



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من 2012/01/01 حتى 2012/09/30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : بنك سورية و المهجر ش.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	40 مليون سهم	1339 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور راتب السلاحي	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			



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

الرئيس التنفيذي	السيد عمر أزهرى
المدير العام	السيد جورج صايغ
مدقق الحسابات	السيد عبد القادر حصري (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 الالكتروني	bsomail@bso.com.sy :

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	140 ل.س	143 ل.س

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

** القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

النتائج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية 2012/09/30		بيانات نهاية السنة السابقة 2011/12/31		التغير %
مجموع الموجودات	56,809,151,003		69,493,736,681		-18.25%
حقوق المساهمين	5,605,760,323		5,496,555,361		1.99%
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية أو ربعية	نفس الفترة من السنة السابقة		
صافي الإيرادات	358,050,826	1,711,892,743	578,660,386	1,759,603,324	-2.71%
صافي الربح قبل الضريبة	(25,236,028)	167,031,529	242,313,426	737,296,881	-77.35%
مخصص ضريبة الدخل	(11,780,772)	(94,338,171)	(70,654,663)	(226,070,408)	-58.27%
حقوق الأقلية في الأرباح	284,088	469,561	82,558	(1,195,904)	139.26%
صافي الدخل	(37,016,800)	72,693,358	171,658,763	511,226,473	-85.78%
ربح السهم	(0,93)	1.81	4.29	12.81***	-85.78%

*** تم احتساب ربح السهم على أساس العدد الحالي للأسهم والبالغ 40 مليون سهم



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: 2012/10/24

ميثال عزام

نائب المدير العام

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 أيلول 2012



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") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 أيلول 2012 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية 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 استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة 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" والذي يتطلب أن نمثل لمطلوبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسرات، 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.

الاستنتاج

استناداً 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 2012 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية لموحد 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 بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عبد القادر غزوة حصري
عبد القادر غزوة حصري
من شركة حصري ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

20 تشرين الثاني 2012
دمشق - الجمهورية العربية السورية

2012 30

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
11,318,358,457	12,387,195,749	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,133,551,865	8,927,958,206	5	أرصدة لدى المصارف
9,294,237,933	4,485,847,253	6	إيداعات لدى المصارف
860,318	1,741,674		موجودات مالية للمتاجرة
21,230,587,738	15,347,114,746	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
10,223,310,956	7,328,914,918	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
5,323,040,931	5,491,693,769	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,110,409,081	2,023,400,097		موجودات ثابتة
70,209,084	65,252,500		موجودات غير ملموسة
378,573,310	298,739,536	10	موجودات أخرى
410,597,008	451,292,555	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
69,493,736,681	56,809,151,003		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,786,670,833	199,871,743	12	ودائع بنوك
58,653,236,418	48,720,754,705	13	ودائع عملاء
1,692,867,932	878,320,488	14	تأمينات نقدية
87,628,412	77,081,458		مخصصات متنوعة
281,476,577	89,450,610	15	مخصص ضريبة الدخل
1,339,986,819	1,069,800,734	16	مطلوبات أخرى
5,661,986	17,989,040		مطلوبات ضريبية مؤجلة
63,847,528,977	51,053,268,778		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
4,000,000,000	4,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
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	53,967,121	18	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	72,223,797		ربح الفترة
409,302,844	409,302,844	19	الأرباح المجمعة المحققة
109,429,648	109,429,648	19	الأرباح المجمعة غير المحققة
5,496,555,361	5,605,760,321		
149,652,343	150,121,904		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
5,646,207,704	5,755,882,225		مجموع حقوق الملكية
69,493,736,681	56,809,151,003		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عمرو أزهرى
الرئيس التنفيذي

د. راتب الشلاح
رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 32 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

2012 30

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
2,715,755,065 (1,441,757,060)	2,270,056,170 (1,285,653,407)	871,411,035 (489,548,220)	729,512,274 (400,809,395)	20 21	الفوائد الدائنة الفوائد المدينة
1,273,998,005	984,402,763	381,862,815	328,702,879		صافي الدخل من الفوائد
295,785,305 (38,765,106)	223,912,850 (14,476,684)	90,207,760 (7,982,599)	54,116,548 (5,338,909)		العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
257,020,199	209,436,166	82,225,161	48,777,639		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,531,018,204	1,193,838,929	464,087,976	377,480,518		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
148,125,206 70,078,500 (699,713) 11,081,127	98,478,458 416,712,000 (136,644) 3,000,000	62,690,806 51,910,000 (28,396) -	13,554,616 (32,936,000) (48,308) -	22	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة صافي خسائر المتاجرة أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
1,759,603,324	1,711,892,743	578,660,386	358,050,826		إجمالي الدخل التشغيلي
(461,741,771) (150,170,871) (6,047,375) (112,749,046) (37,752,127) (253,845,253)	(393,535,050) (152,707,226) (5,740,709) (711,120,248) (71,353,575) (210,404,406)	(155,036,391) (52,084,432) (2,064,555) (29,699,962) (31,333,114) (66,128,506)	(143,633,759) (49,151,271) (1,945,157) (68,016,314) (41,179,089) (79,361,264)	7	نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات الغير ملموسة مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة مخصصات متنوعة مصاريف إدارية وعمومية
(1,022,306,443)	(1,544,861,214)	(336,346,960)	(383,286,854)		إجمالي المصاريف التشغيلية
737,296,881	167,031,529	242,313,426	(25,236,028)		(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(226,070,408)	(94,338,171)	(70,654,663)	(11,780,772)	15	ضريبة الدخل
511,226,473	72,693,358	171,658,763	(37,016,800)		(خسارة) ربح الفترة
512,422,377 (1,195,904) 511,226,473	72,223,797 469,561 72,693,358	171,576,205 82,558 171,658,763	(37,300,888) 284,088 (37,016,800)		العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)
12.81	1.81	4.29	(0.93)	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 32 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

