كانت كما يلي:

٢٠٠٦ ل.س.	٢٠٠٧ ل.س.	
-	٢,٨٠٦,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الثاني
٢,٨٠٦,٠٠٠	٣٢,٤٣٦,١٥٨	إضافات
-	(١,٠٧٧,٧٠٠)	تسديدات
٢,٨٠٦,٠٠٠	٣٤,١٦٤,٤٥٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

إن حركة مؤونة التدني في قيمة القروض والتسليفات كانت كما يلي:

٢٠٠٦ ل.س.	٢٠٠٧ ل.س.	
-	٩,٩٨٩,١٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الثاني
٩,٩٨٩,١٨٨	١٩,٠١٧,٧٥٨	إضافات أعباء الفترة
-	(١٣٠,٠٢٦)	إطفاء
٩,٩٨٩,١٨٨	٢٨,٨٧٦,٩٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١٠ - مدينون / دائنون بموجب قبولات

تمثل القبولات المصرفية الإلتزام تجاه المصرف من قبل زبائنه مقابل المستندات ووثائق الشحن التي تم قبولها من قبل المصرف و / أو مصارف أخرى لمصلحته. إن أرصدة هذه الحسابات تتعلق بالمبالغ المؤجلة الدفع المتعلقة باعتمادات مستندية أو وثائق شحن. إن التعهدات المذكورة أعلاه تم قيدها ضمن المطلوبات في الميزانية العمومية بنفس المبلغ.

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٦ ل.س.	٢٠٠٧ ل.س.	
٥٠٠,٨٣٦	٣١٦,٥٠٠	إيجار مدفوع مقدماً
٣,٧٢٧,٣٩٥	١٨,٥٧٢,٦٥٦	مصاريف مدفوعة مسبقاً
٣,٥٠٥,٥٠٠	٣,٠٤٢,٠٦٥	مخزون المطبوعات
٩٨٦,٤٦٥	١٧٤,٨٥٤	مصاريف مؤجلة
٤٤٠,٨٤٢	٥٠٦,١٤٧	طوابع
١,٢٤٨,٨٨١	٦,٤٥١,١٠٧	حسابات مدينة أخرى
١٠,٢٠٩,٩١٩	٢٩,٥٦٣,٣٢٩	

١٢ - موجودات ثابتة مادية (صافي)

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ليرة سورية	مصاريف رأسمالية مدفوعة مقدما ليرة سورية	خسببات في الأجر ليرة سورية	سيارات ليرة سورية	أجهزة كمبيوتر ليرة سورية	مفروشات ومعدات مكتبية ليرة سورية	أراضي ومباني ليرة سورية	
الكلية التاريخية:							
٤٥٢,٣٠٦,٧٣٢	٢٦,٧٣٥,٦٦١	١٣٥,٣٩٥,٩٥٢	٦,٣٤٧,٦٠٠	٢٠,٢٥٢,٤٦٥	٣٠,٧١٧,٦٢٦	٢٣٢,٨٥٧,٤٢٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
٢٧٩,٣٩٧,٧٢٣	٦٣,٠٨٢,٩٠١	٩٤,٤٩٠,٧٦٩	-	١٢,٠٠٧,٧٥٨	٢٥,٩٩٠,٣٩٠	٨٣,٨٢٥,٩٠٥	إضافات
٧١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧١,٠٠٠,٠٠٠	إعادة تصنيف من الفروع (الخلو)
-	(٥٢,٩٤٨,١١٢)	-	-	٨٠٧,١٣٢	٥٨٦,٨٠٠	٥١,٥٥٤,١٨٠	حؤولات
٨٠٢,٧٠٤,٤٥٥	٣٦,٨٧٠,٤٥٠	٢٢٩,٨٨٦,٧٢١	٦,٣٤٧,٦٠٠	٣٢,٠٦٧,٣٥٥	٥٧,٢٩٤,٨١٦	٤٣٩,٢٣٧,٥١٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
١٦٨,٤٩٧,١٦٠	٣٨,٧٧٢,٥٨١	٥٩,٧٢٠,٥٠٩	١,١٩٠,٠٠٠	٥,٥١٨,٦٤٧	٢٦,٧٩٥,٤٢٣	٣٦,٥٠٠,٠٠٠	إضافات
(٨٠,٤٩٨)	-	-	-	-	(٨٠,٤٩٨)	-	استبعاد
-	(١٥,٦١٩,٩٢٦)	٣,٩٩٥,٧٩٠	-	٧,٠١٨,١٩٢	٤,٦٠٥,٩٤٤	-	حؤولات
٩٧١,١٢١,١١٧	٦٠,٠٢٣,١٠٥	٢٩٣,٦٠٢,٢٠٠	٧,٥٣٧,٦٠٠	٤٥,٦٠٤,١٩٤	٨٨,٦١٥,٦٨٥	٤٧٥,٧٣٧,٥١٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
الاستهلاكات المتراكمة:							
(٣٧,٨١٩,٨٩١)	-	(٢٢,٤٥١,٤٩١)	(٢,٢٢١,٦٣٥)	(٤,٢١٠,٣٤٧)	(٤,٠٦٢,٦٢٥)	(٤,٨٧٣,٧٩٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
(٥٩,٢٤٠,٧٦٦)	-	(٣٤,٨١٣,٢١٢)	(١,٢٦٩,٥٢٠)	(٥,٤٢٢,٨٦٧)	(٦,٥١٣,١٠٤)	(١١,٢٢٢,٠٦٣)	إضافات
١١٠,٤٣٧	-	-	-	-	١١٠,٤٣٧	-	تعديلات
(٦,٨٠٤,١٦٣)	-	-	-	-	-	(٦,٨٠٤,١٦٣)	حؤولات
(١٠,٣٧٥٤,٣٨٣)	-	(٥٧,٢٦٤,٧٠٣)	(٣,٤٩١,١٥٥)	(٩,٦٣٣,٢١٤)	(١٠,٤٦٥,٢٩٢)	(٢٢,٩٠٠,٠١٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
(٩٦,٢٨٨,٩٩٧)	-	(٥٢,٤٠٣,١٠١)	(١,٣٤٨,٨٥٣)	(٨,١٤٦,١٣٨)	(١٣,٣٠٩,٧٢٣)	(٢١,٠٨١,١٨٢)	إضافات
٣٣,٣٥٩	-	-	-	-	٣٣,٣٥٩	-	استبعاد
(٢٠٠,٠١٠,٠٢١)	-	(١٠٩,٦٦٧,٨٠٤)	(٤,٨٤٠,٠٠٨)	(١٧,٧٧٩,٣٥٢)	(٢٣,٧٤١,٦٥٦)	(٤٣,٩٨١,٢٠١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
القيمة الدفترية الصافية:							
٧٧١,١١١,٠٩٦	٦٠,٠٢٣,١٠٥	١٨٣,٩٣٥,٢١٦	٢,٦٩٧,٥٩٢	٢٧,٨٢٤,٨٤٢	٦٤,٨٧٤,٠٢٩	٤٣١,٧٥٦,٣١٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٦٩٨,٩٥٠,٠٧٢	٣٦,٨٧٠,٤٥٠	١٧٢,٦٢٢,٠١٨	٢,٨٥٦,٤٤٥	٢٢,٤٣٤,١٤١	٤٦,٨٢٩,٥٢٤	٤١٦,٣٣٧,٤٩٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

تتضمن الدفعات المقدمة على مصاريف رأسمالية مبلغ ٢٠ مليون ليرة سورية تمثل ثمن العقار المقتنى في محافظة حمص من أجل افتتاح فرع جديد. حتى تاريخ اصدار هذه البيانات المالية، لا تزال هذه الملكية مصنفة كملكية سكنية وبالتالي لا يمكن أن تستخدم بصورة تجارية من قبل المصرف.

يتضمن حساب أراضي و مباني مبلغ ٣.٩١٦.٠٠٠ ل.س والذي يمثل كلفة قطعة أرض اقتنيت خلال عام ٢٠٠٦ في منطقة عدرا من أجل افتتاح فرع جديد.

خلال عام ٢٠٠٦، تم شراء العقار المستأجر في ساحة النجمة في محافظة دمشق. واعتبر الفروع المدفوع للمؤجر كدفعة من قيمة العقار. تم تحويل الكلفة التاريخية والاطفاءات المتراكمة من الموجودات الثابتة غير المادية بمبلغ ٧١.٠٠٠.٠٠٠ ل.س و ٦.٨٠٤.١٦٣ على التوالي وصنفت تحت بند المباني (راجع إيضاح رقم ١٣).

١٣- موجودات غير مادية

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	برامج معلوماتية ل.س.	فروع (خلو) ل.س.	
الكلفة التاريخية:			
١٣٨,١٥٨,٨٤٢	١,٦٥٨,٨٤٢	١٣٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
٣٤,٧٨٣,٧٥٠	٤,٧٨٣,٧٥٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
(٧١,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٧١,٠٠٠,٠٠٠)	حويولات إلى المباني
١٠٢,٤٤٢,٥٩٢	١١,٤٤٢,٥٩٢	٩١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
١,٧٠٠,٤٧٠	١,٧٠٠,٤٧٠	-	إضافات
١٠٤,١٤٣,٠٦٢	١٣,١٤٣,٠٦٢	٩١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
الاطفاء المتراكمة:			
(١٠,٣٠٦,٠٥٩)	(١,٧١٤,٣٩٧)	(٨,٥٩١,٦٦٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
(٧,١٢١,٢٠٣)	(١,٨٧٥,٣٧٠)	(٥,٢٤٥,٨٣٣)	إضافات
٦,٨٠٤,١٦٣	-	٦,٨٠٤,١٦٣	حويولات إلى المباني
(١٠,٦٢٣,٠٩٩)	(٣,٥٨٩,٧١٧)	(٧,٠٣٣,٣٣٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
(٧,١٥٢,٩٨٣)	(٢,٦٠٢,٩٨٣)	(٤,٥٥٠,٠٠٠)	إضافات
(١٧,٧٧٦,٠٨٢)	(٦,١٩٢,٧٥٠)	(١١,٥٨٣,٣٣٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
القيمة الدفترية الصافية:			
٨١,٣٦٦,٩٨٠	٦,٩٥٠,٣١٢	٧٩,٤١٦,٦٦٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٩١,٨١٩,٤٩٣	٧,٨٥٢,٨٢٥	٨٣,٩٦٦,٦٦٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

١٤ - الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي من رأس المال

بناءً على أحكام الفقرة ب من المادة / ١٢ / من القانون رقم / ٢٨ / لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠ ٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد غير منتج لفائدة.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١١٥,٧٨٩,٨٠٠	١١٥,٧٨٩,٨٠٠	احتياطي رأس المال المكتتب بالليرة السورية
١٧٨,٤٨٠,٠٤٠	١٦٧,٩٩١,٥٠٠	احتياطي رأس المال المكتتب بالدولار الأميركي
٢٩٤,٢٦٩,٨٤٠	٢٨٣,٧٨١,٣٠٠	

إن تقسيم احتياطي رأس المال هو كالتالي:

العملة	الأسهم المكتتب بها	سعر السهم	القيمة	نسبة الاحتياطي	قيمة الاحتياطي
		ل.س.	ل.س.	٪	ل.س.
ليرة سورية	٢,٣١٥,٧٩٦	٥٠٠	١,١٥٧,٨٩٨,٠٠٠	١٠	١١٥,٧٨٩,٨٠٠
دولار اميركي	٣,٦٨٤,٢٠٤	٥٠٠	١,٨٤٢,١٠٢,٠٠٠	١٠	١٨٤,٢١٠,٢٠٠
فروقات قطع سلبية	-		-		(١٦,٢١٨,٧٠٠)
	٦,٠٠٠,٠٠٠		٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٨٣,٧٨١,٣٠٠

نتجت فروقات القطع السلبية مما يلي:

الأسهم المكتتب بها بالدولار الأميركي	عدد الأسهم	رأس مال محتجز بالدولار د.ا.	سعر الصرف التاريخي	القيمة التاريخية	القيمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	فروقات قطع إيجابية
				ل.س.	ل.س.	ل.س.
الإصدار الأصلي	١,٧٧٩,١١٤	١,٧٢٧,٢٩٥	٥١,٥٠	٨٨,٩٥٥,٧٠٠	٨٢,٩٩٦,٥٢٥	(٥,٩٥٩,١٧٥)
زيادة رأس المال	١,٩٠٥,٠٩٠	١,٧٦٨,٨٨٦	٥٣,٨٥	٩٥,٢٥٤,٥٠٠	٨٤,٩٩٤,٩٧٥	(١٠,٢٥٩,٥٢٥)
	٣,٦٨٤,٢٠٤	٣,٤٩٦,١٨١		١٨٤,٢١٠,٢٠٠	١٦٧,٩٩١,٥٠٠	(١٦,٢١٨,٧٠٠)

