



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من ٢٠١٣/٠١/٠١ حتى ٢٠١٣/٠٩/٣٠

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة: بنك سورية و المهجر ش.م.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع و توظيفها و القيام بكافة العمليات المصرفية.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
٢٠٠٣/٠٩/١٣	٢٠٠٣/١٢/٢٩	٢٠٠٤/٠١/١٣	٢٠٠٩/٠٣/٠٥

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٤ مليار ل.س	٤ مليار ل.س	٤٠ مليون سهم	١٣٣٤ مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	١,٢٥%
٢	د. إحسان بعلبكي	نائب رئيس مجلس الإدارة	ذاته	٥%
٣	السيد عمر أزهرى	عضو مجلس الإدارة - الرئيس التنفيذي	ذاته	١,٦٧%
٤	السيد سامر أزهرى	عضو مجلس الإدارة	ذاته	١,٦٧%
٥	السيد إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٢,٥٠%
٦	السيد حبيب بيتحانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠,٥٦%
٧	السيد سعد أزهرى		بنك لبنان و المهجر	٤٩%
٨	د. فادي عسيران			
٩	السيد محمد نزار ماميش	عضو مجلس الإدارة	ذاته	%



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

الرئيس التنفيذي	السيد عمرو أزهرى
المدير العام	السيد جورج صايغ
مدقق الحسابات	السيد قحطان السيوفى
عنوان المصرف	دمشق - حريقة - بناء خزانة تقاعد المحامين - جانب غرفة تجارة دمشق
رقم الهاتف والفاكس	رقم الهاتف : ٢٢٦.٥٦٠ - رقم الفاكس: ٢٢٦.٥٦٠
الموقع الإلكتروني	bsomail@bso.com.sy

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
١٠٠ ل.س	١٥٨ ل.س	٢٠٥ ل.س

* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

** القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	٢٠١٢/١٢/٣١		٢٠١٣/٠٩/٣٠		
٨٣.٦٩%	٥٦,٧٥٤,٢١٤,٣٧٩		١٠٤,٢٥٤,٤٩٣,٨٣٧		مجموع الموجودات
١٣.١١%	٥,٥٨١,٤١٥,٣٨٦		٦,٣١٢,٩٣١,٨٦٧		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات نصفية او ربعية		آخر ثلاثة أشهر
٢٠٤.١٦%	١,٧١١,٨٩٢,٧٤٣	٣٥٨,٥٥٠,١٢٦	٥,٢٠٦,٨٤٧,٦٨٨	١٩٧,٨٧٤,٠٨٢	صافي الإيرادات
٣٥٦.٥٥%	١٦٧,٠٣١,٥٢٩	(٢٥,٢٣٦,٠٢٨)	٧٦٢,٥٨١,١٠١	٥٢٠,٠٥٠,٧١٢	صافي الربح قبل الضريبة
-٨٤.٤٦%	(٩٤,٣٣٨,١٧١)	(١١,٧٨٠,٧٧٢)	(١٤,٦٥٦,١٥٥)	١٣,٤٠٠,٣٦٨	مخصص ضريبة الدخل
٥٧٥.٢٥%	٤٦٩,٥٦١	٢٨٤,٠٨٨	٣,١٧٠,٧٣١	١,٢٠٥,١٩٩	حقوق الأقلية في الأرباح
٩٢٨,٨٨%	٧٢,٦٩٣,٣٥٨	(٣٧,٠١٦,٨٠٠)	٧٤٧,٩٢٤,٩٤٦	٥٣٣,٤٥١,٠٨٠	صافي الدخل
٩٣٣.١٥%	١,٨١	(٠,٩٣)	١٨,٧٠	١٣,٣٤	ربح السهم

• صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويحمل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.

• تتم مقارنة أرقام المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.

• يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل، إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.



• بحسب التعبير كمايلي: {رقم الفترة الحالية-رقم الفترة السابقة}/رقم الفترة السابقة* ١٠٠

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

١. تضمنت صافي الإيرادات النصفية كما هي بتاريخ ٢٠١٣/٩/٣٠ أرباحاً غير محققة قدرها ٣,٨٥٢,٠٨٠,٠٠٠ نتجت عن فروقات سعر القطع بينما تضمنت صافي الإيرادات عن الثلاثة أشهر المنتهية بتاريخ ٢٠١٣/٩/٣٠ خسائراً غير محققة قدرها ٣٨٩,٥٠٤,٠٠٠ ناتجة عن فروقات سعر القطع.

٢. حافظ المصرف على نسبة أرباح تشغيلية مقبولة بالرغم من أنه أخفضت التسهيلات الإئتمانية (بالصافي) بنسبة ٢٣,٣٠% عن ما كانت عليه في ٢٠١٢/١٢/٣١.

٣. حافظ المصرف على نسبة أرباح تشغيلية مقبولة ونسبة سيولة عالية تمكنه من مواجهة أي طارئ

تاريخ: ٢٠١٣/١١/٠٦

جورج صايغ

المدير العام

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 أيلول 2013



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى مساهمي
بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع ("البنك") ولشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 أيلول 2013 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتكفات التقنية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى إستنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمتلك لمطلوبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء إستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 أيلول 2013 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتكفات التقنية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحتفظ المجموعة بقرود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

