



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من 2012/01/01 حتى 2012/03/31

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسـم 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
2003/09/13	2003/12/29	2004/01/13	2009/03/05

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
4 مليار ل.س	4 مليار ل.س	8 مليون سهم	1338 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	1.25%
2	السيد عمر أزهرى	عضو مجلس الإدارة	ذاته	1.67%
3	السيد سامر أزهرى	عضو مجلس الإدارة	ذاته	1.67%
4	د. إحسان بعلبكي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	5%
5	السيد إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	2.50%
6	السيد حبيب بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.56%
7	السيد سعد أزهرى		بنك لبنان و المهجر	49%
8	د. فادي عسيران			

الرئيس التنفيذي	السيد عمر أزهرى
المدير العام	السيد جورج صايغ
مدقق الحسابات	السيد عبد القادر حصريّة (شركة ارنست و يونغ سورية)
عنوان المصرف	دمشق - حريقة - بناء خزانة تقاعد المحامين - جانب غرفة تجارة دمشق
رقم الهاتف والفاكس	رقم الهاتف : 2260560 - رقم الفاكس: 2260560
الموقع الإلكتروني	bsomail@bso.com.sy :

قيّم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
500 ل.س	705 ل.س	808 ل.س

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

**القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية 2012/03/31	بيانات نهاية السنة السابقة 2011/12/31	التغير %
مجموع الموجودات	68,521,819,524	69,493,736,681	-1.40%
حقوق المساهمين	5,637,709,674	5,496,555,361	2.57%
	للتلاثة أشهر المنتهية في 2012/03/31	للتلاثة أشهر المنتهية في 2011/03/31	
صافي الإيرادات	1,069,488,028	610,941,583	75.06%
صافي الربح قبل الضريبة	148,215,933	303,487,765	-51.16%
مخصص ضريبة الدخل	(37,333,811)	(82,321,476)	-54.65%
حقوق الأقلية في الأرباح	387,971	(463,050)	183.79%
صافي الدخل	110,882,122	221,166,289	-49.86%
ربح السهم	13.81	30.78	-55.13%



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

* تم افتتاح فرع المنطقة الحرة في دمشق عام 2012 ليصبح إجمالي عدد فروع المصرف 27 فرعاً

تاريخ: 2012/05/09

جورج عزت صايغ
المدير العام

مازن عاليه

بنك سورية والمهجر ش.م.م
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
31 آذار 2012



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.م. ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2012 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والتي تتطلب أن نمثل لمطالبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، 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 نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2012 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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 ببيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

عبد القادر عزة حصريّة

عبد القادر عزة حصريّة
من شركة حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

8 أيار 2012

دمشق - الجمهورية العربية السورية

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
11,318,358,457	13,917,229,176	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,133,551,865	8,379,302,900	5	أرصدة لدى المصارف
9,294,237,933	5,410,488,776	6	إيداعات لدى المصارف
860,318	813,995		موجودات مالية للمتاجرة
21,230,587,738	18,888,021,413	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
10,223,310,956	12,312,552,131	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
5,323,040,931	6,742,515,799	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,110,409,081	2,066,534,873		موجودات ثابتة
70,209,084	68,452,065		موجودات غير ملموسة
378,573,310	272,309,284	10	موجودات أخرى
410,597,008	463,599,112	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
69,493,736,681	68,521,819,524		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,786,670,833	1,436,898,699	12	ودائع بنوك
58,653,236,418	58,687,079,974	13	ودائع عملاء
1,692,867,932	1,059,449,147	14	تأمينات نقدية
87,628,412	53,849,754		مخصصات متنوعة
281,476,577	318,810,388	15	مخصص ضريبة الدخل
1,339,986,819	1,162,099,534	16	مطلوبات أخرى
5,661,986	15,882,040		مطلوبات ضريبة مؤجلة
63,847,528,977	62,734,069,536		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
4,000,000,000	4,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به
408,925,101	408,925,101		احتياطي قانوني
408,925,101	408,925,101		احتياطي خاص
142,986,709	142,986,709		احتياطي عام لمخاطر التمويل
16,985,958	47,646,120	18	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
-	110,494,151		ربح الفترة
409,302,844	409,302,844	19	الأرباح المدورة المحققة
109,429,648	109,429,648	19	الأرباح المتراكمة غير المحققة
5,496,555,361	5,637,709,674		
149,652,343	150,040,314		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
5,646,207,704	5,787,749,988		مجموع حقوق الملكية
69,493,736,681	68,521,819,524		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

جورج صانع
المدير العام

د. راتب الشلاح
رئيس مجلس الإدارة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

بيان الدخل الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012

2011 (غير مدققة) ليرة سورية	2012 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
935,966,351 (490,916,566)	802,601,178 (453,236,790)	20	الفوائد الدائنة
		21	الفوائد المدينة
445,049,785	349,364,388		صافي الدخل من الفوائد
109,957,457 (15,076,884)	98,119,907 (4,172,340)		العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
94,880,573	93,947,567		صافي الدخل من العمولات والرسوم
539,930,358	443,311,955		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
43,005,189 18,168,500 (243,591) 8,081,127	68,494,396 542,728,000 (46,323) -	22	صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الاجنبية ارباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة خسائر موجودات مالية للمتاجرة أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
608,941,583	1,054,488,028		اجمالي الدخل التشغيلي
(156,826,304) (47,241,851) (1,826,146) (24,052,407) 2,000,000 (77,507,110)	(152,245,516) (52,247,674) (1,892,019) (595,818,223) (27,112,946) (76,955,717)		نفقات الموظفين استهلاك الموجودات الثابتة اطفاء الموجودات غير الملموسة مصرف مخصص الخسائر الائتمانية (مصرف) استرداد مخصصات متنوعة مصاريف ادارية وعمومية
(305,453,818)	(906,272,095)		اجمالي المصاريف التشغيلية
303,487,765 (82,321,476)	148,215,933 (37,333,811)	15	الربح قبل الضريبة ضريبة الدخل
221,166,289	110,882,122		ربح الفترة
221,629,339 (463,050)	110,494,151 387,971		العائد الي: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
221,166,289	110,882,122		
27.70	13.81	23	الحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 31 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		
2011	2012	ايضاح
(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	
221,166,289	110,882,122	
		صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الاخرى:
		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة
19,395,287	40,880,216	18
(16,789,222)	(10,220,054)	18
		للبيع
		مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
(8,081,127)	-	18
		صافي الدخل المحقق والمحول الى بيان الدخل والنتاج من بيع
		استثمارات متوفرة للبيع
215,691,227	141,542,284	
		الدخل الشامل للفترة
		العائد الى:
		مساهمي البنك
216,154,277	141,154,313	
(463,050)	387,971	
		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
215,691,227	141,542,284	