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

١٥ - ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
ل.س.	عملات أجنبية بما يعادلها ل.س.	المجموع ل.س.	
٢١٧,٥٠١,٢٣١	٣١٥,١٢١,٨٢٠	٥٣٢,٦٢٣,٠٥١	ودائع تحت الطلب - مصارف ومؤسسات مراسلة
٦٥,٣٤٥,٣٤٥	٢٣٣,٧٨٩,٥٠٥	٢٩٩,١٣٤,٨٥٠	ودائع تحت الطلب - مصارف ومؤسسات مقرية
٢٤,٦٨٣,٢١٨	٢٥٢,٣٧٦,٦١٣	٢٧٧,٠٥٩,٨٣١	ودائع لأجل - مصارف ومؤسسات مراسلة
٢٧,٢٨٦,٩٨٦	٦٣,١٧٨,٤٦١	٩٠,٤٦٥,٤٤٧	ودائع لأجل - مصارف ومؤسسات مقرية
٣٣٤,٨١٦,٧٨٠	٨٦٤,٤٦٦,٣٩٩	١,١٩٩,٢٨٣,١٧٩	
٦٣٠,٨٢٧	٥٠١,٢٧١	١,١٣٢,٠٩٨	فوائد سارية غير مستحقة الدفع
٣٣٥,٤٤٧,٦٠٧	٨٦٤,٩٦٧,٦٧٠	١,٢٠٠,٤١٥,٢٧٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
ل.س.	عملات أجنبية بما يعادلها ل.س.	المجموع ل.س.	
٣٥,٥٤١,٩٣٨	٢٢٠,٠٩٩,٠٤٦	٢٥٥,٦٤٠,٩٨٤	ودائع تحت الطلب - مصارف ومؤسسات مراسلة
٩,٠١٢,٥٥٦	١٢,٨٤٤,٩٤٠	٢١,٨٥٧,٤٩٦	ودائع تحت الطلب - مصارف ومؤسسات مقرية
١٦٦,٦٢٦,٤٨٤	٦٤,٠٩٥,٦٩٠	٢٣٠,٧٢٢,١٧٤	ودائع لأجل - مصارف ومؤسسات مقرية
٢١١,١٨٠,٩٧٨	٢٩٧,٠٣٩,٦٧١	٥٠٨,٢٢٠,٦٥٤	
٦,٠٠٨,٢٨٣	٢٣١,٤٥٧	٦,٢٣٩,٧٤٠	فوائد سارية غير مستحقة الدفع
٥٥,١٧٣,٠٢٠	-	٥٥,١٧٣,٠٢٠	شيكات مقاصة
٢٧٢,٣٦٢,٢٨١	٢٩٧,٢٧١,١٣٣	٥٦٩,٦٣٣,٤١٤	

١٦- ودائع الزئائن، الجهات المقربة وأرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادلها ل.س.	ل.س.	
١٥,٨٨٠,٧٠٢,٤٢٩	٧,٢٣٧,٦٣٤,٥٢٢	٨,٦٤٣,٠٦٧,٩٠٧	ودائع تحت الطلب
٣٧,٧٧٦,٩١٦,٨٢٩	٢٣,٩٠٦,٢٢٤,٣٥٧	١٣,٨٧٠,٦٩٢,٤٧٢	ودائع لأجل
١,٦١٨,٩٧١,٩٢٦	٣٥٨,٨٤٥,٧٥٥	١,٢٦٠,١٢٦,١٧١	حسابات الادخار
٤٤١,٤٠٩,٨٤٩	١٥١,٦٧٦,٥٢٧	٢٨٩,٧٣٣,٣٢٢	ودائع الجهات المقربة
٢٨,١٢٠,٩١٠	٧,٨٤٤,٠٩٤	٢٠,٢٧٦,٨١٦	تأمينات نقدية مقابل قروض وتسليفات
٥٥,٧٤٦,١٢١,٩٤٣	٣١,٦٦٢,٢٢٥,٢٥٥	٢٤,٠٨٣,٨٩٦,٦٨٨	
٢٨١,١٨٦,٣٨٣	٩٨,٦٧٦,٠٩٩	١٨٢,٥١٠,٢٨٤	فوائد سارية غير مستحقة الدفع
٥٦,٠٢٧,٣٠٨,٣٢٦	٣١,٧٦٠,٩٠١,٣٥٤	٢٤,٢٦٦,٤٠٦,٩٧٢	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادلها ل.س.	ل.س.	
١٣,٧٧٨,٥٧٢,٦١٤	٧,٢٥٦,٩٠٠,٩٠٥	٦,٥٢١,٦٧١,٧٠٩	ودائع تحت الطلب
٢٨,٣٠٦,٣٠٦,٣٧٥	١٧,٨٧٥,٧٨٩,٦٥٦	١٠,٤٣٠,٥١٦,٧١٩	ودائع لأجل
١,٣٧٨,٥٧٧,٣٧٥	٢٦٧,٦٥٥,٩٩٨	١,١١٠,٩٢١,٣٧٧	حسابات الادخار
٢٩٣,٤٠٩,٢٧٤	١٣٨,٨٥١,٩٦٠	١٥٤,٥٥٧,٣١٤	ودائع الجهات المقربة
٤٣,٧٥٦,٨٦٥,٦٣٨	٢٥,٥٣٩,١٩٨,٥١٩	١٨,٢١٧,٦٦٧,١١٩	
١٩٩,٨٣٦,٢٤٤	٧٧,١٢٤,٤٨٥	١٢٢,٧١١,٧٥٩	فوائد سارية غير مستحقة الدفع
٤٣,٩٥٦,٧٠١,٨٨٢	٢٥,٦١٦,٣٢٣,٠٠٤	١٨,٣٤٠,٣٧٨,٨٧٨	

تنوزع ودائع الزئائن، الجهات المقربة والأرصدة الدائنة الأخرى حسب الشرائح كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع %	مبلغ الشرائح آلاف ل.س.	نسبة عدد الزئائن إلى المجموع %	عدد الزئائن
٤,٣	٢,٤٠٩,٧١٥	٧٤	٣٣,٨٩٢
٤,٤	٢,٤٣٢,٠٣٦	٧	٣,٣٨٩
٤٠,٠	٢٢,٣٠٥,٨٤٤	١٦	٧,١٩٦
٥١,٣	٢٨,٥٩٨,٥٢٧	٣	١,٠٤٩
١٠٠,٠	٥٥,٧٤٦,١٢٢	١٠٠	٤٥,٥٢٦

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦				
نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع %	مبلغ الشرائح الاف ل.س.	نسبة عدد الزبائن إلى المجموع %	عدد الزبائن	
٣,٢	١,٣٧٠,٠٢١	٦٨	١٧,٩٩٠	دون ٥٠٠,٠٠٠ ل.س.
٣,٧	١,٦٠٢,٤٢٤	٩	٢,٢٩٦	بين ٥٠٠,٠٠١ ل.س. و ١,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
٣٦,٢	١٥,٨٤٨,٤٧٠	٢٠	٥,١٨١	بين ١,٠٠٠,٠٠١ ل.س. و ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
٥٦,٩	٢٤,٩٣٥,٩٥١	٣	٧٨٠	ما فوق ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
١٠٠,٠	٤٣,٧٥٦,٨١١	١٠٠	٢٦,٢٤٧	

١٧- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٦ ليرة سورية	٢٠٠٧ ليرة سورية	
٣٣١,٧٩٠,٨١٩	٤٧٥,٨١٤,٨٧٩	تأمينات نقدية لقاء اعتمادات مستندية
٨١,٩٧٦,٨٧٦	١٥٠,٨٢٨,٧٢٨	تأمينات نقدية لقاء مدينو قبولات
٢٦٩,٢١٩,٤٤٣	٣٦٠,١٩٨,٤٩٢	تأمينات نقدية لقاء كفالات
٤٧,٠٠٣,٠١٣	٢٤١,٩٤٥,١٧٩	تأمينات أخرى
٧٢٩,٩٩٠,١٥١	١,٢٢٨,٧٨٧,٢٧٨	
-	٢,٣٧٥,٠٢٣	قوائد سارية غير مستحقة الدفع
٧٢٩,٩٩٠,١٥١	١,٢٣١,١٦٢,٣٠١	

١٨- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٦ ليرة سورية	٢٠٠٧ ليرة سورية	
٨٨,٨٨٥,٠٠٠	١٢٩,٥٠٠,٠٠٠	مؤونة ضريبة الدخل
٢٨,٩١٦,٧٤٣	٤٣,٣٦٥,٠٣٨	ضرائب مقطعة على القوائد المدفوعة للزبائن
٧,٥٩٤,٦٨١	٩,٨٧٦,٥٦٧	ضرائب مقطعة على الرواتب
٣,٤٦٠,٥١٢	٥,٢٢٢,٧٦٨	ضرائب أخرى مقطعة

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥,٨٨٤,٢٨٧	٦,٥٨٦,٧٣٨	تأمينات اجتماعية
٣٥٥,٩٤٦,٩١٨	٣٨٢,٥٥٩,٣٥٢	شيكات للدفع
٦١,٩٠٨	١١٥,٦٧٣	صافي حسابات الفروع
٣,٨٣٩,٩٠٥	٨,٠٠٦,٠٣٧	موردو الأصول الثابتة
١,٨١٦,٤٨٥	١,٠٥٤,٤٤٠	مبالغ برسم الدفع للمساهمين
-	٢٠,٤٢٠,٢٧٥	أنصبة أرباح مقرر في الدفع
٢,٠٦٤,٩٥٥	٧,٦٥٣,٨٧٩	القيمة العادلة للكفالات المالية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٣٠٠,٠٠٠	مكافآت وحوافز مستحقة
٤,٤٩٩,٩٥٩	٣,٨٤٠,٠٠٠	كهرباء وهاتف مستحقة
٢,٤٨٣,٠٠٠	٢,٤٨٣,٠٠٠	مؤونة تقلبات اسعار القطع
١,٢٨٢,٩٦٤	٢,٤٦٢,٤٩٠	أنعاب مهنية مستحقة الدفع
٣١,٨١٧,٢٢٧	٢٤,٦٢٥,٤٥٤	مطلوبات أخرى
٥٥٣,٥٥٤,٥٤٤	٦٧١,٠٧١,٧١١	

تتكون حركة مؤونة ضريبة الدخل مما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٥٠,٢٢٧,٠٠٠	٨٨,٨٨٥,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٥٠,٢٢٧,٠٠٠)	(٨٨,٨٨٥,٠٠٠)	تسديد ضريبة الدخل للعام السابق
٨٨,٨٨٥,٠٠٠	١٢٩,٥٠٠,٠٠٠	ضريبة الدخل المستدركة عن العام
٨٨,٨٨٥,٠٠٠	١٢٩,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تم احتساب مؤونة ضريبة الدخل للعام ٢٠٠٧ كما يلي:

ل.س	
٣٦٢,٩٩٧,٥٤٦	الأرباح الصافية لعام ٢٠٠٧
	يضاف:
١٠٧,٦٢٠,٩٣٣	فروقات صرف سلبية غير محققة
١٩,٠١٧,٧٥٨	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
٢٨,٢٥٠,١٠٢	مصاريف غير جائز تنزيلها من الوعاء الضريبي
٥١٧,٨٨٦,٣٣٩	الأرباح الخاصة للضريبة
١٢٩,٥٠٠,٠٠٠	ضريبة الدخل ٢٥ %

تمثل مبالغ برسم الدفع للمساهمين فائض المبالغ المدفوعة من قبل المساهمين خلال عملية الاكتتاب بزيادة رأس المال خلال عام ٢٠٠٥. تمأشياً مع القرار رقم ٢٤٩ الصادر عن مجلس النقد والتسليف في عام ٢٠٠٦، توجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف. هذه المؤونة تشكل على أساس ١٠ % من مركز القطع التشغيلي. في عام ٢٠٠٧، تم إيقاف العمل بهذا القرار وذلك حتى صدور التعليمات التنفيذية له. ولذلك لم يتم تكوين مؤونة خلال هذا العام.