محططان السيوفي
إجازة نظم
٢٠١٤
5 تشرين الثاني 2013
دمشق - الجمهورية العربية السورية
جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
2,270,056,170 (1,285,653,407)	1,964,950,323 (1,046,803,477)	729,512,274 (400,809,395)	725,717,861 (334,719,447)	20 الفوائد الدائنة 21 الفوائد المدينة
984,402,763	918,146,846	328,702,879	390,998,414	صافي الدخل من الفوائد
223,912,850 (14,476,684)	608,625,728 (158,142,804)	54,116,548 (5,338,909)	205,073,340 (28,262,968)	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
209,436,166	450,482,924	48,777,639	176,810,372	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,193,838,929	1,368,629,770	377,480,518	567,808,786	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
98,478,458 416,712,000	289,136,817 3,462,576,000	13,554,616 (32,936,000)	19,508,376 (389,504,000)	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية (خسائر) أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
- (136,644)	5,824,709 429,896	- (48,308)	- 60,920	إيرادات تشغيلية أخرى أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة أرباح بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- 3,000,000	47,824,556 32,425,940	- -	- -	22 أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
1,711,892,743	5,206,847,688	358,050,826	197,874,082	إجمالي الدخل التشغيلي
(393,535,050) (152,707,226) (5,740,709) (714,171,242) (68,302,581) (210,404,406)	(452,384,223) (138,818,622) (5,514,262) (3,611,236,174) (48,642,378) (187,670,928)	(143,633,759) (49,151,271) (1,945,157) (70,156,700) (39,038,703) (79,361,264)	(182,443,829) (43,916,806) (1,823,641) 633,186,143 (9,213,609) (73,611,628)	7 نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة مصروف مخصص الخسائر الائتمانية مصروف مخصصات متنوعة مصاريف إدارية وعمومية
(1,544,861,214)	(4,444,266,587)	(383,286,854)	322,176,630	إجمالي المصاريف التشغيلية
167,031,529	762,581,101	(25,236,028)	520,050,712	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(94,338,171)	(14,656,155)	(11,780,772)	13,400,368	15 إيراد ضريبة الدخل المؤجل (ضريبة الدخل)
72,693,358	747,924,946	(37,016,800)	533,451,080	ربح (خسارة) الفترة
72,223,797 469,561	744,754,215 3,170,731	(37,300,888) 284,088	532,245,881 1,205,199	العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
72,693,358	747,924,946	(37,016,800)	533,451,080	
1.81	18.62	(0.93)	13.31	23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة العائد إلى مساهمي البنك

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 30 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

للتسعة أشهر المنتهية في	للتسعة أشهر المنتهية في	للتلاثة أشهر المنتهية في	للتلاثة أشهر المنتهية في	إيضاح
30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
72,693,358	747,924,946	(37,016,800)	533,451,080	صافي ربح (خسارة) الفترة
مكونات الدخل الشامل				
49,308,217	(50,076,283)	26,646,482	(3,001,000)	18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(12,327,054)	4,412,609	(6,661,620)	750,250	18 مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
-	32,425,940	-	-	18 صافي الدخل المحقق المحول إلى بيان الدخل والنتائج من بيع إستثمارات متوفرة للبيع
109,674,521	734,687,212	(17,031,938)	531,200,330	الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة
العائد إلى:				
109,204,960	731,516,481	(17,316,026)	529,995,131	مساهمي البنك
469,561	3,170,731	284,088	1,205,199	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
109,674,521	734,687,212	(17,031,938)	531,200,330	

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 30 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

العائد إلى مساهمي البنك											
مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي البنك	أرباح مدفورة غير محققة	أرباح مدفورة (خسائر متراكمة) محققة	ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
5,732,720,636	151,305,250	5,581,415,386	885,573,648	(307,820,407)	-	42,825,234	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	الدخل الشامل للفترة
734,687,212	3,170,731	731,516,481	-	-	744,754,215	(13,237,734)	-	-	-	-	الرصيد كما في 30 أيلول 2013
6,467,407,848	154,475,981	6,312,931,867	885,573,648	(307,820,407)	744,754,215	29,587,500	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	(غير مدققة)
5,646,207,704	149,652,343	5,496,555,361	109,429,648	409,302,844	-	16,985,958	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012
109,674,521	469,561	109,204,960	-	-	72,223,797	36,981,163	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
5,755,882,225	150,121,904	5,605,760,321	109,429,648	409,302,844	72,223,797	53,967,121	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2012

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 30 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
167,031,529	762,581,101	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
152,707,226	138,818,622	تعديلات لبنود غير نقدية
5,740,709	5,514,262	الاستهلاكات
714,171,242	3,611,236,174	الاطفاءات
68,302,581	48,642,378	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(3,214,414,440)	(5,146,359,602)	مصروف مخصصات متنوعة
-	(32,425,940)	تأثير تغيرات أسعار الصرف
136,644	(429,896)	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(47,824,556)	(أرباح) خسائر موجودات مالية للمتاجرة
-	(5,824,709)	أرباح بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
870,722	45,493	استردادات مؤونة تدني قيمة استثمارات
		خسائر بيع / تخلص من موجودات ثابتة
(2,105,453,787)	(666,026,673)	الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
422,342,292	(866,144,336)	التغير في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
4,808,390,680	(1,939,609,641)	التغير في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(1,018,000)	978,432	التغير في موجودات مالية للمتاجرة
5,172,352,744	1,074,969,634	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
79,833,774	68,208,585	النقص في موجودات اخرى
(814,547,444)	286,263,263	التغير في تأمينات نقدية
(9,932,481,713)	19,662,536,404	التغير في ودائع العملاء
(351,859,988)	(30,680,990)	النقص في مطلوبات اخرى
12,327,054	(4,412,609)	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة
(2,710,114,388)	17,586,082,069	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(286,364,138)	(30,123,193)	ضريبة الدخل المدفوعة
(2,996,478,526)	17,555,958,876	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(66,568,964)	(26,540,196)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(784,125)	-	شراء موجودات ثابتة
	(645,280,000)	شراء موجودات غير ملموسة
5,140,638,803	3,817,781,720	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
836,500,000	8,148,700,340	بيع واستحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
		بيع واستحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
5,909,785,714	11,294,661,864	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الإستثمارية
(226,626)	(58,705)	الأنشطة التمويلية
		أرباح موزعة على المساهمين
(226,626)	(58,705)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(40,695,547)	(338,150,631)	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
2,872,385,015	28,512,411,404	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
15,762,357,353	22,520,869,700	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
18,634,742,368	51,033,281,104	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
1,624,916,627	1,595,197,556	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
1,273,312,912	1,052,775,915	فوائد مقبوضة
3,000,000	-	فوائد مدفوعة
		توزيعات أرباح مقبوضة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 30 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عامة

تم تأسيس بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغلقة عامة في 19 تشرين الثاني 2003 بموجب السجل التجاري رقم (13900)، بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001.

سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم 9 بوصفه بنكاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق – الجمهورية العربية السورية.

تأسس البنك برأس مال مقداره 1,500,000,000 موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل بتاريخ 31 كانون الأول 2010 إلى 3,600,000,000 ليرة سورية موزع على 7,200,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ 4 نيسان 2011 وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 400,000,000 ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال 4,000,000,000 ليرة سورية موزع على 8,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ 31 كانون الأول 2011.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 24 نيسان 2012، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح 40,000,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد (إيضاح 17).