2012 30

إيضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011
	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
صافي (خسارة) ربح الفترة	(37,016,800)	171,658,763	72,693,358	511,226,473
مكونات الدخل الشامل				
18	26,646,482	(12,251,669)	49,308,217	(6,671,578)
18	(6,661,620)	(10,897,741)	(12,327,054)	(10,272,482)
	-	-	-	(8,081,127)
(الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للفترة	(17,031,938)	148,509,353	109,674,521	486,201,286
العائد إلى:				
مساهمي البنك	(17,316,026)	148,426,795	109,204,960	487,397,190
حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	284,088	82,558	469,561	(1,195,904)
	(17,031,938)	148,509,353	109,674,521	486,201,286

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 32 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

()

2012 30

العائد إلى مساهمي البنك

رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي عام لمخاطر التمويل	رسم طابع رأس المال	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع	ربح الفترة	أرباح مجمعة محققة	أرباح مجمعة (خسائر متراكمة) غير محققة	مجموع حقوق مساهمي البنك	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
ليرة سورية	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 2012	4,000,000,000	408,925,101	408,925,101	142,986,709	-	16,985,958	409,302,844	109,429,648	5,496,555,361	149,652,343	5,646,207,704
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	72,223,797	-	-	109,204,960	469,561	109,674,521
الرصيد كما في 30 أيلول 2012	4,000,000,000	408,925,101	408,925,101	142,986,709	-	53,967,121	409,302,844	109,429,648	5,605,760,321	150,121,904	5,755,882,225
(غير مدققة)											
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011	3,600,000,000	355,498,230	355,498,230	142,986,709	-	55,842,632	665,044,454	(208,205,852)	4,966,664,403	149,588,728	5,116,253,131
الزيادة على رأس المال عن طريق توزيع أرباح رسم طابع رأس المال	400,000,000	-	-	-	-	-	(400,000,000)	-	-	-	-
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	512,422,377	-	-	487,397,190	(1,195,904)	486,201,286
الرصيد كما في 30 أيلول 2011	4,000,000,000	355,498,230	355,498,230	142,986,709	(1,680,000)	30,817,445	265,044,454	(208,205,852)	5,452,381,593	148,392,824	5,600,774,417

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 32 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

30	2012	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة قبل الضريبة		
تعديلات لبنود غير نقدية		
الاستهلاكات		
الإطفاءات		
مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة		
مخصصات متنوعة		
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع		
خسائر موجودات مالية للمتاجرة		
خسائر (أرباح) بيع/ تخلص من موجودات ثابتة		
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)		
النقص في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر		
الزيادة في موجودات مالية للمتاجرة		
النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة		
النقص في موجودات اخرى		
(النقص) الزيادة في تأميمات نقدية		
النقص في ودائع العملاء		
النقص في مطلوبات اخرى		
الزيادة في الموجودات المالية		
الزيادة في مطلوبات ضريبية مؤجلة		
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة		
ضريبة الدخل المدفوعة		
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية		
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء موجودات ثابتة		
بيع موجودات ثابتة		
شراء موجودات غير ملموسة		
شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
بيع واستحقاق استثمارات مالية متاحة للبيع		
استحقاق استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق		
الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي		
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية		
الأنشطة التمويلية		
رسم طابع رأس المال		
أرباح موزعة على المساهمين		
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية		
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)		
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
فوائد مقبوضة		
فوائد مدفوعة		
توزيعات أرباح مقبوضة		
المعاملات غير النقدية		
محول من الأرباح المدورة المحققة إلى رأس المال		

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 32 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عامة

تم تأسيس بنك سورية والمهجر ش.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغفلة 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 26 فرع كما في 30 أيلول 2012 (2011: 26 فرع) في دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء.

لقد قرر مجلس إدارة البنك بتاريخ 28 أيلول 2012 إيقاف العمل في أربعة فروع للبنك في حلب وفرعين في دمشق، وكما تم إيقاف العمل بفرعين في حمص.

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 مغفلة 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.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 20 تشرين الثاني 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 تُقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2011. كما إن نتائج أعمال المجموعة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية 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 إعداد البيانات المالية.

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 مسؤوليتها 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 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 يحصل فيه البنك على السيطرة وتبقى موحدة حتى تاريخ وقف تلك السيطرة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمجموعة وباستخدام 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 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 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 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 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 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 2011	30 أيلول 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,299,951,691	527,910,283	نقد في الخزينة
6,115,524,630	9,378,745,622	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,902,882,136	2,480,539,844	احتياطي ودائع (*)
11,318,358,457	12,387,195,749	

(*) 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 2012 مبلغ 2,480,539,844 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 2,902,882,136 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

5 أرصدة لدى المصارف

30 أيلول 2012 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
6,061,564,077	5,990,984,845	70,579,232	حسابات جارية وتحت الطلب
2,866,394,129	652,184,618	2,214,209,511	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
8,927,958,206	6,643,169,463	2,284,788,743	
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	حسابات جارية وتحت الطلب
6,781,197,000	3,749,959,000	3,031,238,000	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
9,133,551,865	5,054,419,360	4,079,132,505	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 70,579,232 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2012، مقابل 1,047,894,505 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغت الودائع المقيدة مقابل كفالات 55,720,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 و لم يكن هناك مثل هذه الودائع كما في 30 أيلول 2012.