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 31 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

العائد إلى مساهمي البنك

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي البنك ليرة سورية	خسائر متراكمة غير محققة ليرة سورية	أرباح مدورة محققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	(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
141,542,284	387,971	141,154,313	-	-	110,494,151	30,660,162	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
5,787,749,988	150,040,314	5,637,709,674	109,429,648	409,302,844	110,494,151	47,646,120	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2012
5,116,253,131	149,588,728	4,966,664,403	(208,205,852)	665,044,454	-	55,842,632	142,986,709	355,498,230	355,498,230	3,600,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011
215,691,227	(463,050)	216,154,277	-	-	221,629,339	(5,475,062)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
5,331,944,358	149,125,678	5,182,818,680	(208,205,852)	665,044,454	221,629,339	50,367,570	142,986,709	355,498,230	355,498,230	3,600,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2011

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 31 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

للتلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار			
2011	2012	ايضاح	
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
ليرة سورية	ليرة سورية		
303,487,765	148,215,933		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
			تعديلات لبيود غير نقدية
47,241,851	52,247,674		الإستهلاكات
1,826,146	1,892,019		الإطفاءات
13,393,394	595,818,223	7	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة
(2,000,000)	27,112,946		مخصصات متنوعة (استرداد)
(8,081,127)	-		أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
243,591	46,323		خسائر موجودات مالية للمتاجرة
-	(49,999)		أرباح استبدال موجودات ثابتة
(153,458,412)	(4,175,055,881)		تغييرات أسعار الصرف
202,653,208	(3,349,772,762)		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(57,663,899)	(32,382,112)		الزيادة في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
(200,729,323)	3,883,749,157		التغيير في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
(236,407)	-		الزيادة في موجودات مالية للمتاجرة
(1,209,090,891)	1,746,748,102		الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
25,008,578	106,264,026		النقص في موجودات اخرى
(3,444,333)	(633,418,785)		النقص في تأمينات نقدية
(5,076,302,161)	33,843,556		التغيير في ودائع العملاء
(1,825,021)	10,220,054		التغيير في المطلوبات الضريبية المؤجلة
93,328,039	(238,727,959)		التغيير في مطلوبات اخرى
(6,228,302,210)	1,526,523,277		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(94,350,103)	-		شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
236,775,000	697,000,000		استحقاق / بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(103,106,158)	(8,323,467)		شراء موجودات ثابتة
-	(135,000)		شراء موجودات غير ملموسة
(1,270,346,697)	-		شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(1,231,027,958)	688,541,533		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(117,510)	(50,930)		أرباح موزعة على المساهمين
(117,510)	(50,930)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(1,774,312)	(53,002,104)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
(7,461,221,990)	2,162,011,776		صافي النقص في النقد وما في حكمه
16,116,471,079	15,762,357,353		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
8,655,249,089	17,924,369,129	24	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
970,714,345	640,733,870		فوائد مقبوضة
518,650,012	430,673,137		فوائد مدفوعة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 31 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عامة

تم تأسيس بنك سورية والمهجر ش.م.م. (البنك) كشركة سورية مساهمة مغلقة 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 و 31 آذار 2012.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعندها 26 فرع كما في 31 آذار 2012 (2011: 26 فرع) في دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء.

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) 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.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 8 أيار 2012.

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 2011.

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 2011. كما أن نتائج أعمال المجموعة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2012.

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 التداول للمجموعة.

أسس توحيد البيانات المالية

إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تشمل أنشطة البنك وأنشطة الشركة التابعة، شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة. 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 المسؤولة أعمالها بتاريخ 25 تشرين الأول 2009 وسجلت بالسجل التجاري تحت رقم 15664. إن نسبة ملكية البنك في هذه الشركة هي 52%.

تم تأسيس شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة 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 يحصل فيه البنك على السيطرة و تبقى موحدة حتى تاريخ وقف تلك السيطرة.

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

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

إن حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) تمثل الحصة من الأرباح والخسائر و صافي 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 بشكل مستقل عن حصة مساهمي البنك 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 المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات 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 إمكانية المجموعة للاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية، وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها بسبب حالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها 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 التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات 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 2011 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,299,951,691	1,098,107,364	نقد في الخزينة
6,115,524,630	9,883,857,564	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,902,882,136	2,935,264,248	احتياطي ودائع (*)
11,318,358,457	13,917,229,176	

(*) وفقا 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 31 آذار 2012 مبلغ 2,935,264,248 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 2,902,882,136 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

5 أرصدة لدى المصارف

31 آذار 2012 (غير مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
1,241,380,870	1,187,810,550	53,570,320
7,137,922,030	4,403,307,349	2,734,614,681
8,379,302,900	5,591,117,899	2,788,185,001
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل		
31 كانون الأول 2011 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
2,352,354,865	1,304,460,360	1,047,894,505
6,781,197,000	3,749,959,000	3,031,238,000
9,133,551,865	5,054,419,360	4,079,132,505
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل		