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 27 فرع كما في 30 أيلول 2013 (2012: 26 فرع) في دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء.

لقد تم إيقاف العمل مؤقتاً في سبعة فروع للبنك متوزعة في حمص ودرعا وحلب.

يساهم بنك لبنان والمهجر ش.م.ل بنسبة 49% في البنك.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة) بنسبة 52% في شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة والتي باشرت أعمالها في 25 تشرين الأول 2009 بقرار رقم 105/ م الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 5 تشرين الثاني 2013.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2012. كما إن نتائج أعمال المجموعة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

لقد جرى إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة.

تظهر البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للمجموعة.

أسس توحيد البيانات المالية

إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تشمل أنشطة البنك وأنشطة الشركة التابعة، شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة والمسؤولية. إن النشاط الرئيسي لهذه الشركة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة ولحساب الغير وإدارة الإصدارات الأولية والاستثمار. باشرت شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية أعمالها بتاريخ 25 تشرين الأول 2009 وسجلت بالسجل التجاري تحت رقم 15664.

تم تأسيس شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية خلال سنة 2008، وبلغت نسبة ملكية البنك 52% من أسهم الشركة التابعة.

يتم توحيد البيانات المالية للشركة التابعة بدءاً من تاريخ الاستملاك وهو التاريخ الذي حصل فيها البنك على السيطرة وتبقى موحدة حتى تاريخ وقتل السيطرة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية المجموعتها باستخدام نفس السياسات المحاسبية.

يتم حذف جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات ضمن المجموعة عند التوحيد.

إن حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) تمثل الحصة من الأرباح والخسائر وصافي الموجودات غير المملوكة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من قبل البنك، ويتم تصنيفها بطريقة مستقلة في بيانات الدخل والدخل الشامل الموحدة المرحلية وضمن حقوق المساهمين في بيان المركز المالي الموحد المرحلي.

3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والالتزامات المحتملة أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة خلال الفترة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها بسبب حالة عدم اليقين المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعد على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك، فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الموحد المرحلي بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، تقوم المجموعة بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
363,908,647	402,839,072	نقد في الخزينة
9,464,468,982	7,666,456,479	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,447,871,721	3,314,016,057	احتياطي ودائع (*)
12,276,249,350	11,383,311,608	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2013 مبلغ 3,314,016,057 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 2,447,871,721 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2013

5 أرصدة لدى المصارف

30 أيلول 2013 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
54,270,602,640	54,096,558,726	174,043,914	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
14,361,001,713	12,828,108,223	1,532,893,490	
68,631,604,353	66,924,666,949	1,706,937,404	
31 كانون الأول 2012 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
7,524,571,499	7,431,152,170	93,419,329	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
5,497,073,148	3,473,686,547	2,023,386,601	
13,021,644,647	10,904,838,717	2,116,805,930	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 174,043,914 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2013، مقابل 93,419,329 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

6 إيداعات لدى المصارف

30 أيلول 2013 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
7,085,544,806	6,885,544,806	200,000,000	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)
7,085,544,806	6,885,544,806	200,000,000	
31 كانون الأول 2012 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
5,145,935,165	4,945,935,165	200,000,000	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)
5,145,935,165	4,945,935,165	200,000,000	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2013

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,598,506,782	5,842,673,661	الشركات الكبرى والمتوسطة
7,576,632	5,803,174	حسابات جارية مدينة
		حسابات دائنة صدفه مدينة
6,104,175,916	6,599,334,207	قروض
(98,675,942)	(110,683,275)	فوائد مقبوضة مقدما عن قروض
6,005,499,974	6,488,650,932	صافي القروض
1,087,651,871	367,231,890	سندات محسومة
(50,053,551)	(8,759,189)	فوائد مقبوضة مقدما عن سندات محسومة
1,037,598,320	358,472,701	صافي السندات المحسومة
		الأفراد (التجزئة)
47,600	43,371	بطاقات الائتمان
5,368,908,842	3,926,390,254	قروض
(767,020,791)	(377,429,291)	فوائد مقبوضة مقدما عن قروض
4,601,935,651	3,549,004,334	صافي القروض
16,251,117,359	16,244,604,802	المجموع
(935,955,886)	(1,971,431,745)	ينزل : مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)
(1,129,261,352)	(3,015,100,273)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة)
(407,980,963)	(701,523,153)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
13,777,919,158	10,556,549,631	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,225,966,320 ليرة سورية، أي ما نسبته 38.33% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2013، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 3,437,074,546 ليرة سورية، أي ما نسبته 21.15% كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,524,443,167 ليرة سورية، أي ما نسبته 34.01% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2013، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,029,093,583 ليرة سورية، أي ما نسبته 18.64% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 539,042,987 ليرة سورية، كما في 30 أيلول 2013، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 19,234,647 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2012.

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:			
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
2,065,217,238	426,269,845	1,638,947,393	في 1 كانون الثاني 2013
2,921,314,780	445,755,565	2,475,559,215	التغيير خلال الفترة
4,986,532,018	872,025,410	4,114,506,608	في 30 أيلول 2013
935,955,886	158,003,183	777,952,703	في 1 كانون الثاني 2013
1,129,261,352	268,266,662	860,994,690	مخصص انخفاض القيمة افرادياً مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
934,346,182	175,706,950	758,639,232	التغير خلال الفترة
2,722,374,473	594,080,777	2,128,293,696	انخفاض القيمة افرادياً انخفاض القيمة بشكل جماعي انخفاض القيمة افرادياً(فروقات أسعار الصرف)*
219,567,446	-	219,567,446	انخفاض القيمة جماعياً(فروقات أسعار الصرف)*
555,347,441	-	555,347,441	استردادات افرادياً
(118,437,769)	(18,450,283)	(99,987,486)	استردادات جماعياً
(1,391,882,993)	(305,581,879)	(1,086,301,114)	
1,971,431,745	315,259,850	1,656,171,895	في 30 أيلول 2013
3,015,100,273	556,765,560	2,458,334,713	انخفاض القيمة افرادياً انخفاض القيمة بشكل جماعي
4,986,532,018	872,025,410	4,114,506,608	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.