6 إيداعات لدى المصارف

30 أيلول 2012 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
4,485,847,253	4,285,847,253	200,000,000	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)
4,485,847,253	4,285,847,253	200,000,000	
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	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)
9,294,237,933	7,394,238,146	1,899,999,787	

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	
6,721,933,764	5,426,328,585	<u>الشركات الكبرى والمتوسطة</u>
15,928,909	6,105,009	حسابات جارية مدينة
		حسابات دائنة صدفه مدينة
7,217,764,724	5,703,221,977	قروض
(242,493,441)	(109,150,955)	فوائد مقبوضة مقدما عن قروض
6,975,271,283	5,594,071,022	صافي القروض
2,343,533,612	1,246,312,649	سندات محسومة
(222,215,711)	(69,158,511)	فوائد مقبوضة مقدما عن سندات محسومة
2,121,317,901	1,177,154,138	صافي السندات المحسومة
		<u>الحكومة والقطاع العام</u>
17,529,729	-	تسهيلات وقروض
		<u>الأفراد (التجزئة)</u>
103,080	44,404	بطاقات الائتمان
7,702,146,005	5,842,303,955	قروض
(1,398,396,305)	(874,071,008)	فوائد مقبوضة مقدما عن قروض
6,303,852,780	4,968,277,351	صافي القروض
22,155,834,366	17,171,936,105	المجموع
(238,199,067)	(375,500,224)	ينزل : مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)
(490,525,440)	(1,064,344,531)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة)
(196,522,121)	(384,976,604)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
21,230,587,738	15,347,114,746	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 2,815,567,544 ليرة سورية، أي ما نسبته 16.40% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 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 2,430,590,940 ليرة سورية، أي ما نسبته 14.15% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2012، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,046,294,784 ليرة سورية، أي ما نسبته 4.72% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 43,328,906 ليرة سورية، كما في 30 أيلول 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 30 أيلول 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	
728,724,507	195,992,472	532,732,035	في 1 كانون الثاني 2012
711,120,248	245,898,321	465,221,927	التغيير خلال الفترة
1,439,844,755	441,890,793	997,953,962	في 30 أيلول 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
			التغيير خلال الفترة
161,917,864	97,957,865	63,959,999	انخفاض القيمة افرادياً
576,189,353	158,717,412	417,471,941	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(24,616,707)	(9,936,591)	(14,680,116)	استردادات افرادياً
(2,370,262)	(840,365)	(1,529,897)	استردادات جماعياً
375,500,224	141,283,099	234,217,125	في 30 أيلول 2012
1,064,344,531	300,607,694	763,736,837	انخفاض القيمة افرادياً
			انخفاض القيمة بشكل جماعي
1,439,844,755	441,890,793	997,953,962	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

30 أيلول 2012	31 كانون الأول 2011	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
196,522,121	40,548,567	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
227,539,259	167,618,199	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(39,084,776)	(11,644,645)	ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
384,976,604	196,522,121	

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم/597م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والقرار رقم 650م/ن/ب4 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 650م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم/597م/ن/ب4 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 30 أيلول 2012 مبلغ 164,121,721 ليرة سورية أي أن الحصة حتى نهاية الفترة الحالية تبلغ 175,961,794 ليرة سورية.

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

30 أيلول 2012	31 كانون الأول 2011	موجودات مالية متوفرة للبيع لها اسعار سوقية
غير مدققة	مدققة	أسهم شركات (أ)
ليرة سورية	ليرة سورية	أسهم بنوك - خارجية
92,451,000	92,451,000	شهادات ايداع - بنوك خارجية (ب)
35,730,450	63,011,238	سندات خزينة حكومية (ج)
8,812,118,000	5,937,784,000	سندات بنوك - خارجية
1,143,711,506	1,067,268,680	
139,300,000	168,400,000	
10,223,310,956	7,328,914,918	

تحليل الأسهم والسندات:

30 أيلول 2012	31 كانون الأول 2011	ذات عائد ثابت
غير مدققة	مدققة	ذات عائد متغير
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,241,719,918	2,377,421,956	
5,087,195,000	7,845,889,000	
7,328,914,918	10,223,310,956	

30 2012

8 موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

(أ) تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين أي ما نسبته 5% من أسهم الشركة. تم تقييم هذه الاستثمارات بسعر السوق السائد في 30 أيلول 2012 ويعتزم 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 1.25% و 4.75%، تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة		الاستحقاق
31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,457,600,000	-	2012
4,354,518,000	5,264,184,000	2013
-	673,600,000	2014
8,812,118,000	5,937,784,000	

(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	30 أيلول 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
285,346,968	-	2012
301,721,738	361,504,280	2014
556,642,800	705,764,400	2015
1,143,711,506	1,067,268,680	

9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
مدققة	غير مدققة	سندات خزينة حكومية
ليرة سورية	ليرة سورية	سندات دين - شركات
278,600,000	336,800,000	سندات دين - مصارف
405,682,053	488,473,030	ينزل: مخصص خسائر استثمارات *
4,373,016,408	4,399,214,803	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
(30,000,000)	(30,000,000)	أذونات خزينة محلية
295,742,470	297,205,936	
5,323,040,931	5,491,693,769	

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

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	تحليل السندات:
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,175,200,204	1,358,389,852	ذات عائد ثابت
4,147,840,727	4,133,303,917	ذات عائد متغير
5,323,040,931	5,491,693,769	