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 53,570,320 ليرة سورية كما في 31 آذار 2012، مقابل 1,047,894,505 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغت الودائع المقيّدة مقابل كفالات 70,880,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2012 مقابل 55,720,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

6 إيداعات لدى المصارف

31 آذار 2012 (غير مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
5,410,488,776	4,394,642,000	1,015,846,776
إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)		
31 كانون الأول 2011 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
9,294,237,933	7,394,238,146	1,899,999,787
إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)		

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
6,721,933,764	6,151,480,172	الشركات الكبرى
15,928,909	66,217,459	حسابات جارية مدينة
		حسابات دائنة صدفه مدينة
7,217,764,724	6,924,261,213	قروض
(242,493,441)	(207,446,358)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
6,975,271,283	6,716,814,855	صافي القروض
2,343,533,612	1,939,527,969	سندات محسومة
(222,215,711)	(149,085,307)	فوائد مقبوضة مقدماً عن السندات المحسومة
2,121,317,901	1,790,442,662	صافي السندات المحسومة
		الحكومة و القطاع العام
17,529,729	-	تسهيلات وقروض
		الأفراد (التجزئة)
103,080	80,559	بطاقات الائتمان
7,702,146,005	7,014,673,372	قروض
(1,398,396,305)	(1,199,431,383)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
6,303,852,780	5,815,322,548	صافي القروض
22,155,834,366	20,540,277,696	المجموع
(238,199,067)	(296,718,896)	ينزل : مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)
(490,525,440)	(1,027,823,834)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة)
(196,522,121)	(327,713,553)	ينزل : فوائد معلقة (محفظة)
21,230,587,738	18,888,021,413	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 1,878,573,829 ليرة سورية، أي ما نسبته 9.14% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2012، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 1,242,816,905 ليرة سورية، أي ما نسبته 5.61% كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,550,860,276 ليرة سورية، أي ما نسبته 8.21% من رصيد صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2012، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,046,294,784 ليرة سورية، أي ما نسبته 4.93% من رصيد صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 57,358,895 ليرة سورية كما في 31 آذار 2012، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 50,330,524 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقطاع العام وبكفالة الحكومة السورية 17,529,729 ليرة سورية أي ما نسبته 0.08% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011 ولم يكن هناك مثل هذه التسهيلات كما في 31 آذار 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	(غير مدققة)
728,724,507	195,992,472	532,732,035	في 1 كانون الثاني 2012
595,818,223	173,278,289	422,539,934	التغيير خلال الفترة
1,324,542,730	369,270,761	955,271,969	في 31 آذار 2012
238,199,067	53,261,825	184,937,242	في 1 كانون الثاني 2012
490,525,440	142,730,647	347,794,793	مخصص انخفاض القيمة افرادياً مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
64,039,933	34,959,610	29,080,323	التغير خلال الفترة
537,642,999	143,762,783	393,880,216	انخفاض القيمة افرادياً انخفاض القيمة بشكل جماعي
(5,520,104)	(5,444,104)	(76,000)	استردادات افرادياً
(344,605)	-	(344,605)	استردادات بشكل جماعي
296,718,896	82,777,331	213,941,565	في 31 آذار 2012
1,027,823,834	286,493,430	741,330,404	انخفاض القيمة افرادياً انخفاض القيمة بشكل جماعي
1,324,542,730	369,270,761	955,271,969	

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	
196,522,121	40,548,567	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
138,146,528	167,618,199	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(6,955,096)	(11,644,645)	ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
327,713,553	196,522,121	

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم/597م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والقرار رقم 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2010 المعدل للقرار 597 ، يتوجب على البنك في نهاية عام 2009 احتساب مخصص انخفاض جماعي على التسهيلات العاملة الممنوحة للأفراد والشركات ضمن النسب المذكورة في القرار بحيث يتم توزيع المخصص على أربع سنوات بالتساوي ابتداءً من الربع الأول للعام 2010 ليصل إلى 100% في نهاية السنة الرابعة.

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم/597م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية السنة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالتالي:

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر.
0.5% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر.
0.5% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

واستناداً إلى المادة الأولى - ب تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على رصيد التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 255,944,428 ليرة سورية بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليهما أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي. يبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 31 آذار 2012 مبلغ 223,182,448 ليرة سورية أي أن الحصة حتى نهاية الفترة الحالية تبلغ 143,968,741 ليرة سورية.

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع لها اسعار سوقية
92,451,000	92,451,000	أسهم شركات (أ)
35,730,450	59,145,107	أسهم بنوك - خارجية
8,812,118,000	10,500,872,000	شهادات ايداع - بنوك خارجية (ب)
1,143,711,506	1,482,884,024	سندات خزينة حكومية (ج)
139,300,000	177,200,000	سندات بنوك - خارجية
<u>10,223,310,956</u>	<u>12,312,552,131</u>	

تحليل الأسهم والسندات:

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	ذات عائد ثابت
2,377,421,956	2,711,549,131	ذات عائد متغير
7,845,889,000	9,601,003,000	
<u>10,223,310,956</u>	<u>12,312,552,131</u>	

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

(ب) قام البنك خلال أعوام 2012 و 2011 و 2010 و 2009 بشراء شهادات إيداع صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة تتراوح بين 1.29% و 4.75%، تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة	الاستحقاق
31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	2012
31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	2013
4,457,600,000	2014
4,354,518,000	
<u>8,812,118,000</u>	<u>10,500,872,000</u>