7 التسهيلات الإئتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
196,522,121	407,980,963	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
263,498,627	382,114,418	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(52,039,785)	(88,572,228)	ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
407,980,963	701,523,153	

بناء على أحكام القرار (902م/ن/ب4) تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الإئتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 2,977,911,407 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2013 مقابل 1,092,878,008 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع لها اسعار سوقية
92,451,000	89,450,000	أسهم شركات (أ)
76,629,096	-	أسهم بنوك - خارجية
3,339,810,000	3,134,160,000	شهادات ايداع - بنوك خارجية (ب)
808,288,200	-	سندات خزينة حكومية
193,500,000	-	سندات بنوك - خارجية
4,510,678,296	3,223,610,000	

تحليل الأسهم والسندات:

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
2,162,017,296	3,134,160,000	ذات عائد ثابت
2,348,661,000	89,450,000	ذات عائد متغير
4,510,678,296	3,223,610,000	

(أ) تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة 5% من أسهم الشركة. تم تقييم الاستثمار بالسعر السوقى. يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

(ب) قام البنك خلال أعوام 2013 و 2012 بشراء شهادات ايداع صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة تتراوح بين 3.94% و 4.38%، تستحق هذه الشهادات فيالفتترات التالية:

القيمة السوقية العادلة	الاستحقاق
31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية
2,565,810,000	-
774,000,000	1,741,200,000
-	1,392,960,000
3,339,810,000	3,134,160,000
	2013
	2014
	2015

9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
483,285,523	-	سندات دين - شركات
539,137,207	-	سندات دين / مصارف
3,824,028,448	-	شهادات إيداع - بنوك خارجية
(30,000,000)	-	ينزل: مخصص خسائر استثمارات
297,702,100	299,216,587	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
5,114,153,278	299,216,587	أذونات خزينة محلية

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	تحليل السندات:
2,553,052,805	299,216,587	ذات عائد ثابت
2,561,100,473	-	ذات عائد متغير
5,114,153,278	299,216,587	

التكلفة المطفأة	معدل الفائدة %	الاستحقاق
31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية		
1,201,637,035	1.48	2013
530,058,835	2.72	2014
2,700,708,448	5.38	2015
544,990,617	5.88	2016
136,758,343	1.45	2017
5,114,153,278		
299,216,587		

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2013

10 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدفقة ليرة سورية	غير مدفقة ليرة سورية	
11,552,142	40,991,313	مصاريف مدفوعة مقدماً
8,762,609	10,860,182	مخزون مطبوعات و قرطاسية
1,528,407	2,229,694	طوابع
60,000	-	سلف على الراتب
15,598,690	51,590,366	أخرى
155,968,512	140,187,604	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
12,272,209	23,477,737	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
21,013,683	974,667	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
33,301,118	8,789,752	عقد مقايضة عملات (*)
22,035,780	-	مستحقات من شركة التأمين (**)
65,216,750	-	
347,309,900	279,101,315	

(*) بتاريخ 27 كانون الأول 2012 تم عقد اتفاقية مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك لبنان والمهجر ش.م.ل على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة 26,516,000 دولار أمريكي بقيمة 20,000,000 يورو، ويتم عكس عملية المقايضة في 9 كانون الثاني 2013 بأن يقوم البنك بالحصول على 26,517,700 دولار أمريكي من بنك لبنان والمهجر ش.م.ل لقاء دفع ما يقابلها باليورو وذلك وفقاً للسعر الأجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك ربح 22,035,780 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

(**) تعرض فرع بنك سورية والمهجر في محردة بتاريخ 16 شباط 2012 إلى سطو مسلح أدى إلى سرقة 63,525,000 ليرة سورية و 50,000 دولار أمريكي من خزنة الفرع. بلغ التعويض الذي صرحت شركة التأمين بتسديده للبنك 65,216,750 ليرة سورية وتم استلام المبلغ المذكور في 29 كانون الثاني 2013.

11 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 19 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ ب 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية.

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
215,789,800	215,789,800	أرصدة بالليرة السورية
270,604,412	608,755,043	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>486,394,212</u>	<u>824,544,843</u>	

12 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) حسابات جارية
<u>25,667,618,800</u>	<u>25,528,315,429</u>	<u>139,303,371</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2012 (مدققة) حسابات جارية
<u>329,152,576</u>	<u>59,338,113</u>	<u>269,814,463</u>	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2013

13 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
19,209,725,120	31,773,349,806	حسابات جارية وتحت الطلب
1,082,975,038	1,268,162,807	ودائع توفير
28,207,400,778	35,111,046,020	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
15,670,288	25,748,995	اكتتابات شركات قيد التأسيس
<u>48,515,771,224</u>	<u>68,178,307,628</u>	

- بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 623,230,721 ليرة سورية أي ما نسبته 0.91% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2013 مقابل مبلغ 485,717,106 ليرة سورية أي ما نسبته 1% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2012.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 31,799,098,801 ليرة سورية أي ما نسبته 46.64% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2013 مقابل 19,225,395,408 ليرة سورية أي ما نسبته 39.63% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2012.

- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 361,119,251 ليرة سورية أي ما نسبته 0.53% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2013 مقابل مبلغ 236,633,358 ليرة سورية أي ما نسبته 0.49% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2012.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 110,898,525 ليرة سورية أي ما نسبته 0.16% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2013 مقابل 92,117,131 ليرة سورية أي ما نسبته 0.19% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2012.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
144,795,366	146,533,057	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
736,102,915	1,020,628,487	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>880,898,281</u>	<u>1,167,161,544</u>	