أبرز المساهمين وأعضاء

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

١٩- رأس المال

كان رأس مال المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ يتألف من ٣.٠٠٠.٠٠٠ سهم اسمي بقيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. مرخص لها ومدفوعة بالكامل.

قررت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ٢٥ أيار ٢٠٠٤ زيادة رأس مال المصرف من ١,٥ مليار ل.س. إلى ٣ مليار ل.س. وذلك بإصدار ٣.٠٠٠.٠٠٠ سهم إضافي بقيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. تم الاكتتاب بالأسهم الجديدة في الفترة الممتدة من ١٨ أيلول ٢٠٠٥ إلى ١٠ تشرين الأول ٢٠٠٥. كما وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ٢٣ تشرين الثاني ٢٠٠٥ على توزيع الأسهم الجديدة.

أصبح يتألف رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ من ٦ مليون سهم اسمي بقيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. مرخص لها ومدفوعة بالكامل ويتوزع حسب العملات على الشكل التالي:

عدد الأسهم	دولار أميركي	القيمة المعادلة التاريخية ل.س.	تعديلات فرق قطع على رأس المال المدفوع بالدولار ل.س.
الإصدار الأساسي:			
١,٢٢٠,٨٨٦	-	٦١٠,٤٤٣,٠٠٠	-
١,٧٧٩,١١٤	١٧,٢٧٢,٩٥٠	٨٨٩,٥٥٧,٠٠٠	(٥٩,٥٩١,٧٥٣)
٣,٠٠٠,٠٠٠		١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥٩,٥٩١,٧٥٣)
زيادة رأس المال:			
١,٠٩٤,٩١٠	-	٥٤٧,٤٥٥,٠٠٠	-
١,٩٠٥,٠٩٠	١٧,٦٨٨,٨٦٠	٩٥٢,٥٤٥,٠٠٠	(١٠٢,٥٩٥,٢٧٧)
٣,٠٠٠,٠٠٠		١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٠٢,٥٩٥,٢٧٧)
إجمالي رأس المال:			
٢,٣١٥,٧٩٦	-	١,١٥٧,٨٩٨,٠٠٠	-
٣,٦٨٤,٢٠٤	٣٤,٩٦١,٨١٠	١,٨٤٢,١٠٢,٠٠٠	(١٦٢,١٨٧,٠٣٠)
٦,٠٠٠,٠٠٠		٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٦٢,١٨٧,٠٣٠)

يتوزع رأس المال المدفوع بالدولار الأميركي والذي تم تسجيله بالليرة السورية كما يلي:

الأسهم المكتتب بها بالدولار الأميركي	عدد الأسهم	رأس مال بالدولار د.	سعر الصرف التاريخي	القيمة التاريخية ل.س.	القيمة كما ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ل.س.	فرق قطع رأس المال المدفوع بالدولار ل.س.
الإصدار الأصلي	١,٧٧٩,١١٤	١٧,٢٧٢,٩٥٠	٥١,٥٠	٨٨٩,٥٥٧,٠٠٠	٨٢٩,٩٦٥,٢٤٧	(٥٩,٥٩١,٧٥٣)
إصدار زيادة رأس المال	١,٩٠٥,٠٩٠	١٧,٦٨٨,٨٦٠	٥٣,٨٥	٩٥٢,٥٤٥,٠٠٠	٨٤٩,٩٤٩,٧٢٣	(١٠٢,٥٩٥,٢٧٧)
	٣,٦٨٤,٢٠٤	٣٤,٩٦١,٨١٠		١,٨٤٢,١٠٢,٠٠٠	١,٦٧٩,٩١٤,٩٧٠	(١٦٢,١٨٧,٠٣٠)

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة لدى المصرف عن ٨ ٪ (مقررات بازل ٢).

بلغت المائة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ نسبة ١٢,٣٠ ٪ تم احتسابها كما يلي:

آلاف ل.س	
٣,٠٨٧,٧٢٢	الأموال الخاصة الصافية
٢١,٣٣١,٤٩٨	الموجودات المثقلة
٢,٢٣٨,٢٠١	حسابات خارج الميزانية المثقلة
١,٥٣٤,٢١٩	مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية
٢٥,١٠٣,٩١٨	
٪١٢,٣٠	نسبة المائة

٢٠- الاحتياطات

حددت المادة ٢٤٦ من قانون التجارة. الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠ ٪ من صافي الأرباح السنوية: حتى بلوغه ٥٠ ٪ من رأس المال. هذا الاحتياطي غير خاضع للتوزيع.

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.

٢١- تعديلات فروقات قطع على مركز القطع البنوي

بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠٠٦، أصدر مجلس النقد والتسليف القرار رقم ٢٤٩ والذي اعتبر نافذاً من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٧. يسمح هذا القرار للمصارف السورية، بتكوين مركز قطع بنوي مقابل صافي أمواله الخاصة، بما يعادل ٦٠ ٪ من هذه الأموال. واعتبر القرار الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي. كأرباح / (خسائر) غير محققة. وبالتالي فإن هذه الأرباح تعتبر غير خاضعة للضريبة وغير قابلة للتوزيع.

خلال السنوات الماضية، كان مركز القطع البنوي لدى مصرف سوريا والمهجر يتألف من الرأسمال المدفوع بالدولار الأميركي. وبالتالي كانت فروقات القطع تصنف ضمن بند « تعديلات فروقات قطع على الرأسمال المدفوع بالدولار الأميركي ». نتيجة لهذا القرار قام المصرف في عام ٢٠٠٧ بزيادة صافي موجوداته بالعملات الأجنبية (دولار أميركي) حتى الحدود المسموح به أي ما يقارب ٦٠ ٪. وبالتالي تمت إعادة تسمية البند المذكور أعلاه ليصبح بند « تعديلات فروقات قطع على مركز القطع البنوي ».

يتألف هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مما يلي:

ل.س	
١٦٢,١٨٧,٠٣٠	فروقات صرف غير محققة على رأس المال (إيضاح ١٩)
٢,٩١٩,٣٢٣	فروقات صرف غير محققة على باقي مركز القطع البنوي
١٦٥,١٥٦,٣٥٢	

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

٢٢ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
ل.س.	ل.س.	
إيرادات فوائد من:		
٣٥٨,٥٠٢,١١٠	٦٠٦,٥٣٨,٥٩٨	القروض والتسليفات
١٦٨,٩١٢,٩٧٩	٣٥٥,٧٠١,٠٤٤	السندات المحسومة وسندات لأمر المصرف
٨٧٦,٩٧٠,٥٧٢	١,٥٠٠,٨٧١,٧٨٠	ودائع لدى مصارف مراسلة غير مقيمة
٢٣,٨٨٧,٢٦٨	٨٦,٥٤٤,٥٦٥	ودائع لدى مصارف مراسلة مقيمة
٧٤,٥٨٥,٦٤٨	١٢٣,٧٨٢,٦٤٩	ودائع لدى مصارف مفرقة غير مقيمة
٤٥,١١٣,٨٩٠	١٠٠,٥٨٥,٢٧٨	استثمارات في أوراق مالية
١,٥٤٧,٩٧٢,٤٦٧	٢,٧٧٤,٠٢٣,٩١٤	

٢٣ - أعباء الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
ل.س.	ل.س.	
أعباء الفوائد على:		
١,٠٠٩,٠٣٣,٦٧٩	١,٩٨١,٠٦٦,٠٩٩	ودائع لأجل
٤٢,٣٨٨,٤١٦	٤١,١٢٩,٤٤٩	ودائع ادخار
٧٣,٨٠١,٥٩٣	١٠٤,٦٦٠,٣٣٧	حسابات جارية
١,٢٧٣,٣٢٩	٣٣,٢٠٧,٨٦٧	ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١,١٢٦,٤٩٧,٠١٧	٢,١٦٠,٠٦٣,٧٥٢	

٢٤ - إيرادات رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
ل.س.	ل.س.	
عمولات على:		
٧٢,٥٤٧,٤٨١	١٠٤,٧٨٥,١٤٠	عمليات مصرفية
١٦,٨١٨,٧٤٤	٤٦,٤٢٤,١٦٠	سندات محسومة وسندات لأمر المصرف
٤١,٣٩٩,٥٨٨	٥٩,٣١٣,٥٨٣	اعتمادات مستندية وقيولات
٣٨,٣٧١,٩٤٥	٦٣,١٨٦,٨٧٣	كفالات
٤٦,٥٦٦,٨٥٠	٤٨,٤٧٦,٤٨٣	سندات مستندية للتحصيل
٢٥,٠٤٦,٣١٣	٢٧,٤٤٠,٩٩٣	عمولات أخرى
٢٤٠,٧٥٠,٩٢١	٣٤٩,٦٢٧,٢٣٢	

٢٥ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٦ ل.س.	٢٠٠٧ ل.س.	
٩٠,٩٩٢,٨٩٨	١٣٣,٩٦٤,١٢٥	رواتب
٤٣,٧٧٥,٣١٥	٦١,٦٠٣,٣٨١	حوافز ومكافآت
١١,٥٥٦,١٢٣	١٥,٥٢٣,٥٩٧	تأمينات اجتماعية
٤,٥٠٠,٤٩٨	٥,٢٥٢,١٣٢	تعويض تمثيل
١,٠٢٨,١٤٩	٦٠٩,٠٣٨	مصاريف أخرى
١٥١,٨٥٢,٩٨٣	٢١٦,٩٥٢,٢٧٣	

٢٦ - النفقات التشغيلية العامة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٦ ل.س.	٢٠٠٧ ل.س.	
٩,٢٠٠,٩٧٥	٨,٤٨٩,٦٠٣	سفر
٧٥١,٠٣١	١,٥٠٤,٩٦٠	ضيافة
١,٦٦٣,٨٤٨	٩,٦٧٤,٨٦٨	اشتراكات
١,١٥٥,٤٢٥	١,٢١٥,٤٥٠	مؤتمرات ومصاريف تدريب
٢,٤٩٣,٢٢٤	١,٥٣٥,٦٤٤	رسوم تسجيل
١٢,٤٤٧,٠٦٨	٨,٧٩٤,٦٧١	دعاية وإعلان
١٢,٤٥١,٣٤٦	١٢,١٧٨,١٧٢	أتعاب مهنية
٣,٢٦٨,٤٦٤	٦,٣٦٥,٠٧٧	صيانة وإصلاحات
٣,٣٨٤,٦٧٣	٢,٩١٦,٤٨٨	مصاريف طاقة وماء
١٠,٣٥٠,٠٥٦	٩,٨٥٦,٤١٦	مصاريف اتصالات
٦,٦٧٠,٦٠٨	٧,٢٤٠,٧١١	مطبوعات وقرطاسية
٨١٠,٣٠٤	٨١٦,٥١٥	بريد وشحن
١,٦٨٥,٠٠٠	٢,٣٠٣,٣٣٦	مصاريف الإيجار
٣,٧٤٣,٩٥٢	١,١٩٥,٠٥٩	تأمين أخطار وحريق
١٥,٠١٩,٠٦٠	٢٦,٨٤٢,٢٧٢	مصاريف أخرى
٨٥,٠٩٥,٠٣٤	١٠٠,٩٢٩,٢٤٢	

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

٢٧- أدوات مالية في مخاطر خارج الميزانية

تمثل التعهدات بكفالات وتكفلات والاعتمادات المستندية، أدوات مالية بمبالغ متعاقد عليها تشمل بطبيعتها مخاطر إقراض. إن التعهدات بكفالات وتكفلات تمثل ضمان غير قابل للنقض يتعهد المصرف بموجبه بالتسديد في حال تخلف المدين عن الإيفاء بتعهداته لفرقاء ثالثين. وهي لا تختلف عن التسليفات في الميزانية العمومية.

أما الاعتمادات المستندية التي تمثل تعهد من المصرف لحساب عملائه يسمح بموجبه لفرقاء ثالثين بسحب مستندات على المصرف لغاية مبلغ محدد خاضعا لشروط معينة. فهي مضمونة ببوالص الاستيراد العائدة لها و تمثل بالتالي مخاطر اقراض أدنى.