8 موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

(ج) قام البنك خلال عامي 2009 و 2010 بشراء سندات خزينة حكومية صادرة عن حكومات الإمارات وقطر وإيطاليا متوفرة للبيع تحمل هذه السندات معدلات فائدة تتراوح بين 4% و 5.50%. تستحق هذه السندات في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة		الاستحقاق
31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
285,346,968	359,438,647	2012
301,721,738	383,723,977	2014
556,642,800	739,721,400	2015
<u>1,143,711,506</u>	<u>1,482,884,024</u>	

9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
278,600,000	354,400,000	سندات خزينة حكومية
405,682,053	515,382,231	سندات دين - شركات
4,373,016,408 (30,000,000)	5,606,507,411 (30,000,000)	سندات دين - مصارف
295,742,470	296,226,157	ينزل: مخصص خسائر استثمارات *
5,323,040,931	6,742,515,799	<u>موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:</u> أذونات خزينة محلية

* نظراً لظروف الأسواق المالية والمخاطر المحيطة بها تم تكوين مخصص خسائر محفظة استثمارات.

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	تحليل السندات:
1,175,200,204	1,414,273,526	ذات عائد ثابت
4,147,840,727	5,328,242,273	ذات عائد متغير
5,323,040,931	6,742,515,799	

إن استحقاق السندات مفصل كالتالي:

التكلفة المطفاة	معدل الفائدة %	الاستحقاق
31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية		
2012 آذار 31 (غير مدققة) ليرة سورية		
1,926,366,918	5.62 - 2.23	2012
969,542,156	6.60 - 2.38	2013
463,071,246	5.00 - 2.72	2014
1,371,228,079	4.00 - 1.80	2015
402,685,542	5.88 - 1.88	2016
190,146,990	1.70 - 1.45	2017
5,323,040,931		
6,742,515,799		

10 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2011 (مدفقة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدفقة) ليرة سورية	
14,998,052	9,684,458	مصاريف مدفوعة مقدماً
5,381,535	7,734,379	مخزون مطبوعات و قرطاسية
1,747,140	1,696,393	طوابع
189,500	154,400	سلف على الراتب
29,756,064	71,813,736	أخرى
240,389,621	84,160,381	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة -
5,892,517	15,029,528	مؤسسات
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى
28,555,131	36,990,423	تاريخ الاستحقاق
51,663,750	45,045,586	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>378,573,310</u>	<u>272,309,284</u>	

11 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ ب 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية.

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
215,789,800	215,789,800	أرصدة بالليرة السورية
194,807,208	247,809,312	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>410,597,008</u>	<u>463,599,112</u>	

12 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة)
1,436,898,699	942,039,473	494,859,226	حسابات جارية
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 (مدققة)
1,786,670,833	916,135,935	870,534,898	حسابات جارية

13 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
19,791,154,413	19,695,098,311	حسابات جارية وتحت الطلب
908,887,105	959,618,045	ودائع توفير
37,923,696,062	38,012,762,670	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
29,498,838	19,600,948	اكتتابات شركات قيد التأسيس
58,653,236,418	58,687,079,974	

- بلغت ودائع القطاع العام و التعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 986,190,326 ليرة سورية أي ما نسبته 1.68% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2012 مقابل مبلغ 482,227,920 ليرة سورية أي ما نسبته 0.82% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2011.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 15,220,673,274 ليرة سورية أي ما نسبته 25.94% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2012 مقابل 14,713,048,000 ليرة سورية أي ما نسبته 25.08% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2011.

- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 268,005,352 ليرة سورية أي ما نسبته 0.46% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2012 مقابل مبلغ 233,579,169 ليرة سورية أي ما نسبته 0.40% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2011.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 94,607,883 ليرة سورية أي ما نسبته 0.16% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2012 مقابل 104,505,773 ليرة سورية أي ما نسبته 0.18% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2011.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
180,251,727	150,248,182	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,512,616,205	909,200,965	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
1,692,867,932	1,059,449,147	

15 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
252,272,978	281,476,577	رصيد بداية الفترة/ السنة
(786,757)	-	فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
(251,486,221)	-	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
281,476,577	37,333,811	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة
281,476,577	318,810,388	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(*) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
303,487,765	148,215,933	صافي الدخل قبل الضريبة
964,687	(808,273)	يضاف خسائر/ (ينزل) أرباح شركة تابعة غير خاضعة لضريبة الدخل
304,452,452	147,407,660	
(18,168,500)	(542,728,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
1,121,916	1,134,383	يضاف إطفاء الفروع
11,897,426	13,049,602	يضاف استهلاك المباني
24,052,407	547,995,287	يضاف مخصص الخسائر الإئتمانية
(1,542,899)	(2,523,687)	ينزل فوائد أدونات خزينة محلية
(2,000,000)	(15,000,000)	ينزل مؤونات مستردة (تقلب أسعار القطع)
9,473,103	-	يضاف صافي الفوائد معلقة (محفوظة)
329,285,905	149,335,245	
25%	%25	نسبة ضريبة الدخل
82,321,476	37,333,811	مصروف ضريبة الدخل

16 مطلوبات اخرى

31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	
279,197,087	461,815,151	حوالات وشيكات قيد التحصيل
63,864,629	71,305,065	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
33,004,967	30,072,434	ذمم دائنة
99,722,862	114,679,803	مصاريف مستحقة الدفع
543,518,026	520,954,373	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,919,996	12,970,926	أنصبة أرباح غير مدفوعة
17,648,836	23,758,719	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
110,011,183	68,051,753	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
2,211,948	2,205,240	أخرى
-	34,173,355	التزام عقد مقايضة عملات *
1,162,099,534	1,339,986,819	

* في 4 شباط 2011 تم عقد اتفاقية مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك لبنان والمهجر ش.م.ل على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة 5,000,000 يورو بما يقابلها بالدولار الأمريكي وذلك حسب سعر الصرف السائد في تاريخ العقد، ويتم عكس عملية المقايضة في 8 شباط 2012 بأن يقوم البنك بالحصول على 5,000,000 يورو من بنك لبنان والمهجر ش.م.ل لقاء دفع ما يقابلها بالدولار الأمريكي وذلك وفقاً للسعر الأجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك عند الاستحقاق في 8 شباط 2012 خسارة 2,012,735 ليرة سورية مقابل 34,173,355 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 8,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 500 ليرة سورية كما في 31 آذار 2012 و 31 كانون الأول 2011.