15 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
281,476,577	(11,970,945)	رصيد بداية الفترة/ السنة
4,887,561	30,123,193	فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
(286,364,138)	(30,123,193)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
(11,970,945)	(15,467,038)	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة
<u>(11,970,945)</u>	<u>(27,437,983)</u>	رصيد نهاية الفترة/ السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
167,031,529	762,581,101	صافي الدخل قبل الضريبة
(978,251)	(6,605,690)	ينزل أرباح شركة تابعة غير خاضعة لضريبة الدخل
<u>166,053,278</u>	<u>755,975,411</u>	
(3,000,000)	-	ينزل توزيعات أرباح شركات حليفة
(416,712,000)	(3,462,576,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
3,415,616	3,403,151	يضاف إطفاء الفروع
39,292,209	39,148,807	يضاف استهلاك المباني
587,136,802	2,647,814,968	يضاف مخصص الخسائر الإئتمانية
(10,800,000)	(8,000,000)	ينزل مؤونات مستردة (تقلب أسعار قطع)
(7,583,466)	(7,634,487)	ينزل فوائد أدونات خزينة محلية
-	(30,000,000)	ينزل مؤونة تدني استثمارات مالية لم يعترف بها ضريبيا
<u>357,802,439</u>	<u>(61,868,150)</u>	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
89,450,610	(15,467,038)	(إيراد ضريبة الدخل المؤجل) مصروف ضريبة الدخل للفترة
4,887,561	30,123,193	يضاف فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
<u>94,338,171</u>	<u>14,656,155</u>	ضريبة الدخل

16 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
337,197,092	306,293,541	حوالات وشيكات قيد التحصيل
60,006,958	56,035,275	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
29,365,714	39,055,640	نم دائنة
49,039,188	65,841,263	مصارييف مستحقة الدفع
497,868,011	491,895,573	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,702,316	12,643,611	أنصبة أرباح غير مدفوعة
14,342,916	25,643,444	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
114,238,415	127,423,744	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
5,745,055	4,721,571	أخرى
1,120,505,665	1,129,553,662	

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 40,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2013 و 31 كانون الأول 2012.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين و تسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب عرضة نشر مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 51% من رأسمال البنك.
فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب عرضة نشر مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.
يملك بنك لبنان والمهجر ش.م.ل نسبة 49% من رأس مال البنك.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية وتم منح البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم 17 لعام 2011.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 24 نيسان 2012، تمت الموافقة على تجزئة الأسهم وفق مضمون المادة 91/ البند 3/ من المرسوم التشريعي رقم 29/ لعام 2011 الذي يقضي بتحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد بمائة ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم. وبناءاً عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية الوصائية. وبتاريخ 20 أيار 2012 صدر القرار رقم 28 / م من هيئة الأوراق والأسواق المالية بالموافقة على تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 40 مليون سهم. وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم 3 حزيران 2012.

18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

30 أيلول 2013 (غير مدققة)			
المجموع	شهادات إيداع ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع سندات ليرة سورية	أسهم ليرة سورية
42,825,234	-	12,871,310	29,953,924
(50,076,283)	-	(51,811,887)	1,735,604
4,412,609	-	4,290,437	122,172
32,425,940	-	34,650,140	(2,224,200)
<u>29,587,500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29,587,500</u>
الرصيد في بداية الفترة			
التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع			
مطلوبات ضريبية مؤجلة			
صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع			
الرصيد في نهاية الفترة			
31 كانون الأول 2012 (مدققة)			
المجموع	شهادات إيداع ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع سندات ليرة سورية	أسهم ليرة سورية
16,985,958	-	1,080,146	15,905,812
50,478,456	-	31,747,610	18,730,846
(8,613,123)	-	(3,930,389)	(4,682,734)
(16,026,057)	-	(16,026,057)	-
<u>42,825,234</u>	<u>-</u>	<u>12,871,310</u>	<u>29,953,924</u>
الرصيد في بداية السنة			
التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع			
مطلوبات ضريبية مؤجلة			
صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع			
الرصيد في نهاية السنة			

19 الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة.
وعليه فإنه لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع كما في 30 أيلول 2013 و 31 كانون الأول 2012.

20 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
344,906,365	645,523,638	أرصدة وايداعات لدى المصارف
175,877,986	80,524,219	موجودات مالية متوفرة للبيع
132,168,203	89,211,166	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		للمؤسسات
434,737,180	313,726,542	حسابات جارية مدينة
148,558,192	41,953,110	كمبيالات
581,322,113	469,493,722	قروض - مؤسسات
39,084,776	88,572,228	أخرى
		للأفراد (التجزئة)
413,401,355	235,945,698	قروض - للأفراد (التجزئة)
2,270,056,170	1,964,950,323	

21 الفوائد المدينة

30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
810,626	195,393	ودائع العملاء
50,763,543	55,969,962	حسابات جارية وتحت الطلب
1,222,152,770	967,111,644	ودائع توفير
3,281,026	16,307,553	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
8,645,442	7,218,925	ودائع بنوك
		تأمينات نقدية
1,285,653,407	1,046,803,477	

22 أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
3,000,000	-	توزيعات أرباح لموجودات مالية متوفرة للبيع (*)
-	34,650,140	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(2,224,200)	خسائر بيع أسهم بنوك متوفرة للبيع
<u>3,000,000</u>	<u>32,425,940</u>	

(*) يمثل هذا المبلغ قيمة توزيعات أرباح من الشركة السورية آروب للتأمين حيث يحمل البنك استثمار في هذه الشركة بنسبة 5% كما في 30 أيلول 2013 و 2012 على التوالي.

23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائدة إلى مساهمي البنك

يمكن حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح الفترة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة و ذلك كما يلي:

30 أيلول 2012 غير مدققة	30 أيلول 2013 غير مدققة	
72,223,797	744,754,215	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)
<u>40,000,000</u>	<u>40,000,000</u>	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة (*)
<u>1.81</u>	<u>18.62</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

24 النقد و ما في حكمه

30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
9,906,655,905	9,828,377,629	8,069,295,551	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
8,927,958,206	13,021,644,647	68,631,604,353	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(199,871,743)	(329,152,576)	(25,667,618,800)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>18,634,742,368</u>	<u>22,520,869,700</u>	<u>51,033,281,104</u>	

(*) إن احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي لا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية اليومية لذلك لم تتم إضافته إلى النقد وما في حكمه.