التكلفة المطفأة	معدل الفائدة	الاستحقاق
31 كانون الأول 2011	%	
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		
5,491,693,769		

2012 30

10 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,998,052	11,408,273	مصاريف مدفوعة مقدماً
5,381,535	9,260,504	مخزون مطبوعات و قرطاسية
1,747,140	1,329,138	طوابع
189,500	81,050	سلف على الراتب
22,814,122	83,738,502	أخرى
6,941,942	32,006,490	تحويلات و شيكات قيد التحصيل
240,389,621	90,375,317	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة -
5,892,517	14,309,783	مؤسسات
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى
28,555,131	30,652,068	تاريخ الاستحقاق
51,663,750	25,578,411	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>378,573,310</u>	<u>298,739,536</u>	

2012 30

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	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
215,789,800	215,789,800	
194,807,208	235,502,755	
410,597,008	451,292,555	

12 ودائع بنوك

30 أيلول 2012 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية	161,086,211	38,785,532	199,871,743
31 كانون الأول 2011 (مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية	870,534,898	916,135,935	1,786,670,833

2012 30

13 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
19,791,154,413	18,804,910,027	حسابات جارية وتحت الطلب
908,887,105	1,031,381,164	ودائع توفير
37,923,696,062	28,866,479,642	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
29,498,838	17,983,872	اكتتابات شركات قيد التأسيس
<u>58,653,236,418</u>	<u>48,720,754,705</u>	

- بلغت ودائع القطاع العام و التعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 504,486,121 ليرة سورية أي ما نسبته 1.04% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 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 18,804,910,027 ليرة سورية أي ما نسبته 38.6% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 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 225,485,929 ليرة سورية أي ما نسبته 0.46% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 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) 93,622,719 ليرة سورية أي ما نسبته 0.19% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 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	30 أيلول 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
180,251,727	152,242,646	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,512,616,205	726,077,842	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>1,692,867,932</u>	<u>878,320,488</u>	

2012 30

15 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

30 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
252,272,978	281,476,577	رصيد بداية الفترة/ السنة
(786,757)	4,887,561	فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
(251,486,221)	(286,364,138)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
281,476,577	89,450,610	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة
281,476,577	89,450,610	رصيد نهاية الفترة/ السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
737,296,881	167,031,529	صافي الدخل قبل الضريبة
2,491,466	(978,251)	(ينزل) أرباح/ يضاف خسائر شركة تابعة
739,788,347	166,053,278	غير خاضعة لضريبة الدخل
(3,000,000)	(3,000,000)	ينزل توزيعات أرباح شركات حليفة
(70,078,500)	(416,712,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
3,403,151	3,415,616	يضاف إطفاء الفروع
37,784,828	39,292,209	يضاف استهلاك المباني
112,749,046	587,136,802	يضاف مخصص الخسائر الإئتمانية
9,612,127	(10,800,000)	يضاف صافي مؤونة تقلبات أسعار قطع
(1,680,000)	-	ينزل رسم طابع زيادة رأس المال
(7,715,723)	(7,583,466)	ينزل فوائد أذونات خزينة محلية
83,418,356	-	يضاف صافي الفوائد معلقة (محفوظة)
904,281,632	357,802,439	

نسبة ضريبة الدخل

25%	25%	
226,070,408	89,450,610	مصروف ضريبة الدخل للفترة
-	4,887,561	يضاف فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
226,070,408	94,338,171	ضريبة الدخل

16 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	
461,815,151	288,622,615	حوالات وشيكات قيد التحصيل
71,305,065	51,507,905	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
30,072,434	26,866,472	ذمم دائنة
114,679,803	74,158,227	مصاريف مستحقة الدفع
520,954,373	533,294,868	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,970,926	12,744,300	أنصبة أرباح غير مدفوعة
23,758,719	10,210,609	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
68,051,753	67,206,373	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
2,205,240	5,189,365	أخرى
34,173,355	-	التزام عقد مقايضة عملات
1,339,986,819	1,069,800,734	

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 2012 مقابل 8,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2011.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقد 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.

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

30 أيلول 2012 (غير 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	الرصيد في بداية الفترة
49,308,217	-	33,929,329	15,378,888	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(12,327,054)	-	(8,482,332)	(3,844,722)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
53,967,121	-	26,527,143	27,439,978	الرصيد في نهاية الفترة
31 كانون الأول 2011 (مدققة)				
المجموع	شهادات إيداع ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع سندات ليرة سورية	أسهم ليرة سورية	
55,842,632	4,989,259	21,726,617	29,126,756	الرصيد في بداية السنة
(25,113,561)	(4,989,259)	(12,205,295)	(7,919,007)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(5,661,986)	-	(360,049)	(5,301,937)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(8,081,127)	-	(8,081,127)	-	صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع
16,985,958	-	1,080,146	15,905,812	الرصيد في نهاية السنة

2012 30

19 الأرباح المجمعة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362، يتم فصل الأرباح المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة .

إن إجمالي الأرباح المدورة في 30 أيلول 2012 و 31 كانون الأول 2011 تبلغ 518,732,492 ليرة سورية، القابل للتوزيع منها 409,302,844 ليرة سورية.