٢٨- صافي أرباح السنة

يتضمن هذا البند فروقات تقييم مركز القطع البنوي. عملاً بأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٤٩ كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٦	
ل.س.	ل.س.	
أرباح السنة	٣٤١,١١٨,٤٧٩	٢٣٦,٩٠٧,٧٢٦
خسائر غير محققة	(١٠٧,٦٢٠,٩٣٣)	(١٣٣,٠٨٨,٦٨١)
صافي أرباح السنة متضمنة خسائر غير محققة	٢٣٣,٤٩٧,٥٤٦	١٠٣,٨١٩,٠٤٥

٢٩- ربحية السهم

ان ربحية السهم الاساسية للاسهم العادية تحسب على اساس الارباح الصافية العائدة للمصرف. والمتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة خلال السنة.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٦	
ل.س.	ل.س.	
صافي ربح السنة	٢٣٣,٤٩٧,٥٤٦	١٠٣,٨١٩,٠٤٥
المتوسط المرجح لعدد الاسهم لمقاصد احتساب ربحية السهم	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ربحية السهم:		
أساسية	٣٨,٩٢	١٧,٣٠
مخففة	٣٨,٩٢	١٧,٣٠

٣٠- العمليات مع الجهات المقربة

تتضمن حسابات الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ الحسابات التالية مع الجهات المقربة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
ل.س.	ل.س.	
حسابات مدينة		
٩٠٨,٣٨٢,٣٧٧	٢٥٩,٥٤٤,٧١٠	حسابات جارية لدى المصارف
٦٠٤,٩٠٧,٠٠٠	٩٦٧,٩٥٢,٥٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف منتجة لفوائد
٢٠٤,٦١٧,٦٧٨	٦٠٦,٢٣٠,٢٣٠	قروض وتسليفات
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
ل.س.	ل.س.	
حسابات دائنة		
٢٥٢,٥٧٩,٦٧٠	٣٨٩,٦٠٠,٢٩٧	ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٢٩٣,٤٠٩,٢٧٤	٤٤١,٤٠٩,٨٤٩	ودائع الزبائن والأرصدة الدائنة الأخرى

تم تسجيل العمليات التالية مع الجهات المقررة في بيان الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
ل.س.	ل.س.	
حسابات دائنة		
٨٣,٧٩٠,٧١٧	١٤٣,٨٠٣,٣٧٨	إيرادات الفوائد
٤,٠٣٩,٠١٢	١٩,٤٤٨,٤٨٧	أعباء الفوائد
٦,٤٨٠,١٦٦	١١,٤٠٠,٠٠٠	تعويضات المدير العام

إن التعهدات بكفالات وتكفلات، الإعتمادات المستندية والقبولات الموقوفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، تتضمن حوالي ٧٣٣ مليون ل.س.، ٣٤٧ مليون ل.س. و ٨٧ مليون ل.س. على التوالي معقودة مع جهات مقررة.

٣١- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٨٦٤,٦٩١,٠٩٢	١٣,٧٠٩,٤٤٨,٨٤٩	الصندوق، الاحتياطيات الإلزامية والودائع لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء الفوائد المستحقة وغير المقبوضة)
٢٥,١١٢,٥٧٤,٠٣٤	٢٨,٧١٥,٣٦٢,٢٥٣	الودائع لدى المصارف ذات استحقاق دون ٣ أشهر (باستثناء الفوائد السارية وغير مستحقة القبض)
(٤٣٨,٣٩٣,٦٧٤)	(١,١٩٩,٢٨٣,١٧٩)	ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى ذات استحقاق دون ٣ أشهر (باستثناء الفوائد السارية وغير مستحقة الدفع)
٣٨,٥٣٨,٨٧١,٤٥٢	٤١,٢٢٥,٥٢٧,٩٢٣	

٣١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

أ- مخاطر التسليف

مخاطر التسليف هي المخاطر التي تنشأ في حال تخلف إحدى الجهات عن التزاماتها مما قد يسبب خسائر للجهة المقابلة. يقوم المصرف بمراقبة هذه المخاطر من خلال متابعة مخاطر الإقراض، حصر العمليات مع جهات مقابلة معينة، والتقييم المستمر للوضع المالي للجهات المقترضة المعنية.

إن التركيز في مخاطر الإقراض ينشأ عندما يكون عدد من الجهات المقابلة مرتبط بعمليات ونشاطات متشابهة أو في مناطق جغرافية محددة أو لهم نشاطات اقتصادية لها ميزات متشابهة قد تؤثر على إمكانياتهم للقيام بواجباتهم التعاقدية بسبب تأثيرهم بصورة متشابهة بالتغيرات الاقتصادية والسياسية وغيرها. إن التركيز في مخاطر الإقراض يدل على مدى تأثير أداء المصرف بالتطورات اللاحقة في قطاعات أو مناطق جغرافية معينة.

١ - إدارة مخاطر التسليف

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الإقراض من خلال تنويع و توزيع نشاطاته الإقراضية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة. بالإضافة إلى الحصول على الضمانات العينية الكافية. إن مجلس إدارة المصرف هو الجهة المسؤولة بشكل رئيسي عن إدارة مخاطر التسليف. يقوم مجلس الإدارة بوضع استراتيجية و سياسة إدارة المخاطر و مراجعة و اقتراح أي تعديل قد تفرضه التغيرات في الظروف المحيطة للمصرف. بالإضافة إلى مجلس الإدارة. يوجد لدى المصرف عدة لجان لها دور في إدارة مخاطر التسليف. و أهمها:

لجنة التسليف / قسم التسليف

- هي الجهة المسؤولة عن مراقبة حسن تنفيذ سياسة التسليف الموضوعة من مجلس إدارة المصرف ومن مهامها:
- تحديد سقف المبالغ التي يمكن منحها لكل مقترض.
- مراجعة الديون وتصنيفها وتكوين المؤونات المناسبة لها.
- التأكد من انسجام سياسة التسليف مع تعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

التدقيق الداخلي:

يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراقبة وتدقيق عملية إدارة مختلف المخاطر في المصرف للتأكد من توافقها مع السياسات الموضوعة.

٢ - قياس مخاطر التسليف

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم ٩٤ الصادر بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠٠٤. في ما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف:

ديون عادية:

هي الديون القابلة للتحويل رأسماً و فوائد دون احتمال حصول أية خسائر عليها.

ديون عادية تتطلب اهتماماً خاصاً

يكون الدين الخاضع لهذه الفئة من هذه الديون قابلاً للتحويل رأسماً وفوائد إنما يحمل في طياته بعض المؤشرات غير المشجعة التي تتسم بالضعف أحياناً وتجعل المصرف عرضة لأن يواجه في المستقبل خسائر محتملة إذا لم يتم معالجة ومتابعة الدين بشكل سريع. على المصرف مراقبة ومتابعة هذا الحساب خلال فترة لا تزيد عن ستة أشهر وذلك لاستكمال الملف ومتابعة الأمور التي قد تكون موضع استفسار.

ديون دون المستوى العادي المقبول

تتسم هذه الفئة من الديون بنفس السمات التي تتصف بها الديون التي تتطلب اهتماماً خاصاً. بالإضافة إلى مؤشرات أخرى أهمها: التأخر في دفع أقساط التسهيلات أو الفوائد المستحقة - جمود حركة الحساب لجهة التسديدات لمدة ثلاثة أشهر - تدني التدفقات النقدية.

ديون مشكوك بتحصيلها

هي الديون التي تتسم بنفس مواصفات الديون دون المستوى العادي. بالإضافة إلى ارتفاع درجة مخاطرها لجهة عدم كفاية الضمانات ووجود احتمال كبير في تحمل المصرف لخسائر جزئية على الدين. يتمثل في: عدم التقيد ببرنامج التسديد الموضوع لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحقاق. بقاء حركة الحسابات جامدة لجهة الإيداعات لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر - وجود إنذارات ودعاوى من المصرف ضد المدين.

الديون الرديئة

هي الديون التي تتسم بنفس مواصفات الديون المشكوك بتحصيلها. بالإضافة إلى: عدم وجود ضمانات أو ضالة قيمتها إن وجدت - فقدان الاتصال بالمدين - إفلاس المدين - المبالغ المنتظر استردادها من المدين معدومة - عدم استعداد أو عدم قدرة الكفلاء على الالتزام بكفالاتهم. يقوم المصرف بتكوين المؤونات لمواجهة أخطار التسليف بعد مراجعة ملفات العملاء. وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف التابعة للقرار رقم ٩٤.

٣- سياسات مواجهة أخطار التسليف

يقوم المصرف بإدارة مخاطر التسليف من خلال تنويع وتوزيع نشاطاته الاقراضية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة. بالإضافة إلى الحصول على الضمانات العينية الكافية. وأهمها: ودائع مجمدة - رهونات عقارية - كفالات مصرفية...

٤- الموجودات المالية وتركيزاتها المخاطر

ودائع لدى المصارف ومؤسسات مالية أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧				
عدد المصارف	نسبة عدد المصارف إلى المجموع %	مبلغ الشرائح ألف ل.س.	نسبة مبلغ الشرائح إلى المجموع %	
٧	٢٠	٢٩٤,٣١٩	٠,٩	دون ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
٨	٢٣	٢,٦٩٥,٢٠٦	٨,٠	ما بين ١٠٠,٠٠٠,٠٠١ و ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥	١٤	٣,٨٦٦,٧٦٨	١٢,١	ما بين ٥٠٠,٠٠٠,٠٠١ ل.س. و ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
١٥	٤٣	٢٦,٨٠٧,١٨٥	٧٩,٦	ما فوق ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
٣٥	١٠٠	٣٣,٦٦٣,٤٧٨	١٠٠,٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦				
عدد المصارف	نسبة عدد المصارف إلى المجموع %	مبلغ الشرائح ألف ل.س.	نسبة مبلغ الشرائح إلى المجموع %	
٧	٢٣	٢٥٨,٥٦٤	٠,٩	دون ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
٢	٧	٧٠٤,٤١٤	٢,٥	ما بين ١٠٠,٠٠٠,٠٠١ و ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩	٣٠	٧,١١٦,٩١٦	٢٥,٧	ما بين ٥٠٠,٠٠٠,٠٠١ ل.س. و ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
١٢	٤٠	١٩,٦٠١,٧٦٦	٧٠,٩	ما فوق ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
٣٠	١٠٠	٢٧,٦٨١,٦٦٠	١٠٠,٠	

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

قروض وتسليفات للزبائن:

تنوزع القروض والتسليفات حسب الشرائح كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧				
عدد الزبائن	نسبة عدد الزبائن إلى المجموع %	مبلغ الشرائح الآلاف ل.س.	نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع %	
دون ٥٠٠,٠٠٠ ل.س.	٦٠.٥	٩٦,٤٩٥	٠.٦٩	
بين ٥٠٠,٠٠١ ل.س. و ١,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	٢٣٣	١٦٥,٤٧٨	١.١٧	
بين ١,٠٠٠,٠٠١ ل.س. و ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	٣٢٩	١,٠٣٥,٢٠٩	٧.٤٧	
ما فوق ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	١٨٤	١٢,٥٧٣,١٠٩	٩٠.٦٧	
١,٣٥١	١٠٠	١٣,٨٧٠,٢٩١	١٠٠.٠	
		(٦٨٤,٤٨٥)		ناقص: إيرادات مؤجلة
		١٣,١٨٥,٨٠٦		

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦				
عدد الزبائن	نسبة عدد الزبائن إلى المجموع %	مبلغ الشرائح الآلاف ل.س.	نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع %	
دون ٥٠٠,٠٠٠ ل.س.	٢٣٣	٢٠,٤٩٠	٠.٣٠	
بين ٥٠٠,٠٠١ ل.س. و ١,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	٤٩	٣٣,٠٧٢	٠.٥١	
بين ١,٠٠٠,٠٠١ ل.س. و ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	١٥٥	٦٠٥,١٥٧	٩.١٥	
ما فوق ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	١١٩	٥,٨٦٥,٥٥٧	٩٠.٠٤	
٥٥٦	١٠٠	٦,٥٢٤,٢٧٦	١٠٠.٠	
		(١٧٥,٩٥٣)		ناقص: إيرادات مؤجلة
		٦,٣٤٨,٣٢٣		

ب- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم تمكن المصرف من الإيفاء بمتطلباته النقدية. قد تنتج مخاطر السيولة من تقلبات الأسواق أو تدني في ملاءة المقترضين التي قد تؤدي إلى الحد من مصادر الأموال وتدفقاتها على المصرف.