25 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
20,026,995	23,474,217	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

تشمل البيانات المالية الموحدة المرحلية البيانات المالية لشركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة. إن حصة البنك في الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة		حصة البنك %
31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
163,914,020	167,348,979	52

شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة
المسؤولة

تم استبعاد رصيد الإستثمار والأرصدة في الشركات التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2013

25 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	أعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات التابعة* ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	-	-	-	34,730,648,644	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي:
4,709,033,879	34,730,648,644	-	-	-	34,730,648,644	حسابات جارية مدينة (موجودات)
76,444,447	25,664,870,913	-	17,706,129	128,040,219	25,519,124,565	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
418,350,736	514,116,862	-	55,500,000	458,616,862	-	ودائع لأجل (مطلوبات)
22,035,780	-	-	-	-	-	عقد مقايضة عملات (إيضاح 10)
						بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي:
2,347,379	-	-	-	-	-	كفالات صادرة
859,760,806	129,953,051	-	-	-	129,953,051	كفالات واردة
55,660,888	183,833,664	-	-	-	183,833,664	اعتمادات استيراد
82,168,945	-	-	-	-	-	قبولات
256,365,020	256,798,979	-	167,348,979	89,450,000	-	معلومات إضافية
10,898,086	19,383,765	19,383,765	-	-	-	استثمارات ومساهمات
						أرصدة حسابات أعضاء مجلس الإدارة
المجموع		الجهة ذات العلاقة				
30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	أعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات التابعة ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	-	-	-	401,358,940	عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي:
32,377,357	401,358,940	-	-	-	401,358,940	فوائد وعمولات دائنة
19,177,552	45,442,954	19,515	2,326,475	26,921,410	16,175,554	فوائد وعمولات مدينة
36,728,305	42,057,355	-	-	42,057,355	-	مصاريف التأمين

* تم استبعاد الأرقام الواردة ضمن الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2013

26 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر
تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

30 أيلول 2013 (غير مدققة)					ليرة سورية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
78,426,668	-	77,438,587	-	988,081	ديون متدنية المخاطر
8,341,611,560	-	6,572,870,870	299,903,602	1,468,837,088	عادية (مقبولة المخاطر)
7,600,455,969	-	6,226,791,779	237,471,441	1,136,192,749	منها غير مستحقة
741,155,591	-	346,079,091	62,432,161	332,644,339	منها مستحقة:
400,754,453	-	206,409,363	28,807,174	165,537,916	لغاية 30 يوم
228,642,960	-	111,554,387	19,785,872	97,302,701	من 31 يوم لغاية 60 يوم
111,758,178	-	28,115,341	13,839,115	69,803,722	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,598,600,254	-	1,432,083,254	34,694,242	131,822,758	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,328,948,817	-	1,327,208,868	-	1,739,949	منها غير مستحقة
269,651,437	-	104,874,386	34,694,242	130,082,809	منها مستحقة:
28,130,910	-	24,923,672	-	3,207,238	لغاية 90 يوم
96,342,314	-	15,173,506	23,342,232	57,826,576	من 91 يوم لغاية 120 يوم
109,310,409	-	55,400,708	11,352,010	42,557,691	من 121 يوم لغاية 150 يوم
35,867,804	-	9,376,500	-	26,491,304	من 151 يوم لغاية 180 يوم
6,225,966,320	-	4,613,207,757	408,949,051	1,203,809,512	غير عاملة:
513,734,230	-	284,590,147	67,900,404	161,243,679	دون المستوى
2,607,591,605	-	1,965,559,956	137,447,859	504,583,790	مشكوك فيها
3,104,640,485	-	2,363,057,654	203,600,788	537,982,043	هالكة (رديئة)
16,244,604,802	-	12,695,600,468	743,546,895	2,805,457,439	المجموع
(701,523,153)	-	(378,513,394)	(186,955,301)	(136,054,458)	يطرح : فوائد مطقة
(4,986,532,018)	-	(4,114,506,608)	(147,043,979)	(724,981,431)	يطرح : مخصص التدني
10,556,549,631	-	8,202,580,466	409,547,615	1,944,421,550	الصافي

26 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الاول 2012 (مدققة)					
ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع
ديون متدنية المخاطر	469,208	-	123,998,380	-	124,467,588
عادية (مقبولة المخاطر)	2,883,507,918	425,363,196	6,907,012,406	-	10,215,883,520
منها غير مستحقة	2,040,631,954	283,572,206	6,269,109,846	-	8,593,314,006
منها مستحقة:	842,875,964	141,790,990	637,902,560	-	1,622,569,514
لغاية 30 يوم	356,686,370	60,955,973	324,861,406	-	742,503,749
من 31 يوم لغاية 60 يوم	297,734,617	25,189,972	234,383,998	-	557,308,587
من 61 يوم لغاية 90 يوم	188,454,977	55,645,045	78,657,156	-	322,757,178
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")	445,029,390	75,334,506	1,953,327,809	-	2,473,691,705
منها غير مستحقة	2,378,738	-	912,859,367	-	915,238,105
منها مستحقة:	442,650,652	75,334,506	1,040,468,442	-	1,558,453,600
لغاية 90 يوم	2,027,803	-	42,070,032	-	44,097,835
من 91 يوم لغاية 120 يوم	128,072,902	25,015,824	275,118,849	-	428,207,575
من 121 يوم لغاية 150 يوم	209,356,482	40,731,882	237,445,455	-	487,533,819
من 151 يوم لغاية 180 يوم	103,193,465	9,586,800	485,834,106	-	598,614,371
غير عاملة:	546,016,695	226,214,738	2,664,843,113	-	3,437,074,546
دون المستوى	184,903,641	46,565,923	599,710,818	-	831,180,382
مشكوك فيها	210,986,600	102,389,529	1,308,511,663	-	1,621,887,792
هالكة (رديئة)	150,126,454	77,259,286	756,620,632	-	984,006,372
المجموع	3,875,023,211	726,912,440	11,649,181,708	-	16,251,117,359
يطرح : فوائد مطلقة	(85,136,695)	(110,358,246)	(212,486,022)	-	(407,980,963)
يطرح : مخصص التدني	(369,364,357)	(56,905,488)	(1,638,947,393)	-	(2,065,217,238)
الصافي	3,420,522,159	559,648,706	9,797,748,293	-	13,777,919,158

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 30 أيلول 2013

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (تتمة)

(1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:
30 أيلول 2013 (غير مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
627,157,914	-	627,157,914	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,754,397,640	-	2,754,397,640	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
42,025,810	-	42,025,810	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
42,025,810	-	42,025,810	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 120 يوم
-	-	-	-	-	من 121 يوم لغاية 150 يوم
-	-	-	-	-	من 151 يوم لغاية 180 يوم
539,042,987	-	539,042,987	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
510,100,806	-	510,100,806	-	-	مشكوك فيها
28,942,181	-	28,942,181	-	-	هالكة (رديئة)
3,962,624,351	-	3,962,624,351	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(1,428,811,973)	-	(1,428,811,973)	-	-	يطرح : مخصص التندي
2,533,812,378	-	2,533,812,378	-	-	الصافي