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 سعر صرف نشرة 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 وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة 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.

18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

31 آذار 2012 (غير مدققة)			
المجموع	شهادات إيداع	موجودات مالية متوفرة للبيع	أسهم
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
16,985,958	-	1,080,146	15,905,812
40,880,216	-	32,966,659	7,913,557
(10,220,054)	-	(8,241,665)	(1,978,389)
<u>47,646,120</u>	<u>-</u>	<u>25,805,140</u>	<u>21,840,980</u>
الرصيد في بداية الفترة			
التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع			
مطلوبات ضريبية مؤجلة			
الرصيد في نهاية الفترة			
31 كانون الأول 2011 (مدققة)			
المجموع	شهادات إيداع	موجودات مالية متوفرة للبيع	أسهم
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
55,842,632	4,989,259	21,726,617	29,126,756
(25,113,561)	(4,989,259)	(12,205,295)	(7,919,007)
(5,661,986)	-	(360,049)	(5,301,937)
(8,081,127)	-	(8,081,127)	-
<u>16,985,958</u>	<u>-</u>	<u>1,080,146</u>	<u>15,905,812</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 الخسائر المتراكمة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة .
إن إجمالي الأرباح المدورة في 31 آذار 2012 و 31 كانون الأول 2011 تبلغ 518,732,492 ليرة سورية، القابل للتوزيع منها 409,302,844 ليرة سورية.

20 الفوائد الدائنة

31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
235,159,496	157,386,958	أرصدة وايداعات لدى المصارف
48,562,269	71,315,484	موجودات مالية متوفرة للبيع
28,043,402	48,013,141	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		للمؤسسات
125,139,328	196,469,570	حسابات جارية مدينة
91,211,211	17,709,311	كمبيالات
211,597,806	159,227,013	قروض - مؤسسات
555,764	6,955,096	أخرى
		للأفراد (التجزئة)
195,697,075	145,524,605	قروض - للأفراد (التجزئة)
935,966,351	802,601,178	

21 الفوائد المدينة

31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
4,067,588	3,202,805	ودائع العملاء
8,819,204	14,865,356	حسابات جارية وتحت الطلب
472,219,004	431,037,494	ودائع توفير
27,967	1,329,328	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
5,782,803	2,801,807	ودائع بنوك
490,916,566	453,236,790	تأمينات نقدية

31 2012

22 أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
8,081,127	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>8,081,127</u>	<u>-</u>	

23 الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة

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

31 آذار 2011 (غير مدققة)	31 آذار 2012 (غير مدققة)	
221,629,339	110,494,151	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)
<u>8,000,000</u>	<u>8,000,000</u>	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة (*)
<u>27.70</u>	<u>13.81</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

(*) تم إعادة احتساب وسطى عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة حيث تمت زيادة رأس المال من خلال تخصيص جزء من الأرباح المدورة المحققة كما هو موضح في الإيضاح رقم 1.

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

31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,267,561,068	8,415,476,321	10,981,964,928	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
6,771,928,535	9,133,551,865	8,379,302,900	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>(1,384,240,514)</u>	<u>(1,786,670,833)</u>	<u>(1,436,898,699)</u>	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>8,655,249,089</u>	<u>15,762,357,353</u>	<u>17,924,369,129</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:

31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
1,908,732	1,908,932	

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 2011 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	%	
162,123,371	162,543,673	52	شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة

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

26 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة *	الشركات الحليفة	الشركة الأم والشركات الشقيقة
ليرة سورية (مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي:					
450,149,049	947,334,426	-	-	-	947,334,426
3,167,679,000	1,423,359,000	-	-	-	1,423,359,000
400,550,570	806,597,142	-	15,995,829	501,111,802	289,489,511
935,004,232	909,540,682	-	90,000,000	252,500,682	567,040,000
حسابات جارية مدينة (موجودات)					
ودائع لأجل (موجودات)					
حسابات جارية دائنة (مطلوبات)					
ودائع لأجل (مطلوبات)					
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي:					
3,354,343	4,266,975	-	-	-	4,266,975
646,699,872	835,198,399	-	-	-	835,198,399
584,582,355	261,921,014	-	-	-	261,921,014
2,166,082	-	-	-	-	-
658,286,725	175,329,998	-	-	-	175,329,998
كفالات صادرة					
كفالات واردة					
اعتمادات استيراد					
اعتمادات تصدير					
قبولات					
عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي:					
10,728,424	3,017,271	-	-	-	3,017,271
17,676,394	3,188,479	10,268	1,883,953	1,085,929	208,329
52,555,034	10,898,683	-	-	10,898,683	-
فوائد وعمولات دائنة					
فوائد وعمولات مدينة					
مصاريف التأمين					
معلومات إضافية					
254,574,371	254,994,673	-	162,543,673	92,451,000	-
9,443,647	33,932,259	33,932,259	-	-	-
استثمارات ومساهمات					
أرصدة حسابات أعضاء مجلس الإدارة					