20 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	
621,594,093	344,906,365	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
139,421,832	175,877,986	موجودات مالية متوفرة للبيع
94,697,225	132,168,203	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		تسهيلات انتمائية مباشرة
		للمؤسسات
394,993,839	523,875,950	حسابات جارية مدينة
257,576,607	148,558,192	كمبيالات
612,330,268	492,183,343	قروض - مؤسسات
5,135,749	39,084,776	أخرى
		للأفراد (التجزئة)
590,005,452	413,401,355	قروض - للأفراد (التجزئة)
2,715,755,065	2,270,056,170	

21 الفوائد المدينة

30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	
9,803,230	810,626	ودائع العملاء
31,026,679	50,763,543	حسابات جارية وتحت الطلب
1,380,628,435	1,222,152,770	ودائع توفير
203,502	3,281,026	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
20,095,214	8,645,442	ودائع بنوك
		تأمينات نقدية
1,441,757,060	1,285,653,407	

30 2012

22 أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,000,000	3,000,000	توزيعات أرباح لموجودات مالية متوفرة للبيع (*)
8,081,127	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>11,081,127</u>	<u>3,000,000</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 2012 و 2011 على التوالي.

23 الحصة الأساسية 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 2011	30 أيلول 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
512,422,377	72,223,797	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)
<u>40,000,0000</u>	<u>40,000,000</u>	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة (*)
<u>12.81</u>	<u>1.81</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

(*) تم إعادة احتساب وسطي عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة نظراً لتعديل القيمة الاسمية للسهم من 500 ليرة سورية للسهم الواحد إلى 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما هو مبين في الإيضاح رقم 17.

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 2011	31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,867,108,190	8,415,476,321	9,906,655,905	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
11,263,970,845	9,133,551,865	8,927,958,206	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(854,803,671)	(1,786,670,833)	(199,871,743)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>16,276,275,364</u>	<u>15,762,357,353</u>	<u>18,634,742,368</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.

30 2012

25 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
<u>21,887,595</u>	<u>20,026,995</u>	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:

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	حصة البنك
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	%
<u>162,123,371</u>	<u>162,632,062</u>	52
		شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة *	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي:						
450,149,049	5,788,838,455	-	-	-	5,788,838,455	حسابات جارية مدينة (موجودات)
400,550,570	78,029,480	-	11,660,887	66,237,208	131,385	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
3,167,679,000	-	-	-	-	-	ودائع لأجل (موجودات)
935,004,232	403,554,132	-	43,000,000	360,554,132	-	ودائع لأجل (مطلوبات)
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي:						
3,354,343	1,996,859	-	-	-	1,996,859	كفالات صادرة
646,699,872	743,056,475	-	-	-	743,056,475	كفالات واردة
584,582,355	38,680,756	-	-	-	38,680,756	اعتمادات استيراد
2,166,082	-	-	-	-	-	اعتمادات تصدير
658,286,725	172,898,094	-	-	-	172,898,094	قبولات
عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي:						
10,728,424	32,377,357	-	-	-	32,377,357	فوائد وعمولات دائنة
17,676,394	19,177,552	28,652	4,894,061	13,579,376	675,463	فوائد وعمولات مدينة
52,555,034	36,728,305	-	-	36,728,305	-	مصاريف التأمين
معلومات إضافية						
254,574,371	255,083,062	-	162,632,062	92,451,000	-	استثمارات ومساهمات
9,443,647	33,599,286	33,599,286	-	-	-	أرصدة حسابات أعضاء مجلس الإدارة

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

26 إدارة المخاطر

الافصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

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

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع
ديون متدنية المخاطر	2,388,524	-	148,939,653	-	151,328,177
عادية (مقبولة المخاطر)	2,956,137,104	368,962,997	8,199,653,226	-	11,524,753,327
	2,958,525,628	368,962,997	8,348,592,879	-	11,676,081,504
عادية منها غير مستحقة	2,543,725,297	316,946,112	6,984,643,693	-	9,845,315,102
عادية منها مستحقة:	412,411,807	52,016,885	1,215,009,533	-	1,679,438,225
لغاية 30 يوم	412,411,807	52,016,885	1,023,867,080	-	1,488,295,772
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	-	191,142,453	-	191,142,453
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	-	-
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")	718,591,903	154,529,388	1,807,165,766	-	2,680,287,057
منها غير مستحقة	33,552,326	12,926,754	1,335,805,658	-	1,382,284,738
منها مستحقة:	685,039,577	141,602,634	471,360,108	-	1,298,002,319
لغاية 30 يوم	12,599,116	1,754,019	683,782	-	15,036,917
من 31 يوم لغاية 60 يوم	436,417,406	105,708,621	266,648,365	-	808,774,392
من 61 يوم لغاية 90 يوم	236,023,055	34,139,994	204,027,961	-	474,191,010
غير عاملة:	560,747,724	206,919,711	2,047,900,109	-	2,815,567,544
دون المستوى	230,004,103	27,225,993	663,837,554	-	921,067,650
مشكوك فيها	177,332,236	102,433,929	739,362,181	-	1,019,128,346
هالكة (رديئة)	153,411,385	77,259,789	644,700,374	-	875,371,548
المجموع	4,237,865,255	730,412,096	12,203,658,754	-	17,171,936,105
يطرح : مخصص التدني	(440,986,924)	(903,869)	(997,953,962)	-	(1,439,844,755)
يطرح : فوائد معلقة	(86,871,470)	(105,276,095)	(192,829,039)	-	(384,976,604)
الصافي	3,710,006,861	624,232,132	11,012,875,753	-	15,347,114,746