31 كانون الاول 2012 (مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
461,920,154	-	461,920,154	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,240,366,113	-	2,240,366,113	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
-	-	-	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 120 يوم
-	-	-	-	-	من 121 يوم لغاية 150 يوم
-	-	-	-	-	من 151 يوم لغاية 180 يوم
19,234,647	-	19,234,647	-	-	غير عاملة:
980,000	-	980,000	-	-	دون المستوى
9,702,500	-	9,702,500	-	-	مشكوك فيها
8,552,147	-	8,552,147	-	-	هالكة (رديئة)
2,721,520,914	-	2,721,520,914	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(7,543,572)	-	(7,543,572)	-	-	يطرح : مخصص التندي
2,713,977,342	-	2,713,977,342	-	-	الصافي

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي

30 أيلول 2013 (غير مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
705,584,583	-	704,596,501	-	988,082	متدنية المخاطر
4,776,717,587	-	3,217,439,025	278,321,625	1,280,956,937	عادية (مقبولة المخاطر)
1,206,464,767	-	1,064,170,656	30,324,485	111,969,626	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
5,000,379,476	-	4,094,125,274	200,404,241	705,849,961	غير عاملة:
210,577,548	-	70,798,520	33,371,219	106,407,809	دون المستوى
2,874,664,569	-	2,473,672,067	74,183,275	326,809,227	مشكوك فيها
1,915,137,359	-	1,549,654,687	92,849,747	272,632,925	هالكة (ردينة)
11,689,146,413	-	9,080,331,456	509,050,351	2,099,764,606	المجموع
					منها:
1,113,784,643	-	1,109,465,257	10,020	4,309,366	تأمينات نقدية
3,386,591,272	-	2,763,229,519	483,131,619	140,230,134	عقارية
4,459,660,499	-	2,558,494,893	604,808	1,900,560,798	سيارات وآليات
2,729,109,999	-	2,649,141,787	25,303,904	54,664,308	كفالات شخصية

31 كانون الأول 2012 (مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
405,587,220	-	405,201,442	-	385,778	متدنية المخاطر
8,370,712,159	-	5,839,626,763	352,044,282	2,179,041,114	عادية (مقبولة المخاطر)
1,907,133,208	-	1,486,686,062	71,785,327	348,661,819	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,343,563,699	-	969,303,287	103,313,766	270,946,646	غير عاملة:
435,491,906	-	292,875,849	28,355,226	114,260,831	دون المستوى
673,830,542	-	525,334,567	44,656,293	103,839,682	مشكوك فيها
234,241,251	-	151,092,871	30,302,247	52,846,133	هالكة (ردينة)
12,026,996,286	-	8,700,817,554	527,143,375	2,799,035,357	المجموع
					منها:
828,552,044	-	824,721,360	-	3,830,684	تأمينات نقدية
4,422,906,118	-	3,654,034,503	519,863,220	249,008,395	عقارية
3,584,925,130	-	1,101,128,518	-	2,483,796,612	سيارات وآليات
3,190,612,994	-	3,120,933,173	7,280,155	62,399,666	كفالة شخصية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2013

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

القطاع الاقتصادي (بيرة سورية)	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد - خدمات	حكومي وقطاع عام داخل سورية	حكومي وقطاع عام خارج سورية	إجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	10,980,472,536	-	-	-	-	-	-	-	10,980,472,536
أرصدة لدى المصارف	68,631,604,353	-	-	-	-	-	-	-	68,631,604,353
إيداعات لدى المصارف	7,085,544,806	-	-	-	-	-	-	-	7,085,544,806
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	-	2,988,799,921	4,048,904,247	1,144,484,159	152,645,046	2,221,716,258	-	-	10,556,549,631
الموجودات المالية للمتاجرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات ايداع و سندات)	3,134,160,000	-	-	-	-	-	-	-	3,134,160,000
الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	299,216,587	-	299,216,587
الموجودات الأخرى	148,977,356	6,647,083	9,004,752	2,545,330	339,482	4,941,090	974,667	-	173,429,760
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	824,544,843	-	-	-	-	-	-	-	824,544,843
المجموع	90,805,303,894	2,995,447,004	4,057,908,999	1,147,029,489	152,984,528	2,226,657,348	300,191,254	-	101,685,522,516

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2013

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	قطاع الاقتصادي (ليرة سورية) 3٠ كانون الأول 2012 (مفققة)
11,912,340,703	-	-	-	-	-	-	-	11,912,340,703	صدة لدى مصرف سورية المركزي
13,021,644,647	-	-	-	-	-	-	-	13,021,644,647	صدة لدى المصارف
5,145,935,165	-	-	-	-	-	-	-	5,145,935,165	داعات لدى المصارف تسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
13,777,919,158	-	-	3,207,058,066	267,671,935	1,210,776,530	5,759,500,267	3,332,912,360	-	موجودات مالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع و سندات)
4,341,598,200	808,288,200	-	-	-	-	-	-	3,533,310,000	موجودات مالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
5,114,153,278	-	297,702,100	-	-	-	-	483,285,522	4,333,165,656	موجودات الأخرى ودفعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
222,555,522	12,673,012	3,014,667	2,856,577	238,420	1,078,458	5,130,078	9,301,236	188,263,074	
486,394,212	-	-	-	-	-	-	-	486,394,212	
54,022,540,885	820,961,212	300,716,767	3,209,914,643	267,910,355	1,211,854,988	5,764,630,345	3,825,499,118	38,621,053,457	مجموع

26 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 أيلول 2013 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2٪:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حسابية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية	حسابية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	4,720,711,241	94,414,225	70,810,669
يورو	(551,234,000)	(11,024,680)	(8,268,510)
جنيه استرليني	(2,519,000)	(50,380)	(37,785)
ين ياباني	1,499,000	29,980	22,485
ليرة سورية	(6,762,909,000)	(135,258,180)	(101,443,635)
فرنك سويسري	(4,312,000)	(86,240)	(64,680)
العملات الأخرى	295,827,000	5,916,540	4,437,405