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

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

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

31 آذار 2012 (غير مدققة)					ليرة سورية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
388,716,364	-	383,840,539	-	4,875,825	ديون متدنية المخاطر
16,230,793,822	-	11,362,989,326	520,703,362	4,347,101,134	عادية (مقبولة المخاطر)
16,619,510,186	-	11,746,829,865	520,703,362	4,351,976,959	
11,830,544,168	-	7,456,455,730	458,261,882	3,915,826,556	منها غير مستحقة
4,400,249,654	-	3,906,533,596	62,441,480	431,274,578	منها مستحقة:
3,864,571,668	-	3,370,855,610	62,441,480	431,274,578	لغاية 30 يوم
535,677,986	-	535,677,986	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
2,042,193,681	-	1,523,214,214	55,329,119	463,650,348	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
1,274,070,198	-	1,213,183,649	15,368,408	45,518,141	منها غير مستحقة
768,123,483	-	310,030,565	39,960,711	418,132,207	منها مستحقة:
97,262,652	-	76,063,719	-	21,198,933	لغاية 30 يوم
374,462,652	-	44,473,922	32,328,981	297,659,749	من 31 يوم لغاية 60 يوم
296,398,179	-	189,492,924	7,631,730	99,273,525	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,878,573,829	-	1,454,911,069	146,084,064	277,578,696	غير عاملة:
721,361,352	-	562,589,919	44,008,243	114,763,190	دون المستوى
793,834,417	-	589,532,911	97,410,303	106,891,203	مشكوك فيها
363,378,060	-	302,788,239	4,665,518	55,924,303	هالكة (ردية)
20,540,277,696	-	14,724,955,148	722,116,545	5,093,206,003	المجموع
(327,713,553)	-	(198,982,867)	(76,155,097)	(52,575,589)	يطرح : فوائد معلقة
(1,324,542,730)	-	(955,271,969)	(770,707)	(368,500,054)	يطرح : مخصص التدني
18,888,021,413	-	13,570,700,312	645,190,741	4,672,130,360	الصافي

إدارة المخاطر (تتمة) 27

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

					31 كانون الأول 2011 (مدققة)
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
230,446,903	17,529,729	201,078,592	-	11,838,582	ديون متدنية المخاطر
18,538,242,888	-	12,912,575,291	558,852,248	5,066,815,349	عادية (مقبولة المخاطر)
18,768,689,791	17,529,729	13,113,653,883	558,852,248	5,078,653,931	
17,606,840,830	-	12,529,174,786	534,922,846	4,542,743,198	منها غير مستحقة
931,402,058	-	383,400,505	23,929,402	524,072,151	منها مستحقة:
844,262,086	-	296,260,533	23,929,402	524,072,151	لغاية 30 يوم
87,139,972	-	87,139,972	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
2,144,327,670	-	1,753,314,290	61,693,277	329,320,103	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,401,534,868	-	1,356,754,827	1,784,972	42,995,069	منها غير مستحقة
742,792,802	-	396,559,463	59,908,305	286,325,034	منها مستحقة:
18,773,135	-	-	-	18,773,135	لغاية 30 يوم
281,375,427	-	55,359,951	41,725,248	184,290,228	من 31 يوم لغاية 60 يوم
442,644,240	-	341,199,512	18,183,057	83,261,671	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,242,816,905	-	967,483,684	75,909,039	199,424,182	غير عاملة:
653,667,706	-	587,464,680	11,777,461	54,425,565	دون المستوى
242,367,083	-	70,075,510	64,131,578	108,159,995	مشكوك فيها
346,782,116	-	309,943,494	-	36,838,622	هالكة (رديئة)
22,155,834,366	17,529,729	15,834,451,857	696,454,564	5,607,398,216	المجموع
(196,522,121)	-	(119,104,233)	(38,810,707)	(38,607,181)	يطرح : فوائد معلقة
(728,724,507)	-	(532,732,035)	(15,633,548)	(180,358,924)	يطرح : مخصص التدني
21,230,587,738	17,529,729	15,182,615,589	642,010,309	5,388,432,111	الصافي

27 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)
تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

31 آذار 2012 (غير مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
577,647,983	-	577,647,983	-	-	ديون متدنية المخاطر
3,068,379,552	-	3,068,379,552	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
44,168,000	-	44,168,000	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
44,168,000	-	44,168,000	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
57,358,895	-	57,358,895	-	-	غير عاملة:
5,260,926	-	5,260,926	-	-	دون المستوى
25,597,398	-	25,597,398	-	-	مشكوك فيها
26,500,571	-	26,500,571	-	-	هالكة (رديئة)
3,747,554,430	-	3,747,554,430	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح الفوائد المقبوضة مقدماً
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(15,846,653)	-	(15,846,653)	-	-	يطرح : مخصص التدني
3,731,707,777	-	3,731,707,777	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
737,429,113	-	737,429,113	-	-	ديون متدنية المخاطر
4,260,041,818	-	4,260,041,818	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
11,370,600	-	11,370,600	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
11,370,600	-	11,370,600	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
50,330,524	-	50,330,524	-	-	غير عاملة:
15,145,897	-	15,145,897	-	-	دون المستوى
12,129,413	-	12,129,413	-	-	مشكوك فيها
23,055,214	-	23,055,214	-	-	هالكة (رديئة)
5,059,172,055	-	5,059,172,055	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح الفوائد المقبوضة مقدماً
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(13,606,659)	-	(13,606,659)	-	-	يطرح : مخصص التدني
5,045,565,396	-	5,045,565,396	-	-	الصافي