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع
ديون متدنية المخاطر	11,838,582	-	201,078,592	17,529,729	230,446,903
عادية (مقبولة المخاطر)	5,066,815,349	558,852,248	12,912,575,291	-	18,538,242,888
	5,078,653,931	558,852,248	13,113,653,883	17,529,729	18,768,689,791
منها غير مستحقة	4,554,581,780	534,922,846	12,730,253,378	17,529,729	17,837,287,733
منها مستحقة:	524,072,151	23,929,402	383,400,505	-	931,402,058
لغاية 30 يوم	524,072,151	23,929,402	296,260,533	-	844,262,086
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	-	87,139,972	-	87,139,972
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")	329,320,103	61,693,277	1,753,314,290	-	2,144,327,670
منها غير مستحقة	42,995,069	1,784,972	1,356,754,827	-	1,401,534,868
منها مستحقة:	286,325,034	59,908,305	396,559,463	-	742,792,802
لغاية 30 يوم	18,773,135	-	-	-	18,773,135
من 31 يوم لغاية 60 يوم	184,290,228	41,725,248	55,359,951	-	281,375,427
من 61 يوم لغاية 90 يوم	83,261,671	18,183,057	341,199,512	-	442,644,240
غير عاملة:	199,424,182	75,909,039	967,483,684	-	1,242,816,905
دون المستوى	54,425,565	11,777,461	587,464,680	-	653,667,706
مشكوك فيها	108,159,995	64,131,578	70,075,510	-	242,367,083
هالكة (رديئة)	36,838,622	-	309,943,494	-	346,782,116
المجموع	5,607,398,216	696,454,564	15,834,451,857	17,529,729	22,155,834,366
يطرح : فوائد معلقة	(38,607,181)	(38,810,707)	(119,104,233)	-	(196,522,121)
يطرح : مخصص التدني	(180,358,924)	(15,633,548)	(532,732,035)	-	(728,724,507)
الصافي	5,388,432,111	642,010,309	15,182,615,589	17,529,729	21,230,587,738

26 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:

30 أيلول 2012 (غير مدققة)					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
426,602,172	-	426,602,172	-	-	تسهيلات غير مباشرة
2,375,239,432	-	2,375,239,432	-	-	ديون متدنية المخاطر
					عادية (مقبولة المخاطر)
8,500,000	-	8,500,000	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً):
	-		-	-	لغاية 30 يوم
	-		-	-	من 31 لغاية 60 يوم
	-		-	-	من 61 لغاية 90 يوم
43,328,906	-	43,328,906	-	-	غير عاملة:
3,030,125	-	3,030,125	-	-	دون المستوى
9,351,500	-	9,351,500	-	-	مشكوك فيها
30,947,281	-	30,947,281	-	-	هالكة (رديئة)
2,853,670,510	-	2,853,670,510	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(16,657,653)	-	(16,657,653)	-	-	يطرح: مخصص التدني
2,837,012,857	-	2,837,012,857	-	-	الصافي
31 كانون الأول 2011 (مدققة)					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
737,429,113	-	737,429,113	-	-	تسهيلات غير مباشرة
4,260,041,818	-	4,260,041,818	-	-	ديون متدنية المخاطر
					عادية (مقبولة المخاطر)
11,370,600	-	11,370,600	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً):
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 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: فوائد معلقة
(13,606,659)	-	(13,606,659)	-	-	يطرح: مخصص التدني
5,045,565,396	-	5,045,565,396	-	-	الصافي

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات 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 2012 (غير مدققة)					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
577,930,349	-	575,541,824	-	2,388,525	ديون متدنية المخاطر
22,728,909,106	-	18,833,727,940	643,926,159	3,251,255,007	عادية (مقبولة المخاطر)
4,515,264,728	-	3,567,320,234	230,029,101	717,915,393	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
6,046,168,145	-	5,267,289,084	139,252,840	639,626,221	غير عاملة:
1,712,372,524	-	1,446,694,484	16,806,866	248,871,174	دون المستوى
2,680,596,249	-	2,460,849,850	76,931,379	142,815,020	مشكوك فيها
1,653,199,372	-	1,359,744,750	45,514,595	247,940,027	هالكة (رديئة)
33,868,272,328	-	28,243,879,082	1,013,208,100	4,611,185,146	المجموع
منها:					
878,320,489	-	867,497,337	-	10,823,152	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالة من قبل وزارة المالية
8,230,011,513	-	6,877,605,246	829,390,780	523,015,487	عقارية
10,197,570,942	-	6,794,424,028	-	3,403,146,914	سيارات وآليات
14,562,369,385	-	13,704,352,471	183,817,320	674,199,594	كفالة شخصية
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	ديون 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	عقارية
12,506,414,597	-	8,210,698,563	-	4,295,716,034	سيارات وآليات
15,321,088,896	-	14,332,454,935	183,817,320	804,816,641	كفالة شخصية

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

القطاع الاقتصادي (ليرة سورية) 30 أيلول 2012 (غير مدققة)								
مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد - خدمات	حكومي وقطاع عام داخل سورية	حكومي وقطاع عام خارج سورية	إجمالي
11,859,285,466	-	-	-	-	-	-	-	11,859,285,466
8,927,958,206	-	-	-	-	-	-	-	8,927,958,206
4,485,847,253	-	-	-	-	-	-	-	4,485,847,253
-	3,646,491,313	6,493,239,798	1,301,311,352	294,880,646	3,611,191,637	-	-	15,347,114,746
1,741,674	-	-	-	-	-	-	-	1,741,674
6,106,184,000	-	-	-	-	-	-	1,067,268,680	7,173,452,680
4,369,214,803	488,473,030	-	-	-	-	297,205,936	336,800,000	5,491,693,769
117,406,885	14,530,250	6,054,353	1,213,354	274,949	3,367,106	974,667	17,094,015	160,915,579
451,292,555	-	-	-	-	-	-	-	451,292,555
36,318,930,842	4,149,494,593	6,499,294,151	1,302,524,706	295,155,595	3,614,558,743	298,180,603	1,421,162,695	53,899,301,928