إدارة مخاطر السيولة

للحد من مخاطر السيولة. تقوم الإدارة بتنوع مصادر أموالها و إدارة موجوداتها في إطار سياسة نقدية تتمثل في الاحتفاظ برصيد سيولة معقول.

تقوم الإدارة بإدارة استحقاقات موجوداتها ومطلوباتها بشكل يمكنها من توفير والاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة. بالإضافة إلى ذلك يقوم المصرف وفق القوانين المرعية الإجراء في سورية. بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي. باحتياطي نقدي إلزامي بمعدل ٥ % من ودائع الزبائن. وبوديعة مجمدة تساوي ١٠ % من رأس المال.

توزيع الموجودات والمطلوبات حسب الاستحقاق

الحسابات بالليرة السورية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧							
الموجودات	تونس	حتى ٣ أشهر	بين ٣ و ١٢ شهر	بين سنة و ٣ سنوات	بين ٣ و ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
	الف ل.س	الف ل.س	الف ل.س	الف ل.س	الف ل.س	الف ل.س	الف ل.س
الصندوق احتياطي إلزامي ومصرف سورية المركزي	-	١١٨٠٣,٦٣٤	-	-	-	-	١١٨٠٣,٦٣٤
ودائع لدى المصارف	-	٦٨,٨٧٧	٨٧٠,٨٨٤	٣٢٥,٢٣٥	-	-	١,٢٦٤,٩٩٦
أوراق مالية							
متوفرة للبيع	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠
مستحققة حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	-
قروض وتسليفات للزبائن	-	١,٩٩٩,٨٨١	٨,١٠٨,٩٤٦	٢,٣٩٧,٥٠٢	٢٣٨,٤٤٦	٥٢٢	١٢,٧٤٥,٢٩٧
مدينون بموجب قبولات	-	-	٦٥,١٢٨	-	-	-	٦٥,١٢٨
موجودات أخرى	-	٢٦,٠٤٠	-	-	-	-	٢٦,٠٤٠
موجودات ثابتة (صافي)	٧٧١,١١١	-	-	-	-	-	٧٧١,١١١
موجودات غير مادية	٨٦,٣٦٧	-	-	-	-	-	٨٦,٣٦٧
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١١٥,٧٩٠	-	-	-	-	-	١١٥,٧٩٠
	١,٠٢٣,٢٦٨	١٣,٨٩٨,٤١٢	٩,٠٤٤,٩٥٨	٢,٧٢٢,٧٣٧	٢٣٨,٤٤٦	٥٢٢	٢٦,٩٢٨,٣٤٣
المطلوبات							
ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	-	٣٣٥,٤٤٨	-	-	-	-	٣٣٥,٤٤٨
ودائع الزبائن الجهات المقررة وأرصدة دائنة أخرى	-	٢١,٦٧١,٢٣٧	٢,٥٨٩,٠٦١	٦,١٠٩	-	-	٢٤,٢٦٦,٤٠٧
تأمينات نقدية	-	٨٤٠,٥٧٠	-	-	-	-	٨٤٠,٥٧٠
دائنون بموجب قبولات	-	-	٦٥,١٢٨	-	-	-	٦٥,١٢٨
مطلوبات أخرى	-	٥٩٤,٥٨٠	٣٣,٥٩١	٧٩	-	-	٦٢٨,٢٥٠
	-	٢٣,٤٤١,٨٣٥	٢,٦٨٧,٧٨٠	٦,١٨٨	-	-	٢٦,١٣٥,٨٠٣
صافي الموجودات	١,٠٢٣,٢٦٨	(٩,٥٤٣,٤٢٣)	٦,٣٥٧,١٧٨	٢,٧١٦,٥٤٩	٢٣٨,٤٤٦	٥٢٢	٧٩٢,٥٤٠

المؤسسون وأعضاء مجلس الإدارة

المؤسسون والمساهمون الرئيسيون

الاسم	نسبة الملكية من إجمالي رأس المال (بعد الزيادة)
بنك لبنان والمهجر	٪ ٣٩
مؤسسة التمويل الدولية	٪ ١٠
احسان بعلبكي	٪ ٥
إبراهيم شبيخ ديب	٪ ٢,٥٠
د. راتب الشّلاح	٪ ١,٢٥
محمد رمزي شعباني	٪ ٢
محمد أديب جود	٪ ٠,٦٠

أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصفة	نسبة الملكية من إجمالي رأس المال (بعد الزيادة)
د. راتب الشّلاح	رئيس المجلس	٪ ١,٢٥
عمر أزهرى	نائب رئيس المجلس	٪ ١,٦٦
إحسان بعلبكي	عضو	٪ ٥
إبراهيم شبيخ ديب	عضو	٪ ٢,٥٠
محمد رمزي شعباني	عضو	٪ ٢
سعد أزهرى	عضو	٪ ١,٦٦
سامر أزهرى	عضو	٪ ١,٦٦
حبيب بيتنجانة	عضو	٪ ٠,٥٦
مهران خوندّة	عضو	٪ ٠,٥٢
محمد أديب جود	مستشار المجلس	
جورج صايغ	أمين سر المجلس - المدير العام	

مفوضو المراقبة

Deloitte & Touche - ديلويت آند توش - نصير تميمي

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

توزيع الموجودات والمطلوبات حسب الاستحقاق

الحسابات بالعملة الأجنبية - ما يعادل ليرة سورية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧							
دون استحقاق	حتى ٣ أشهر	بين ٣ و ١٢ شهر	بين سنة و ٣ سنوات	بين ٣ و ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
الموجودات							
-	١,٩٩٥,٨٩٣	-	-	-	-	١,٩٩٥,٨٩٣	الصندوق احتياطي إلزامي ومصرف سورية المركزي
-	٣٠,٣١٩,٧٢٦	١,٦٠٠,٨٤٠	٤٧٧,٩١٦	-	-	٣٢,٣٩٨,٤٨٢	ودائع لدى المصارف
أوراق مالية:							
-	-	-	-	-	-	-	متوفرة للبيع
-	٣,٦٩٨	-	-	-	-	٤٧٧,٧٥٦	مستبقة حتى تاريخ الاستحقاق
-	٤٧,٠٩٠	٥٨٠,٠٧٥	-	٩٦,١٠٠	٣٧٧,٩٥٨	٦٢٧,١٦٥	قروض وتسليفات للزبائن
-	-	٩٩٣,١١٦	-	-	-	٩٩٣,١١٦	مدينون بموجب قبولات
-	٣,٥٤٣	-	-	-	-	٣,٥٤٣	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة (صافي)
-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية
١٦٧,٩٩١	-	-	-	-	-	١٦٧,٩٩١	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦٧,٩٩١	٣٢,٣١٩,٩٥٠	٣,١٧٤,٠٣١	٤٧٧,٩١٦	٩٦,١٠٠	٣٧٧,٩٥٨	٣٦,٦٦٣,٩٤٦	
المطلوبات							
-	٨٦٤,٩٦٧	-	-	-	-	٨٦٤,٩٦٧	ودائع المصارف والمؤسسات للمالية الأخرى
-	٣٠,٢٠٢,١٢٧	١,٥٤٤,٢٩٨	١٤,٤٧٦	-	-	٣١,٧٦٠,٩٠١	ودائع الزبائن، الجهات المقرية وأرصدة دائنة أخرى
-	٣٩٠,٥٩٢	-	-	-	-	٣٩٠,٥٩٢	تأمينات نقدية
-	-	٩٩٣,١١٦	-	-	-	٩٩٣,١١٦	دائنون بموجب قبولات
-	٤١,٨٣٦	٩٢٦	٦٠	-	-	٤٢,٨٢٢	مطلوبات أخرى
-	٣١,٤٩٩,٥٢٢	٢,٥٣٨,٣٤٠	١٤,٥٣٦	-	-	٣٤,٠٥٢,٣٩٨	
١٦٧,٩٩١	٨٧٠,٤٢٨	٦٣٥,٦٩١	٤٦٣,٣٨٠	٩٦,١٠٠	٣٧٧,٩٥٨	٢,٦١١,٥٤٨	صافي الموجودات

توزيع الموجودات والمطلوبات حسب الاستحقاق

الحسابات بالليرة السورية

٣١ كانون الأول ٢٠٠١							
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	بين ٣ و ٥ سنوات	بين سنة و ٣ سنوات	بين ٣ و ١٢ شهر	حتى ٣ أشهر	دون استحقاق	
الف ل.س.	الف ل.س.	الف ل.س.	الف ل.س.	الف ل.س.	الف ل.س.	الف ل.س.	
الموجودات							
١٤,٢٨٥,٦٦٩	-	-	-	-	١٤,٢٨٥,٦٦٩	-	الصندوق احتياطي إلزامي ومصرف سورية المركزي
١,١٣٦,٢٦٠	-	-	٥١٠,٨٦٤	٥٣٤,٢٥٠	٥٩١,١٤٦	-	ودائع لدى المصارف
أوراق مالية							
٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	مستبقة حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٩٦٤,٣٢١	-	-	٦١٢,٨٩٨	٥,٠٩٥,٣٠٧	٢٥٦,١١٦	-	قروض وتسليفات للزبائن
٩٢,٨٨٦	-	-	-	٩٢,٨٨٦	-	-	مدينون بموجب قبولات
١٠,٠٣٢	-	-	-	-	١٠,٠٣٢	-	موجودات أخرى
٦٩٨,٩٥٠	-	-	-	-	-	٦٩٨,٩٥٠	موجودات ثابتة (صافي)
٩١,٨١٩	-	-	-	-	-	٩١,٨١٩	موجودات غير مادية
١١٥,٧٩٠	-	-	-	-	-	١١٥,٧٩٠	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٠,٩٤٥,٧٢٧	-	٢٣٨,٤٤٦	١,١٢٣,٧١٢	٥,٧٢٢,٤٤٣	١٣,١٤٢,٩٦٣	٩٥٦,٥٥٩	
المطلوبات							
٢٧٢,٣٦٢	-	-	-	١٣١,٠٠٨	١٤١,٣٥٤	-	ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٨,٣٤٠,٣٧٩	-	-	٣,٦٠٣	٣,٦١٧,٣٤٤	١٤,٦٦٩,٤٣٢	-	ودائع الزبائن الجهات المقربة وأرصدة دائنة أخرى
٣٧١,٨٦٨	-	-	-	-	٣٧١,٨٦٨	-	تأمينات نقدية
٩٢,٨٨٦	-	-	-	-	٩٢,٨٨٦	-	دائنون بموجب قبولات
٥٠٩,٩٢٨	-	-	-	٣٥,٣٣٣	٤٧٤,٥٩٥	-	مطلوبات أخرى
١٩,٥٩٢,٤٢٣	-	-	٣,٦٠٣	٣,٨٣٣,١٨٥	١٥,٧٥٥,١٣٥	-	
١,٣٥٣,٣٠٤	-	-	١,١٢٠,١٥٩	١,٨٨٨,٧٥٨	(٢,٦١٢,١٧٢)	٩٥٦,٥٥٩	صافي الموجودات

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

توزيع الموجودات والمطلوبات حسب الاستحقاق

الحسابات بالعملات الأجنبية - ما يعادل ليرة سورية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦							
دون استحقاق	حتى ٣ أشهر	بين ٣ و ١٢ شهر	بين سنة و ٣ سنوات	بين ٣ و ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع	
الف.ل.س.	الف.ل.س.	الف.ل.س.	الف.ل.س.	الف.ل.س.	الف.ل.س.	الف.ل.س.	
الموجودات							
-	١,٥٩٢,١٦٢	-	-	-	-	١,٥٩٢,١٦٢	الصندوق احتياطي إلزامي ومصرف سورية المركزي
-	٢٥,٠٠٦,٣٩٥	١,٠٣٩,٠٠٥	-	-	-	٢٦,٠٤٥,٤٠٠	ودائع لدى المصارف
أوراق مالية							
-	-	-	-	-	-	-	متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	مستبقة حتى تاريخ الاستحقاق
-	٤٤٧,٥١١	١٣,٦٩٩	-	-	-	٤٦١,٢١٠	قروض وتسليفات للزبائن
-	-	٥١٩,٧٣٨	-	-	-	٥١٩,٧٣٨	مدينون بموجب قبولات
-	٣٧٨	-	-	-	-	٣٧٨	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة (صافي)
-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية
١٧٨,٤٨٠	-	-	-	-	-	١٧٨,٤٨٠	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧٨,٤٨٠	٢٧,٠٤٦,٤٤٦	١,٥٧٢,٤٤٢	-	-	-	٢٨,٧٩٧,٣٦٨	
المطلوبات							
-	٢٣٢,٩٤٣	٦٤,٣٢٨	-	-	-	٢٩٧,٢٧١	ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
-	٢٤,١٤٢,١٣٩	١,٤٧٢,٢٩٤	١,٨٩٠	-	-	٢٥,٦١٦,٣٢٣	ودائع الزبائن الجهات المقرية وأرصدة دائنة أخرى
-	٣٥٣,١٢٢	-	-	-	-	٣٥٣,١٢٢	تأمينات نقدية
-	-	٥١٩,٧٣٨	-	-	-	٥١٩,٧٣٨	دائنون بموجب قبولات
-	٤٣,٦٢٧	-	-	-	-	٤٣,٦٢٧	مطلوبات أخرى
-	٢٤,٧٧١,٨٣١	٢,٠٥٦,٣٦٠	١,٨٩٠	-	-	٢٦,٨٣٠,٠٨١	
١٧٨,٤٨٠	٢,٢٧٤,٦١٥	(٤٨٣,٩١٨)	(١,٨٩٠)	-	-	١,٩٦٧,٢٨٧	صافي الموجودات

ج- مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق بخطر تعرض القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية لتأثير تقلبات أسعار السوق. كمعدلات الفائدة وأسعار القطع.