27 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
31 آذار 2012 (غير مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
966,364,347	-	961,488,522	-	4,875,825	متدنية المخاطر
27,339,552,703	-	22,470,758,755	823,588,393	4,045,205,555	عادية (مقبولة المخاطر)
3,878,832,709	-	3,297,592,319	85,575,138	495,665,252	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
3,899,577,121	-	3,138,292,513	94,103,073	667,181,535	غير عاملة:
1,745,271,850	-	1,595,593,019	26,689,003	122,989,828	دون المستوى
1,664,960,637	-	1,083,358,473	65,392,820	516,209,344	مشكوك فيها
489,344,634	-	459,341,021	2,021,250	27,982,363	هالكة (رديئة)
36,084,326,880	-	29,868,132,109	1,003,266,604	5,212,928,167	المجموع
					منها:
1,059,449,000	-	1,052,273,432	-	7,175,568	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالة من قبل وزارة المالية
15,357,970,890	-	14,380,741,063	183,817,320	793,412,507	كفالات شخصية
8,100,200,768	-	6,730,362,996	819,449,284	550,388,488	عقارية
11,566,706,222	-	7,704,754,618	-	3,861,951,604	سيارات وآليات

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
967,876,016	17,529,729	938,507,705	-	11,838,582	متدنية المخاطر
30,071,981,656	-	23,944,003,862	897,671,126	5,230,306,668	عادية (مقبولة المخاطر)
3,523,570,571	-	3,107,766,849	69,352,003	346,451,719	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
2,308,239,747	-	2,123,503,125	54,023,721	130,712,901	غير عاملة:
1,445,836,494	-	1,392,298,741	16,281,376	37,256,377	دون المستوى
375,814,059	-	263,211,272	37,742,345	74,860,442	مشكوك فيها
486,589,194	-	467,993,112	-	18,596,082	هالكة (رديئة)
36,871,667,990	17,529,729	30,113,781,541	1,021,046,850	5,719,309,870	المجموع
					منها:
1,595,334,483	-	1,580,012,682	-	15,321,801	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالة من قبل وزارة المالية
7,448,830,014	-	6,010,996,621	837,229,530	600,603,863	كفالات شخصية
12,506,414,597	-	8,210,698,563	-	4,295,716,034	عقارية
15,321,088,896	-	14,332,454,935	183,817,320	804,816,641	سيارات وآليات

27 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

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	القطاع الاقتصادي (اليرة سورية) 31 آذار 2012 (غير مدققة)
12,819,121,812	-	-	-	-	-	-	-	12,819,121,812	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,379,302,900	-	-	-	-	-	-	-	8,379,302,900	أرصدة لدى المصارف
5,410,488,776	-	-	-	-	-	-	-	5,410,488,776	إيداعات لدى المصارف
18,888,021,413	-	-	4,194,254,993	329,430,649	1,526,822,066	8,448,040,455	4,389,473,250	-	التسهيلات الائتمانية
12,312,552,131	1,482,884,024	-	-	-	-	-	-	10,829,668,107	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
6,742,515,799	354,400,000	296,226,157	-	-	-	-	515,382,231	5,576,507,411	الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
181,225,918	21,066,599	974,667	3,337,442	262,134	1,214,919	6,722,253	15,200,100	132,447,804	الموجودات الأخرى
463,599,112	-	-	-	-	-	-	-	463,599,112	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
65,196,827,861	1,858,350,623	297,200,824	4,197,592,435	329,692,783	1,528,036,985	8,454,762,708	4,920,055,581	43,611,135,922	المجموع

27 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

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	القطاع الاقتصادي (ليرة سورية) 31 كانون الأول 2011 (مدققة)
9,018,406,766	-	-	-	-	-	-	-	9,018,406,766	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,133,551,865	-	-	-	-	-	-	-	9,133,551,865	أرصدة لدى المصارف
9,294,237,933	-	-	-	-	-	-	-	9,294,237,933	إيداعات لدى المصارف
21,230,587,738	-	17,529,729	4,738,064,843	386,619,638	1,487,110,270	9,995,951,364	4,605,311,894	-	التسهيلات الائتمانية
10,223,310,956	1,143,711,506	-	-	-	-	-	-	9,079,599,450	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
5,323,040,931	278,600,000	295,742,470	-	-	-	-	405,682,053	4,343,016,408	الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
326,501,019	25,323,960	3,014,667	1,316,129	107,394	413,086	2,776,653	6,394,572	287,154,558	الموجودات الأخرى
410,597,008	-	-	-	-	-	-	-	410,597,008	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
64,960,234,216	1,447,635,466	316,286,866	4,739,380,972	386,727,032	1,487,523,356	9,998,728,017	5,017,388,519	41,566,563,988	المجموع

27 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

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

العلة (بآلاف الليرات السورية)	الفجوة التراكمية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)
دولار أميركي	(9,208,788)	(184,176)	(138,132)
يورو	(1,689,577)	(33,792)	(25,344)
جنيه استرليني	(6,749)	(135)	(101)
ين ياباني	(1,137)	(23)	(17)
ليرة سورية	(11,765,779)	(235,316)	(176,487)
فرنك سويسري	989	20	15
العملات الأخرى	214,281	4,286	3,214
العلة (بآلاف الليرات السورية)	الفجوة التراكمية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2٪	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)
دولار أميركي	(9,208,788)	184,176	138,132
يورو	(1,689,577)	33,792	25,344
جنيه استرليني	(6,749)	135	101
ين ياباني	(1,137)	23	17
ليرة سورية	(11,765,779)	235,316	176,487
فرنك سويسري	989	(20)	(15)
العملات الأخرى	214,281	(4,286)	(3,214)

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2011 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2٪:

العلة (بآلاف الليرات السورية)	الفجوة التراكمية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)
دولار أميركي	(10,571,906)	(211,438)	(158,579)
يورو	(1,767,775)	(35,356)	(26,517)
جنيه استرليني	(920)	(18)	(14)
ين ياباني	7,010	140	105
ليرة سورية	(12,166,970)	(243,339)	(182,504)
فرنك سويسري	13,096	262	197
العملات الأخرى	111,216	2,224	1,668
العلة (بآلاف الليرات السورية)	الفجوة التراكمية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2٪	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)
دولار أميركي	(10,571,906)	211,438	158,579
يورو	(1,767,775)	35,356	26,517
جنيه استرليني	(920)	18	14
ين ياباني	7,010	(140)	(105)
ليرة سورية	(12,166,970)	243,339	182,504
فرنك سويسري	13,096	(262)	(197)
العملات الأخرى	111,216	(2,224)	(1,668)