المجموع

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الإنتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

القطاع الاقتصادي (ليرة سورية) 31 كانون الأول 2011 (مدققة)								
مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد - خدمات	حكومي وقطاع عام داخل سورية	حكومي وقطاع عام خارج سورية	إجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	9,018,406,766
أرصدة لدى المصارف	-	-	-	-	-	-	-	9,133,551,865
إيداعات لدى المصارف	-	-	-	-	-	-	-	9,294,237,933
التسهيلات الائتمانية الموجودة المالية المتوفرة للبيع (شهادات ايداع وسندات)	4,605,311,894	9,995,951,364	1,487,110,270	386,619,638	4,738,064,843	17,529,729	-	21,230,587,738
الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	1,143,711,506	10,095,129,506
الموجودات الأخرى	405,682,053	-	-	-	-	295,742,470	278,600,000	5,323,040,931
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	6,394,572	2,776,653	413,086	107,394	1,316,129	3,014,667	25,323,960	326,501,019
	-	-	-	-	-	-	-	410,597,008
المجموع	5,017,388,519	9,998,728,017	1,487,523,356	386,727,032	4,739,380,972	316,286,866	1,447,635,466	64,832,052,766

26 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الافصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 أيلول 2012 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2٪:

العملة	الفجوة التراكمية بآلاف الليرات السورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪ بآلاف الليرات السورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) بآلاف الليرات السورية
دولار أمريكي	(3,876,060)	(77,521)	(58,141)
يورو	(413,175)	(8,264)	(6,198)
جنيه استرليني	(6,121)	(122)	(92)
ين ياباني	(296)	(6)	(5)
ليرة سورية	(10,791,462)	(215,829)	(161,872)
فرنك سويسري	(2,274)	(45)	(34)
العملات الأخرى	216,798	4,336	3,252

العملة	الفجوة التراكمية بآلاف الليرات السورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للاختلاف في سعر الفائدة 2٪ بآلاف الليرات السورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) بآلاف الليرات السورية
دولار أمريكي	(3,876,060)	77,521	58,141
يورو	(413,175)	8,264	6,198
جنيه استرليني	(6,121)	122	92
ين ياباني	(296)	6	5
ليرة سورية	(10,791,462)	215,829	161,872
فرنك سويسري	(2,274)	45	34
العملات الأخرى	216,798	(4,336)	(3,252)

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

العملة	الفجوة التراكمية بآلاف الليرات السورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪ بآلاف الليرات السورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) بآلاف الليرات السورية
دولار أمريكي	(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

العملة	الفجوة التراكمية بآلاف الليرات السورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للاختلاف في سعر الفائدة 2٪ بآلاف الليرات السورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) بآلاف الليرات السورية
دولار أمريكي	(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)

26 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الافصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 أيلول 2012 (غير مدققة) للزيادة في تغيير أسعار الصرف بمقدار 2٪:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	2,552,713,550	51,054,271	50,348,143
يورو	7,040,269	140,805	105,604
جنيه استرليني	(1,422,715)	(28,454)	(21,341)
ين ياباني	(296,641)	(5,933)	(4,450)
فرنك سويسري	213,239	4,265	3,199
عملات أخرى	71,655,754	1,433,115	1,074,836

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2011 (مدققة) للزيادة في تغيير 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	394,553,320	7,891,066	5,918,300
يورو من عقد مقايضة عملات	(363,925,000)	(7,278,500)	(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 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)	30 أيلول 2011	الأفراد ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية
إجمالي الدخل التشغيلي	(218,586,234)	784,275,070	1,146,203,907	-	1,711,892,743	1,759,603,324	(غير مدققة)
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	(245,898,321)	(465,221,927)	-	-	(711,120,248)	(112,749,046)	
نتائج أعمال القطاع					1,000,772,495	1,646,854,278	
مصاريف غير موزعة على القطاعات					(833,740,966)	(909,557,397)	
الربح قبل الضرائب					167,031,529	737,296,881	
ضريبة الدخل					(94,338,171)	(226,070,408)	
صافي ربح الفترة					72,693,358	511,226,473	
30 أيلول 2012 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2011	الأفراد ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	(مدققة) ليرة سورية
موجودات القطاع	4,861,355,383	10,532,161,465	39,251,249,919	2,164,384,236	56,809,151,003	69,493,736,681	
مطلوبات القطاع	38,255,770,505	11,938,343,095	218,726,201	640,428,977	51,053,268,778	63,847,528,977	
مصاريف رأسمالية					67,353,089	242,420,625	
الاستهلاكات					152,707,226	202,088,174	
الاطفاءات					5,740,709	8,032,866	

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 2011	30 أيلول 2012	30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	30 أيلول 2011	
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	1,759,603,324	422,502,077	404,867,842	1,289,390,666	1,354,735,482	إجمالي الدخل التشغيلي
67,353,089	204,875,426	-	-	67,353,089	204,875,426	المصاريف الرأسمالية

28 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية

30 أيلول 2012	31 كانون الأول 2011	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
52,650,041	1,037,618,409	اعتمادات
177,826,072	974,022,939	قبولات
2,606,536,744	3,033,924,048	كفالات :
687,005,384	711,459,363	- دفع
1,739,882,874	1,926,050,590	- حسن تنفيذ
179,648,486	396,414,095	- أخرى
1,710,992,667	3,529,283,285	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
4,548,005,524	8,574,848,681	