إدارة مخاطر السوق

بتعرض المصرف لمخاطر عمليات القطع المتعلقة بتأثير تقلبات أسعار القطع على وضعه المالي وتدفقاته النقدية. يتخذ المصرف الإجراءات الوقائية للحد من هذه المخاطر من خلال تحديد سقف لمراكز القطع العملية لكل عملة على حدة وللمجموع العملات وذلك للوضعيات من يوم ليوم (Overnight) وخلال النهار (Intraday) التي تحددها السلطات النظامية.

توزيع الموجودات والمطلوبات بين العملات الرئيسية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧					
المجموع الاف ل.س.	عملات أخرى وما يعادلها بالعملة السورية ألف ل.س.	دولار أميركي وما يعادلها بالعملة السورية ألف ل.س.	ليرة سورية ألف ل.س.		
الموجودات					
١٣,٧٩٩,٥٢٧	٢٧,٩٠٩	٤٢١,٤٦٩	١,٥٤٦,٥١٥	١١,٨٠٣,٦٣٤	الصندوق احتياطي إلزامي ومصرف سورية المركزي
٢٣,٦٦٣,٤٧٨	٢٣٢,١٦٥	٤,١٣١,٨٧٦	٢٨,٠٣٤,٤٤١	١,٢٦٤,٩٩٦	ودائع لدى المصارف
أوراق مالية:					
٥٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠,٠٠٠	متوفرة للبيع
٤٧٧,٧٥٦	-	-	٤٧٧,٧٥٦	-	مستبقة حتى تاريخ الاستحقاق
١٣,٣٧٢,٤٦٢	١٢٨	١٣٠,٥٥١	٤٩٦,٤٨٦	١٢,٧٤٥,٢٩٧	قروض وتسليفات للزبائن
١,٠٥٨,٢٤٤	٤٤,١٠٦	١٢٢,٨٨٢	٨٢٦,١٢٨	٦٥,١٢٨	مدينون بموجب قبولات
٢٩,٥٦٣	١	٣٢٨	٣,٢١٤	٢٦,٠٢٠	موجودات أخرى
٧٧١,١١١	-	-	-	٧٧١,١١١	موجودات ثابتة (صافي)
٨٦,٣٦٧	-	-	-	٨٦,٣٦٧	موجودات غير مادية
٢٨٣,٧٨١	-	-	١٦٧,٩٩١	١١٥,٧٩٠	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣,٥٩٢,٢٨٩	٣٠٤,٣٠٩	٤,٨٠٧,١٠٦	٣١,٥٥٢,٥٣١	٢٦,٩٢٨,٣٤٣	
المطلوبات					
١,٢٠٠,٤١٥	٣,٣٠٢	٢١١,٦٨١	٦٤٩,٩٨٤	٣٣٥,٤٤٨	ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٥٦,٠٢٧,٣٠٨	٢٣٥,٣٩٩	٤,٣٨٣,٤٩٣	٢٧,١٤٢,٠٠٩	٢٤,٢١٦,٤٠٧	ودائع الزبائن الجهات المقرية وأرصدة دائنة أخرى
١,٢٣١,١٦٢	٥,٩٠٤	٦٠,٩٩٢	٣٢٣,٦٩٦	٨٤٠,٥٧٠	تأمينات نقدية
١,٠٥٨,٢٤٤	٤٤,١٠٦	١٢٢,٨٨٢	٨٢٦,١٢٨	٦٥,١٢٨	دائنون بموجب قبولات
٦٧١,٠٧٢	٢٤	١٨,٦٢٧	٢٤,١٧١	٦٢٨,٢٥٠	مطلوبات أخرى
٦٠,١٨٨,٢٠١	٢٨٨,٧٣٥	٤,٧٩٧,١٧٥	٢٨,٩٦٥,٩٨٨	٢٦,١٣٥,٨٠٣	
٣,٤٠٤,٠٨٨	١٥,٥٧٤	٩,٤٣١	٢,٥٨٦,٥٤٣	٧٩٢,٥٤٠	صافي الموجودات

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦					
المجموع آلاف ل.س.	عملات أخرى و ما يعادلها بالعملة السورية آلاف ل.س.	دولار أمريكي و ما يعادلها بالعملة السورية آلاف ل.س.	دولار أمريكي و ما يعادلها بالعملة السورية آلاف ل.س.	ليرة سورية آلاف ل.س.	
الموجودات					
١٣,٨٧٧,٨٣١	١٦,٤٣٨	٢٨١,٨٦١	١,٢٩٣,٨٦٣	١٢,٢٨٥,٦٦٩	الصندوق احتياطي إلزامي ومصرف سورية المركزي
٢٧,٦٨١,٦٦٠	١٢٨,٤٥٠	٢,٥٣٤,٧٢٤	٢٣,٣٨٢,٢٢٦	١,٦٣٦,٢٦٠	ودائع لدى المصارف
أوراق مالية:					
٥٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠,٠٠٠	متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	مستثمرة حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٤٢٥,٥٣١	٦٥	٣٥,٠٠٠	٤٢٦,١٤٥	٥,٩٦٤,٣٢١	قروض وتسليفات للزبائن
٦١٢,٦٢٤	٦١,٠٧٠	٦٥,٠٠٠	٣٩٣,٦٦٨	٩٢,٨٨٦	مدينون بموجب قبولات
١٠,٤١٠	-	٣٠٢	٧٦	١٠,٠٣٢	موجودات أخرى
٦٩٨,٩٥٠	-	-	-	٦٩٨,٩٥٠	موجودات ثابتة (صافي)
٩١,٨١٩	-	-	-	٩١,٨١٩	موجودات غير مادية
٢٩٤,٢٧٠	-	-	١٧٨,٤٨٠	١١٥,٧٩٠	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٩,٧٤٣,٠٩٥	٢٠٦,٠٢٣	٢,٩١٦,٨٨٧	٢٥,٦٧٤,٤٥٨	٢٠,٩٤٥,٧٢٧	
المطلوبات					
٥٦٩,٦٣٣	-	١٤,١٣٧	٢٨٣,١٣٤	٢٧٢,٣٦٢	ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٤٣,٩٥٦,٧٠٢	١٢٦,٦٦٧	٢,٨١٨,١٥٥	٢٢,٦٧١,٥٠١	١٨,٣٤٠,٣٧٩	ودائع الزبائن الجهات المقرية وأرصدة دائنة أخرى
٧٢٩,٩٩٠	٧,٣٦٨	٢٦,٦٨٧	٣١٩,٠٦٧	٣٧٦,٨٦٨	تأمينات نقدية
٦١٢,٦٢٤	٦١,٠٧٠	٦٥,٠٠٠	٣٩٣,٦٦٨	٩٢,٨٨٦	دائنون بموجب قبولات
٥٥٣,٥٥٥	٥٠	٢,٧٦٧	٤٠,٨١٠	٥٠٩,٩٢٨	مطلوبات أخرى
٤٦,٤٢٢,٥٠٤	١٩٥,١٥٥	٢,٩٢٦,٧٤٦	٢٣,٧٠٨,١٨٠	١٩,٥٩٢,٤٢٣	
٣,٣٢٠,٥٩١	١٠,٨٦٨	(٩,٨٥٩)	١,٩٦٦,٢٧٨	١,٣٥٣,٣٠٤	صافي الموجودات

توزيع الموجودات والمطلوبات حسب استحقاق الفوائد

الحسابات بالليرة السورية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧									
فائدة ثابتة					فائدة متغيرة				
المجموع النهائي الف.ل.س	المجموع الف.ل.س	أكثر من ٣ سنوات الف.ل.س	من سنة ٢ إلى ٣ سنوات الف.ل.س	من ٣ إلى ١٢ شهر الف.ل.س	حتى ٣ أشهر الف.ل.س	المجموع	حتى ٣ أشهر الف.ل.س	دون فائدة الف.ل.س	
الموجودات									
١١,٨٠٣,١٣٤	-	-	-	-	-	-	-	١١,٨٠٣,١٣٤	الصندوق احتياطي إلزامي ومصرف سورية المركزي
١,٢٦٤,٩٩٦	١,١٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٦٤,٩٩٦	ودائع لدى المصارف
أوراق مالية:									
٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مستبقة حتى تاريخ الاستحقاق
١٢,٧٤٥,٢٩٧	٥,٨٣٩,١٩٥	٢٧٣,٩٠٧	٢,٦٨٧,٩٣٣	٢,٨٧٧,٣٥٥	-	٧,١٣٢,٨١٦	٧,١٣٢,٨١٦	(٧٢٦,٧١٤)	قروض وتسليفات للزبائن
٦٥,١٢٨	-	-	-	-	-	-	-	٦٥,١٢٨	مدينون بموجب قبولات
٢٦,٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٠٢٠	موجودات أخرى
٧٧١,١١١	-	-	-	-	-	-	-	٧٧١,١١١	موجودات ثابتة (صافي)
٨٦,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	-	٨٦,٣٦٧	موجودات غير مادية
١١٥,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	-	١١٥,٧٩٠	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٦,٩٢٨,٣٤٣	٦,٩٣٩,١٩٥	٢٧٣,٩٠٧	٢,٩٨٧,٩٣٣	٣,٩٧٧,٣٥٥	-	٧,١٣٢,٨١٦	٧,١٣٢,٨١٦	١٢,٣٥٦,٢٨٢	
المطلوبات									
٣٣٥,٤٤٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٥,٤٤٨	ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٢٤,٢٦٦,٤٠٧	٢,٥٦١,٥٠٠	-	٦,٠٣٠	٢,٥٥٥,٤٧٠	-	٢١,٥٢٢,٣٩٩	٢١,٥٢٢,٣٩٩	١٨٢,٥٠٨	ودائع الزبائن الجهات المقرية وأرصدة دائنة أخرى
٨٤٠,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٠,٥٧٠	تأمينات نقدية
٦٥,١٢٨	-	-	-	-	-	-	-	٦٥,١٢٨	دائنون بموجب قبولات
٦٢٨,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	-	٦٢٨,٢٥٠	مطلوبات أخرى
٢٦,١٣٥,٨٠٣	٢,٥٦١,٥٠٠	-	٦,٠٣٠	٢,٥٥٥,٤٧٠	-	٢١,٥٢٢,٣٩٩	٢١,٥٢٢,٣٩٩	٢٠,٥١٩,٠٤٠	
٧٩٢,٥٤٠	٤,٣٧٧,٦٩٥	٢٧٣,٩٠٧	٢,٩٨١,٩٠٣	١,١٢١,٨٨٥	-	(١٣,٨٨٩,٥٣٣)	(١٣,٨٨٩,٥٣٣)	١٠,٣٠٤,٣٧٨	صافي الموجودات