27 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الافصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 31 آذار 2012 (غير مدققة) للزيادة في أسعار الصرف بمقدار 2٪:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	2,423,673,170	48,473,463	49,042,618
يورو	5,754,552	115,091	86,318
جنيه استرليني	(351,541)	(7,031)	(5,273)
ين ياباني	(1,135,261)	(22,705)	(17,029)
فرنك سويسري	420,508	8,410	6,308
عملات أخرى	87,366,486	1,747,330	1,310,498

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2011 (مدققة) للزيادة في أسعار الصرف بمقدار 2٪:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	2,391,966,671	47,839,333	45,853,380
يورو	(359,703,399)	(7,194,068)	(5,395,551)
جنيه استرليني	302,055	6,041	4,531
ين ياباني	13,170	263	197
فرنك سويسري	(881,956)	(17,639)	(13,229)
عملات أخرى	41,684,386	833,688	625,266
دولار أميركي من عقد مقايضة عملات يورو من عقد مقايضة عملات	394,553,320 (363,925,000)	7,891,066 (7,278,500)	5,918,300 (5,458,875)

- في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار 2٪ سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

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

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.

28 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

31 آذار 2011 (غير مدققة) لييرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) المجموع لييرة سورية	أخرى لييرة سورية	الخزينة لييرة سورية	المؤسسات لييرة سورية	الأفراد لييرة سورية	
608,941,583 (24,052,407)	1,054,488,028 (595,818,223)	- -	878,213,573 -	257,125,978 (422,539,934)	(80,851,523) (173,278,289)	إجمالي الدخل التشغيلي مصروف مخصص خسائر انتمائية
584,889,176	458,669,805					نتائج أعمال القطاع
(281,401,411)	(310,453,872)	(310,453,872)				مصاريف غير موزعة على القطاعات
303,487,765 (82,321,476)	148,215,933 (37,333,811)	(37,333,811)				الربح قبل الضريبة ضريبة الدخل
221,166,289	110,882,122					صافي ربح الفترة
31 كانون الأول 2011 (مدققة) لييرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) المجموع لييرة سورية	أخرى لييرة سورية	الخزينة لييرة سورية	المؤسسات لييرة سورية	الأفراد لييرة سورية	
69,493,736,681	68,521,819,524	2,191,131,685	47,425,888,330	13,175,207,552	5,729,591,957	موجودات القطاع
63,847,528,977	62,734,069,536	903,966,696	1,452,075,755	14,182,226,069	46,195,801,016	مطلوبات القطاع
242,420,625	8,508,466					مصاريف رأسمالية
202,088,174	52,247,674					الاستهلاكات
8,032,866	1,892,019					الإطفاءات

28 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
608,941,583	1,054,488,028	142,618,078	161,133,079	468,323,505	893,354,949	إجمالي الدخل التشغيلي
103,106,158	8,508,466	-	-	103,106,158	8,508,466	المصاريف الرأسمالية

29 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,037,618,409	446,233,179	اعتمادات
974,022,939	333,521,157	قبولات
3,033,924,048	2,951,953,441	كفالات:
711,459,363	700,308,166	- دفع
1,926,050,590	1,927,025,601	- حسن تنفيذ
396,414,095	324,619,674	- أخرى
3,529,283,285	2,474,077,065	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
8,574,848,681	6,205,784,842	

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
40,000,000	38,000,000	<u>ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:</u>
40,000,000	38,000,000	تستحق خلال سنة
		مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية
16,393,340	12,295,005	<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</u>
31,036,402	31,036,402	تستحق خلال سنة
47,429,742	43,331,407	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية

تمثل ارتباطات المشاريع الإنشائية كما تظهر في 31 آذار 2012 عقود إنشاء مستودعات ومكاتب إدارية للمجموعة. تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار مبنى الإدارة العامة وبعض فروع البنك.

30 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 البنك 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 التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في انشطته، ويهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد يقرر البنك توزيع ارباح نقدية أو تدوير ارباحه أو رسملتها ويراعي البنك لدى اتخاذه قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,306,596,305	5,308,741,295	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
4,149,652,343	4,150,040,314	رأس المال المكتتب به
408,925,101	408,925,101	الاحتياطي القانوني
408,925,101	408,925,101	الاحتياطي الخاص
409,302,844	409,302,844	الأرباح المدورة المحققة
-	-	الخسائر المتراكمة غير المحققة
		ينزل منها:
(70,209,084)	(68,452,065)	صافي الموجودات غير الملموسة
260,909,336	276,239,417	بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
8,492,979	23,823,060	الأرباح المتراكمة غير المحققة
109,429,648	109,429,648	احتياطي عام مخاطر التمويل
142,986,709	142,986,709	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
<u>5,567,505,641</u>	<u>5,584,980,712</u>	
34,311,541,350	30,492,680,750	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
2,338,792,000	1,786,291,250	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرجحة بالمخاطر
66,054,000	117,268,000	مخاطر السوق
1,736,880,006	1,736,880,006	المخاطر التشغيلية
14.48%	16.36%	نسبة كفاية رأس المال (%)
93.99%	91.72%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
13.80%	16.36%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%، كما يراعي البنك كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

31 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011 لتتناسب مع أرقام التصنيف للفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبيوب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة.

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

المبلغ لييرة سورية	الشرح	الى	من
2,000,000	إعادة تبويب استردادات مؤونة تقلب أسعار القطع	مصروف (استرداد) مخصصات متنوعة	إيرادات تشغيلية أخرى