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حسابية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للتخفيض في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية	حسابية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	4,720,711,241	(94,414,225)	(70,810,669)
يورو	(551,234,000)	11,024,680	8,268,510
جنيه استرليني	(2,519,000)	50,380	37,785
ين ياباني	1,499,000	(29,980)	(22,485)
ليرة سورية	(6,762,909,000)	135,258,180	101,443,635
فرنك سويسري	(4,312,000)	86,240	64,680
العملات الأخرى	295,827,000	(5,916,540)	(4,437,405)

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2٪:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حسابية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية	حسابية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	(8,758,971,871)	(175,179,437)	(131,384,578)
يورو	3,790,271,249	75,805,425	56,854,069
جنيه استرليني	(2,526,445)	(50,529)	(37,897)
ين ياباني	1,824,000	36,480	27,360
ليرة سورية	(10,311,196,168)	(206,223,923)	(154,667,942)
فرنك سويسري	(1,481,000)	(29,620)	(22,215)
العملات الأخرى	682,856,000	13,657,120	10,242,840

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حسابية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للتخفيض في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية	حسابية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	(8,758,971,871)	175,179,437	131,384,578
يورو	3,790,271,249	(75,805,425)	(56,854,069)
جنيه استرليني	(2,526,445)	50,529	37,897
ين ياباني	1,824,000	(36,480)	(27,360)
ليرة سورية	(10,311,196,168)	206,223,923	154,667,942
فرنك سويسري	(1,481,000)	29,620	22,215
العملات الأخرى	682,856,000	(13,657,120)	(10,242,840)

26 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 أيلول 2013 (غير مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 10٪:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	6,351,845,611	635,184,561	632,225,821
يورو	(102,153,382)	(10,215,338)	(7,661,504)
جنيه استرليني	5,232,335	523,233	392,425
ين ياباني	1,499,758	149,976	112,482
فرنك سويسري	2,154,310	215,431	161,573
عملات أخرى	(13,440,828)	(1,344,083)	(1,008,062)

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 10٪:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	(1,586,035,165)	(158,603,517)	(49,679,637)
يورو	4,071,857,095	407,185,710	305,389,283
جنيه استرليني	747,061	74,706	56,030
ين ياباني	1,824,949	182,495	136,871
فرنك سويسري	1,366,477	136,648	102,486
عملات أخرى	541,142,864	54,114,286	40,585,715
دولار أميركي من عقد مقايضة عملات يورو من عقد مقايضة عملات	4,103,616,420	410,361,642	307,771,232
	(4,084,800,000)	(408,480,000)	(306,360,000)

- في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار 10٪ سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

27 التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي للمجموعة بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.
- قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :
التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المجموعة.
هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليها المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.
- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة، تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية، التي تمثل الأعمال المحلية، وكذلك تمارس المجموعة نشاطاتها في كافة أنحاء العالم.

27 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
1,711,892,743	5,206,847,688	-	4,543,080,645	510,273,403	153,493,640	إجمالي الدخل التشغيلي
(714,171,242)	(3,611,236,174)	-	-	(3,165,480,609)	(445,755,565)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
997,721,501	1,595,611,514					نتائج أعمال القطاع
(830,689,972)	(833,030,413)	(833,030,413)				مصاريف غير موزعة على القطاعات
167,031,529 (94,338,171)	762,581,101 (14,656,155)	(14,656,155)				الربح قبل الضريبة ضريبة الدخل
72,693,358	747,924,946					ربح الفترة

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
56,754,214,379	104,254,493,837	2,075,585,694	91,598,866,322	7,318,130,287	3,261,911,534	موجودات القطاع
51,021,493,743	97,787,085,989	808,951,393	25,678,534,250	22,025,679,387	49,273,920,959	مطلوبات القطاع
89,866,885	26,540,196					مصاريف رأسمالية
201,552,601	138,818,622					الاستهلاكات
7,679,757	5,514,262					الإطفاءات

27 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,711,892,743	5,206,847,688	422,502,077	724,661,416	1,289,390,666	4,482,186,272	إجمالي الدخل التشغيلي
67,353,089	26,540,196	-	-	67,353,089	26,540,196	المصاريف الرأسمالية

28 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
55,714,000	199,150,354	اعتمادات
82,231,000	-	قبولات
2,576,032,342	2,334,662,024	كفالات :
709,965,000	348,937,719	- دفع
1,717,047,000	1,591,858,932	- حسن تنفيذ
149,020,342	393,865,373	- أخرى
2,882,861,000	1,964,012,744	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
5,596,838,342	4,497,825,122	

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
12,209,666	3,358,850	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
19,524,192	27,717,500	تستحق خلال سنة
31,733,858	31,076,350	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية

29 إدارة رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب قرارات مجلس النقد والتسليف (8% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يدير البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغييرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في انشطته، وبهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد يقرر البنك توزيع ارباح نقدية أو تدوير ارباحه أو رسملتها ويراعي البنك لدى اتخاذه قرار بتوزيع الارباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,598,021,592	4,606,706,585	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
4,151,305,250	4,154,475,981	رأس المال المدفوع للبنك وحقوق الأقلية
408,925,101	408,925,101	الاحتياطي القانوني
408,925,101	408,925,101	الاحتياطي الخاص
(307,820,407)	(307,820,407)	الأرباح المدورة المحققة
		ينزل منها:
(63,313,453)	(57,799,191)	صافي الموجودات غير الملموسة
1,049,972,974	1,043,354,107	بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
21,412,617	14,793,750	الأرباح المتراكمة غير المحققة
885,573,648	885,573,648	احتياطي عام مخاطر التمويل
142,986,709	142,986,709	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
5,647,994,566	5,650,060,692	
28,361,161,050	66,410,852,220	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,249,151,500	1,080,127,500	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرجحة بالمخاطر
548,343,000	154,202,000	مخاطر السوق
1,684,717,938	1,684,717,938	المخاطر التشغيلية
17.74%	8.15%	نسبة كفاية رأس المال (%)
80.21%	71.23%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
14.44%	6.64%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

30 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 لتتناسب مع أرقام التصنيف للفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تويبها في بيان الدخل الموحد المرحلي:

من	الى	الشرح	المبلغ ليرة سورية
مصرف مخصصات متنوعة	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية	إعادة تويب مصرف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	3,050,994