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

الحسابات بالعملات الأجنبية ما يعادلها بالليرة السورية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧									
فائدة ثابتة					فائدة متغيرة				
المجموع النهائي ألف ل.س	المجموع ألف ل.س	أكثر من ٣ سنوات ألف ل.س	من سنة ٢ إلى ٣ سنوات ألف ل.س	من ٢ إلى ١٢ شهر ألف ل.س	حتى ٣ أشهر ألف ل.س	المجموع	حتى ٣ أشهر ألف ل.س	دون فائدة ألف ل.س	
الموجودات									
١,٩٩٥,٨٩٣	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٩٥,٨٩٣	الصندوق احتياطي إلزامي ومصرف سورية المركزي
٣٢,٣٩٨,٤٨٢	٣٢,٢٠٦,٤٧٤	-	٤٧٧,٩١٧	١,٥٨٦,٩٩٢	٣٠,١٤١,٥٦٥	-	-	١٩٢,٠٠٨	ودائع لدى المصارف
أوراق مالية:									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	متوفرة للبيع
٤٧٧,٧٥٦	-	-	-	-	-	٤٧٤,٠٥٨	٤٧٤,٠٥٨	٣,٦٩٨	مستبقة حتى تاريخ الاستحقاق
٦٢٧,١٦٥	٧,٣٥٥	-	-	٧,٣٥٥	-	٦٢٠,٤٨٤	٦٢٠,٤٨٤	(٦٧٤)	قروض وتسليفات
٩٩٣,١١٦	-	-	-	-	-	-	-	٩٩٣,١١٦	مدينون بموجب قبولات
٣,٥٤٣	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٤٣	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة (صافي)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية
١٦٧,٩٩١	-	-	-	-	-	-	-	١٦٧,٩٩١	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣١,٦٦٣,٩٤٦	٣٢,٢١٣,٨٢٩	-	٤٧٧,٩١٧	١,٥٩٤,٣٥٧	٣٠,١٤١,٥٦٥	١,٠٩٤,٥٤٢	١,٠٩٤,٥٤٢	٣,٣٥٥,٥٧٥	مجموع الموجودات
ال مطلوبات									
٨٦٤,٩٦٧	٨٦٤,٤٦٦	-	-	-	٨٦٤,٤٦٦	-	-	٥٠١	ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٣١,٧٦٠,٩٠١	١,٥٥٥,٥٨٢	-	١٤,٤٧٦	١,٥٤١,١٠٦	-	٣٠,١٠٦,٦٤٣	٣٠,١٠٦,٦٤٣	٩٨,٦٧٦	ودائع الزبائن، الجهات المقرية وأرصدة دائنة أخرى
٣٩٠,٥٩٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٩٠,٥٩٢	تأمينات نقدية
٩٩٣,١١٦	-	-	-	-	-	-	-	٩٩٣,١١٦	دائنون بموجب قبولات
٤٢,٨٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٤٢,٨٢٢	مطلوبات أخرى
٣٤,١٠٥,٢٩٨	٢,٤٢٠,٠٤٨	-	١٤,٤٧٦	١,٥٤١,١٠٦	٨٦٤,٤٦٦	٣٠,١٠٦,٦٤٣	٣٠,١٠٦,٦٤٣	١,٥٢٥,٧٠٧	مجموع المطلوبات
٢,٦١١,٥٤٨	٢٩,٧٩٣,٧٨١	-	٤٦٣,٤٤١	٥٣,٢٤١	٢٩,٢٧٧,٠٩٩	(٢٩,٠١٢,١٠١)	(٢٩,٠١٢,١٠١)	١,٨٢٩,٨٦٨	صافي الموجودات

الحسابات بالعملة باليرة السورية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦									
فائدة ثابتة					فائدة متغيرة				
المجموع النهائي الف ل س	المجموع الف ل س	أكثر من ٣ سنوات الف ل س	من سنة ٢ إلى ٣ سنوات الف ل س	من ٣ إلى ١٢ شهر الف ل س	حتى ٣ أشهر الف ل س	المجموع	حتى ٣ أشهر الف ل س	دون فائدة الف ل س	
الموجودات									
١٢,٢٨٥,٦٦٩	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٢٨٥,٦٦٩	الصندوق احتياطي إلزامي ومصرف سورية المركزي
١,٦٣٦,٤٦٠	١,٥٩١,١٤٦	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٩١,١٤٦	-	-	٤٥,١١٤	ودائع لدى المصارف
أوراق مالية:									
٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مستبقة حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٩٦٤,٣٢١	٤,١٣٠,٩٠٢	١٧,٤٧١	٦٣٣,٠٥٠	١,٤٨٠,٣٨١	-	٤,٠١٩,٩٥٢	٤,٠١٩,٩٥٢	(١٨٦,٥٣٣)	قروض وتسليفات
٩٢,٨٨٦	-	-	-	-	-	-	-	٩٢,٨٨٦	مدينون بموجب قبولات
١٠,٠٣٢	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٠٣٢	موجودات أخرى
٦٩٨,٩٥٠	-	-	-	-	-	-	-	٦٩٨,٩٥٠	موجودات ثابتة (صافي)
٩١,٨١٩	-	-	-	-	-	-	-	٩١,٨١٩	موجودات غير مادية
١١٥,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	-	١١٥,٧٩٠	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٠,٩٤٥,٧٢٧	٣,٧٢٢,٠٤٨	٥١٧,٤٧١	١,١٣٣,٠٥٠	١,٤٨٠,٣٨١	٥٩١,١٤٦	٤,٠١٩,٩٥٢	٤,٠١٩,٩٥٢	١٣,٢٠٣,٧٢٧	مجموع الموجودات
الالتزامات									
٢٧٢,٣٦٢	١٧٥,٦٤٠	-	-	١٢٥,٠٠٠	٥٠,٦٤٠	-	-	٩٦,٧٢٢	ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٨,٣٤٠,٣٧٩	٣,٦٣١,٣٣٢	-	٣,٥٦٢	٣,٦٢٧,٧٧٠	-	١٤,٥٨٦,٣٣٥	١٤,٥٨٦,٣٣٥	١٢٢,٧١٢	ودائع الزبائن الجهات المقرية وأرصدة دائنة أخرى
٣٧٦,٨١٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٦,٨١٨	تأمينات نقدية
٩٢,٨٨٦	-	-	-	-	-	-	-	٩٢,٨٨٦	دائنون بموجب قبولات
٥٠٩,٩٢٨	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٩٢٨	مطلوبات أخرى
١٩,٥٩٢,٤٢٢	٣,٨٠٦,٩٧٢	-	٣,٥٦٢	٣,٧٥٢,٧٧٠	٥٠,٦٤٠	١٤,٥٨٦,٣٣٥	١٤,٥٨٦,٣٣٥	١,١٩٩,١١٦	مجموع المطلوبات
١,٣٥٣,٣٠٤	(٨٤,٩٢٤)	٥١٧,٤٧١	١,١٢٩,٤٨٨	(٢,٢٧٢,٣٨٩)	٥٤٠,٥٠٦	(١٠,٥٦٦,٣٨٣)	(١٠,٥٦٦,٣٨٣)	١٢,٠٠٠,٤٦١	صافي الموجودات

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

الحسابات بالعملات الأجنبية ما يعادلها بالليرة السورية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦									
فائدة ثابتة					فائدة متغيرة				
المجموع النهائي ألف ل.س.	المجموع ألف ل.س.	أكثر من ٣ سنوات ألف ل.س.	من سنة ٣ إلى سنوات ألف ل.س.	من ٣ إلى ١٢ شهر ألف ل.س.	حتى ٣ أشهر ألف ل.س.	المجموع	حتى ٣ أشهر ألف ل.س.	دون فائدة ألف ل.س.	
الموجودات									
١,٥٩٢,١٦٢	١٠,٨٠٠	-	-	-	١٠,٨٠٠	-	-	١,٥٨١,٣٦٢	الصندوق احتياطي إلزامي ومصرف سورية المركزي
٢٦,٠٤٥,٤٠٠	٢٥,٤٦٤,١٠٨	-	-	١,٠١٤,٥٤٥	٢٤,٤٤٩,٥٦٣	-	-	٥٨١,٢٩٢	ودائع لدى المصارف
أوراق مالية									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مستبقة حتى تاريخ الاستحقاق
٤٦١,٢١٠	٤٦١,٩٣١	-	-	١٣,٦٩٩	٤٤٨,٢٣٢	-	-	(٧٢١)	قروض وتسليفات
٥١٩,٧٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٥١٩,٧٣٨	مدينون بموجب قبولات
٣٧٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٨	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة (صافي)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية
١٧٨,٤٨٠	-	-	-	-	-	-	-	١٧٨,٤٨٠	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٨,٧٩٧,٣٦٨	٢٥,٩٣٦,٨٣٩	-	-	١,٠٢٨,٢٤٤	٢٤,٩٠٨,٥٩٥	-	-	٢,٨٦٠,٥٢٩	
ال مطلوبات									
٢٩٧,٢٧١	٦٤,٠٩٦	-	-	٦٤,٠٩٦	-	-	-	٢٣٣,١٧٥	ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٢٥,٦١٦,٣٢٣	٢٥,٥٣٩,١٩٩	-	١,٨٨٢	١,٤٦٦,٢٢٨	٢٤,٠٧١,٠٨٩	-	-	٧٧,١٢٤	ودائع الزبائن الجهات المقرية وأرصدة دائنة أخرى
٣٥٣,١٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٣,١٢٢	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٥١٩,٧٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٥١٩,٧٣٨	دائنون بموجب قبولات
٤٣,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	-	٤٣,٦٢٧	مطلوبات أخرى
٢٦,٨٣٠,٠٨١	٢٥,٦٠٣,٢٩٥	-	١,٨٨٢	١,٥٣٠,٣٢٤	٢٤,٠٧١,٠٨٩	-	-	١,٢٢٦,٧٨٦	مجموع المطلوبات
١,٩٦٧,٢٨٧	٣٣٣,٥٤٤	-	(١,٨٨٢)	(٥٠٢,٠٨٠)	٨٣٧,٥٠٩	-	-	١,١٣٣,٧٤٣	صافي الموجودات

د- مخاطر العمليات

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

٣٣- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

في ما يلي ملخص للتصنيف المتبع من المصرف لموجوداته ومطلوباته المالية. حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، بالإضافة إلى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧							
متوفرة للبيع	مستفعاة حتى تاريخ الاستحقاق	قروض وتسليفات	بنود أخرى حسب القيمة المضافة	مجموع القيمة الدفترية	مجموع القيمة العادلة	التغير في القيمة	الف ل.س.
الموجودات المالية							
-	-	-	١٣,٧٩٩,٥٢٧	١٣,٧٩٩,٥٢٧	١٣,٧٩٩,٥٢٧	-	-
٤٩٤,٣٨٩	١,١٩٦,١١٩	-	٣١,٩٧٢,٩٧٠	٣٣,٦٦٣,٤٧٨	٣٣,٦٤٧,٧٥٥	(١٥,٧٢٣)	(١٥,٧٢٣)
أوراق مالية							
٥٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-
-	٤٧٧,٧٥٦	-	-	٤٧٧,٧٥٦	٤٦٦,٨٨٣	(١٠,٨٧٣)	(١٠,٨٧٣)
-	-	١٣,٣٧٢,٤٦٢	-	١٣,٣٧٢,٤٦٢	١٣,٣١٩,٩٤٩	(٥٢,٥١٣)	(٥٢,٥١٣)
٥٤٤,٣٨٩	١,١٧٣,٨٧٥	١٣,٣٧٢,٤٦٢	٤٥,٧٧٢,٤٩٧	٦١,٣٦٣,٢٢٣	٦١,٢٨٤,١١٤	(٧٩,١٠٩)	(٧٩,١٠٩)
المطلوبات المالية							
-	-	-	١,٢٠٠,٤١٥	١,٢٠٠,٤١٥	١,٢٠٠,٤١٥	-	-
-	-	-	٥٦,٠٢٧,٣٠٨	٥٦,٠٢٧,٣٠٨	٥٦,٠٢٧,٣٠٨	-	-
-	-	-	١,٢٣١,١٦٢	١,٢٣١,١٦٢	١,٢٣١,١٦٢	-	-
-	-	-	١,٠٥٨,٢٤٤	١,٠٥٨,٢٤٤	١,٠٥٨,٢٤٤	-	-
-	-	-	٥٩,٥١٧,١٢٩	٥٩,٥١٧,١٢٩	٥٩,٥١٧,١٢٩	-	-

الإدارة العامة



الدكتور راتب الشّلاح
رئيس مجلس الإدارة



السيد جورج صايغ
المدير العام



السيد عمر أزهري
نائب رئيس مجلس الإدارة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦							
متوفرة للبيع	مستيقاة حتى تاريخ الاستحقاق	قروض وتسليفات	بنود أخرى حسب القيمة	مجموع القيمة الدفترية	مجموع القيمة العادية	القيمة في التغير	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
الموجودات المالية							
-	-	-	١٣,٨٧٧,٨٣١	١٣,٨٧٧,٨٣١	١٣,٨٧٧,٨٣١	-	الصندوق احتياطي إلزامي ومصرف سورية المركزي
-	١,٠٤٥,١١٤	-	٢٦,٦٣٦,٥٤٦	٢٧,٦٨١,٦٦٠	٢٧,٦٨١,٦٦٠	-	ودائع لدى المصارف
أوراق مالية:							
٥٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	متوفرة للبيع
-	-	٦,٤٢٥,٥٣١	-	٦,٤٢٥,٥٣١	٦,٣٩٦,٨٧٩	(٢٨,٦٥٢)	قروض وتسليفات
٥٠,٠٠٠	١,٠٤٥,١١٤	٦,٤٢٥,٥٣١	٤٠,٥١٤,٣٧٧	٤٨,٠٣٥,٠٢٢	٤٨,٠٠٦,٣٧٠	(٢٨,٦٥٢)	مجموع الموجودات
المطلوبات المالية							
-	-	-	٥٦٩,٦٣٣	٥٦٩,٦٣٣	٥٦٩,٦٣٣	-	ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	-	٤٣,٩٥٦,٧٠٢	٤٣,٩٥٦,٧٠٢	٤٣,٩٥٦,٧٠٢	-	ودائع الزبائن الجهات المقررة وأرصدة دائنة أخرى
-	-	-	٧٢٩,٩٩٠	٧٢٩,٩٩٠	٧٢٩,٩٩٠	-	تأمينات نقدية
-	-	-	٦١٢,٦٢٤	٦١٢,٦٢٤	٦١٢,٦٢٤	-	دائنون بموجب قبولات
-	-	-	٤٥,٨٦٨,٩٤٩	٤٥,٨٦٨,٩٤٩	٤٥,٨٦٨,٩٤٩	-	مجموع المطلوبات

باستثناء القروض والتسليفات، تمثل القيمة العادية للموجودات والمطلوبات المالية قيمتها الدفترية، وذلك بسبب استحقاقها ضمن فترة تقل عن سنة.

أما بالنسبة للقروض والتسليفات، فقد تم احتساب القيمة العادية كما يلي:

- القروض والتسليفات التي تستحق ضمن فترة سنة أو أقل: تم اعتبار القيمة العادية مساوية للقيمة الدفترية.
- القروض والتسليفات التي تستحق ضمن فترة تفوق السنة: تم احتساب القيمة العادية على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

وذلك باستخدام معدل خصم يعادل معدلات الفائدة الحالية السائدة في الأسواق.

٣٤- أنصبة الأرباح

وافقت الجمعية العمومية العادية التي عقدت بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠٠٧ على توزيع أنصبة أرباح بقيمة ١٥٠ مليون ليرة سورية، بمعدل ٢٥ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ اعداد هذه البيانات، تم تسديد مبلغ وقدره ١٢٩,٥٧٩,٧٢٥ ليرة سورية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، ولا يزال حوالي ٢٠ مليون ليرة سورية قيد الدفع ظاهرة ضمن بند الذم الدائنة والدائنون المختلفون.

٣٥- بيانات المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض بنود أرقام المقارنة للتناسب مع التصنيف المعتمد للبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

٣٦- الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وعلى إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٠٨.

شبكة الفروع ومجموعة بنك لبنان والمهجر

شبكة الفروع ومجموعة بنك لبنان والمهجر

شبكة الفروع

المركز الرئيسي وفرع الحريقة - دمشق



الحريقة - باب بريد - بناء خزانة تقاعد المحامين
هاتف: ٢٤٦٠٥٦٠ ١١ ٩٦٣ + - فاكس: ٢٤٦٠٥٥٥ ١١ ٩٦٣ +
خليوي: ٤٦٠٥٦٠ ٩٣٢ ٩٦٣ +
ص.ب: ٣١٠٣ دمشق - سورية
المدير العام: السيد جورج صايغ
مدير الفرع الرئيسي: السيد سمير باصوص
البريد الإلكتروني: bsomail@bso.com.sy

ساحة النجمة - دمشق



ساحة النجمة - شارع البرلمان - مقابل دار السلام
هاتف: ٣٣٤٤٠٠١ ١١ ٩٦٣ + - هاتف: ٣٣٤٤٠٢١ ١١ ٩٦٣ +
ص.ب: ٣١٠٣ دمشق - سورية
مدير الفرع: السيد فادي الأسطواني
البريد الإلكتروني: bsodamnejmeh@bso.com.sy

القصاع - دمشق



برج الروس - مقابل الحديقة
هاتف: ٥٤٣١٣٥٠ ١١ ٩٦٣ + - فاكس: ٥٤٣١٣٦٠ ١١ ٩٦٣ +
ص.ب: ٣١٠٣ دمشق - سورية
مدير الفرع: السيد عمر حمود
البريد الإلكتروني: bsokassaa@bso.com.sy

المزة - دمشق



جانب مستشفى الرازي
هاتف: ١١٣٢٤١١ ١١ ٩٦٣ + - فاكس: ١١٣٢٤٠٩ ١١ ٩٦٣ +
ص.ب: ٣١٠٣ دمشق - سورية
مدير الفرع: السيد طارق شهاب
البريد الإلكتروني: bsomezzeh@bso.com.sy

العزيزة - حلب



العزيزة - شارع مجد الدين الجابري
هاتف: ٩٩٦٠ ٢١ ٩٦٣ + - فاكس: ٢٢٤٩٨٠٠ ٢١ ٩٦٣ +
ص.ب: ٩٩٦٦ حلب - سورية
مدير الفرع: السيد آدي بشارة
البريد الإلكتروني: bsoaleppo@bso.com.sy

المدينة - حلب



شارع السبع بحرات
هاتف: ٩٩٦١ ٢١ ٩٦٣ + - فاكس: ٣٣٣٥٣٧٧ ٢١ ٩٦٣ +
ص.ب: ٩٩٦٦ حلب - سورية
مدير الفرع: السيد عمرو كيال
البريد الإلكتروني: bsoalpmedineh@bso.com.sy

اللاذقية



الكاملية - شارع ٨ آذار
هاتف: ٣٠١٠ ٤١ ٩٦٣ + - فاكس: ٤٥٢٥٧٣ ٤١ ٩٦٣ +
ص.ب: ٣٧١ اللاذقية - سورية
مدير الفرع: السيد باسم مرهج
البريد الإلكتروني: bsolattakia@bso.com.sy

طرطوس



شارع الثورة - مقابل محطة فلسطين
هاتف: ٩٩٦٠ ٤٣ ٩٦٣ + - فاكس: ٢٢٦٨٦٩ ٤٣ ٩٦٣ +
ص.ب: ٨٢٤ طرطوس - سورية
مدير الفرع: السيد شامل المكاري
البريد الإلكتروني: bsotartous@bso.com.sy

حمّاه



شارع القوتلي
هاتف: +٩٦٣ ٣٣ ٩٩٦٠ - فاكس: +٩٦٣ ٣٣ ٢١٣٨٣٣
ص.ب: ٨٢٠ حمّاه - سورية
مدير الفرع: السيد حسين عبيد
البريد الإلكتروني: bsohama@bso.com.sy

حمص



بناء سيتي سنتر
هاتف: +٩٦٣ ٣١ ٩٩٦٠ - فاكس: +٩٦٣ ٣١ ٢٤٥٣٩٣٦
ص.ب: ١٣٧٧ حمص - سورية
مدير الفرع: الأنسة أنا ديبه
البريد الإلكتروني: bsohoms@bso.com.sy

السويداء



شارع تشرين
هاتف: +٩٦٣ ١٦ ٩٩٦٠ - فاكس: +٩٦٣ ١٦ ٢٣٣٤٧٨
ص.ب: ٧٤ السويداء - سورية
المشرف على إدارة الفرع: السيد عبد الله كمال الدين
البريد الإلكتروني: bsosweidaa@bso.com.sy

درعا



حي المحطة - شارع القوتلي - مقابل مديرية التربية
هاتف: +٩٦٣ ١٥ ٩٩٦٠ - فاكس: +٩٦٣ ١٥ ٢٣٣٠٥٥
ص.ب: ٥٥٥ درعا - سورية
مدير الفرع: السيد أنور الحارس
البريد الإلكتروني: bsodaraa@bso.com.sy

قروع قيد الإنشاء

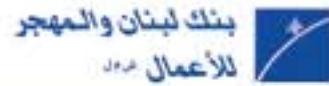
دمشق: كفر سوسة - الميدان - المزرعة - المنطقة الحرة
حلب: المحافظة - الشيخ نجار - السليمانية
عدرا (ريف دمشق)

خدمات شاملة ومميزة في أوروبا والشرق الأوسط والخليج



الإدارة العامة، بيروت

هاتف : ٣٠٣٩٨٢٥ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني: mrbrf@ie-eg.com



الإدارة العامة، بيروت

هاتف : ٧٢٨٩٣٨ - ٧٤٣٣٠٠ (٩٦١- ١)
البريد الإلكتروني: blominvest@blominvestbank.com



الإدارة العامة، بيروت

هاتف : ٧٥١٠٩٠/١/٢/٣ (٩٦١- ١)
البريد الإلكتروني: info@blomdevelopmentbank.com



الإدارة العامة، بيروت

هاتف : ٧٥٩٩٩٩ - ٧٤٧٤٤٤ (٩٦١- ١)
البريد الإلكتروني: arope@arope.com



الإدارة العامة، دمشق

هاتف : ٩٢٧٩ (٩٦٣- ١١)
البريد الإلكتروني: aropesyrria@arope.com



الإدارة العامة، بيروت

هاتف : ٧٤٣٣٠٠ - ٧٢٨٩٣٨ (٩٦١ - ١)
فاكس : ٧٢٨٩٤٦ (٩٦١ - ١)
البريد الإلكتروني: blommail@blom.com.lb

- لبنان (٥١ فرع)
- الأردن
- سورية (المنطقة الحرة)
- قبرص
- أبوظبي (مكتب تمثيلي)



الإدارة العامة، فرنسا

هاتف : ٤٤٩٥٠٦٠٦ (٣٣- ١)
البريد الإلكتروني: blomfrance@blomfrance.fr

- فرنسا
- بريطانيا
- الإمارات العربية المتحدة (دبي - الشارقة)
- رومانيا



الإدارة العامة، جنيف

هاتف : ٨١٧٧١٠٠ (٤١ - ٢٢)
البريد الإلكتروني: dir.administr@blombank.ch



الإدارة العامة، دمشق

هاتف : ٢٤٦٠٥٦٠ (٩٦٣- ١١)
البريد الإلكتروني: bsomail@bso.com.sy

P e a c e o f M i n d

L i n i s t e

Ειρήνη του πνεύματος

راحة البال

G e i s t e s f r i e d e n



لبنان . قبرص . مصر . بريطانيا . فرنسا . الأردن . رومانيا . سويسرا . سوريا . الإمارات العربية المتحدة . قطر . المملكة العربية السعودية

حملنا راحة البال إلى كل أنحاء العالم

يقدم لك بنك لبنان والمهجر - البنك اللبناني الاوسع انتشاراً في العالم - خدمات مصرفية شاملة تلبي كافة حاجاتك أينما كنت في العالم. سواء كنت في لبنان، قبرص، الأردن، سوريا، مصر، فرنسا، إنكلترا، سويسرا، الإمارات العربية المتحدة أو في رومانيا ستجد فرعاً لأحد بنوك مجموعة بنك لبنان والمهجر يهتم بك ويحرص على إعطائك خدمات مصرفية مميزة ورفيعة المستوى، مع بنك لبنان والمهجر العالم كله حقاً بمتناولك.

بنك لبنان
والمهجر
لبنان - الأردن - ابو ظبي
قبرص - سوريا

بنك لبنان والمهجر
للأعمال
لبنان

بنك سورية
والمهجر
سوريا

بلوم بنك
فرنسا
باريس - لندن - رومانيا
دبي - شارقة

بلوم بنك
(سويسرا) س.م
سويسرا

بنك بلوم
مصر
مصر