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

30 أيلول 2012	31 كانون الأول 2011	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
22,000,000	40,000,000	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:
22,000,000	40,000,000	تستحق خلال سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
12,663,848	16,393,340	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
22,365,580	31,036,402	تستحق خلال سنة
35,029,428	47,429,742	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية

29 إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة، يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم 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 بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	
5,312,022,450	5,306,596,305	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
4,150,121,904	4,149,652,343	رأس المال المدفوع للبنك وحقوق الأقلية
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
		ينزل منها:
(65,252,500)	(70,209,084)	صافي الموجودات غير الملموسة
279,399,918	260,909,336	بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
26,983,561	8,492,979	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)
5,591,422,368	5,567,505,641	
26,795,030,550	34,311,541,350	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,299,273,750	2,338,792,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرجحة بالمخاطر
224,038,000	66,054,000	مخاطر السوق
1,736,880,006	1,736,880,006	المخاطر التشغيلية
18.60%	14.48%	نسبة كفاية رأس المال (%)
92.29%	93.99%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
17.67%	13.80%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

30 2012

30 الأرباح الموزعة

لم يتم توزيع أية أرباح عن العام 2011 وبالمقابل بتاريخ 4 نيسان 2011، وافقت الهيئة العامة للمساهمين توزيع جزء من الأرباح المحتجزة عن العام 2010 بقيمة 400,000,000 ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين على أساس القيمة الإسمية للسهم 500 ليرة سورية كل حسب نسبة تملكه.

31 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 لتتناسب مع أرقام التصنيف للفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة.

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

من	الى	الشرح	المبلغ ليرة سورية
مصاريف إدارية و عمومية	مصرف مخصصات متنوعة	إعادة تبويب مصرف مؤونة فروقات صناديق	6,890,000
مصاريف إدارية و عمومية	مصرف مخصصات متنوعة	إعادة تبويب مصرف مؤونة أعباء محتملة	21,250,000

32 أثر تطبيق التعميم رقم 162/4050 على البيانات المالية

إشارة إلى التعميم رقم 162/4050 بتاريخ 8 تشرين الثاني 2012، المتضمن مشروع تعديل بعض بنود قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م ن/ب 4) وتعديلاته بالقرار (650/م ن/ب 4) فإن نتيجة تطبيق التعديلات الواردة في مشروع القرار على التسهيلات الائتمانية المباشرة بتاريخ 30 أيلول 2012 هي كالتالي:

التسهيلات الائتمانية المباشرة	فوائد معلقة	مخصص التدني	الصافي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
151,328,177	-	-	151,328,177
13,005,104,048	-	-	13,005,104,048
2,091,938,214	-	(1,044,111,454)	1,047,826,760
432,142,391	(42,332,117)	(11,988,064)	377,822,210
980,490,501	(146,308,964)	(88,723,527)	745,458,010
510,932,774	(125,631,444)	(210,935,054)	174,366,276
17,171,936,105	(314,272,525)	(1,355,758,099)	15,501,905,481
17,171,936,105	(384,976,604)	(1,439,844,755)	15,347,114,746
-	70,704,079	84,086,656	154,790,735

ديون متدنية المخاطر
عادية (مقبولة المخاطر)
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة (رديئة)
المجموع بعد التعديل
المجموع قبل التعديل
أثر تطبيق التعميم

بينما نتيجة تطبيق التعديلات الواردة في مشروع القرار على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بتاريخ 30 أيلول 2012 هي كالتالي:

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	فوائد معلقة	مخصص التدني	الصافي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
426,602,172	-	-	426,602,172
2,377,289,557	-	-	2,377,289,557
9,480,000	-	(6,860)	9,473,140
9,351,500	-	-	9,351,500
5,076,000	-	(1,569,250)	3,506,750
25,871,281	-	(14,098,728)	11,772,553
2,853,670,510	-	(15,674,838)	2,837,995,672
2,853,670,510	-	(16,657,653)	2,837,012,857
-	-	982,815	982,815

ديون متدنية المخاطر
عادية (مقبولة المخاطر)
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة (رديئة)
المجموع
المجموع قبل التعديل
أثر تطبيق التعميم

إن نتيجة تطبيق بنود التعميم رقم 162/4050 على البيانات المالية في 30 أيلول 2012 هو انخفاض مؤونات للتسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 84,086,656 ليرة سورية ومؤونات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بقيمة 982,815 ليرة سورية، و انخفاض الفوائد المعلقة (المحفوظة) بقيمة 70,704,079 ليرة سورية.

الأثر على الأرباح :

الأثر على صافي الربح	صافي الربح قبل التعديل	صافي الربح بعد التعديل
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
167,031,529	322,805,079	
(94,338,171)	(128,225,004)	
72,693,358	194,580,075	

قبل ضريبة الدخل
ضريبة الدخل
بعد ضريبة الدخل

الأثر على الاحتياطي العام لمخاطر التمويل:

بلغ الاحتياطي العام لمخاطر التمويل بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف (597/م ن/ب 4) و (650/م ن/ب 4) في نهاية 30 أيلول 2012 مبلغا وقدره 164,121,721 ليرة سورية، في حين يبلغ هذا الاحتياطي بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (162/4050) مبلغا وقدره 186,488,619 ليرة سورية، مع الإشارة إلى أنه بموجب القرار الجديد تم إيقاف تشكيل الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لحين انتهاء المدة المحددة لنفاذ القرار، في حين يحتفظ البنك بالاحتياطيات المكونة عن الفترات السابقة لصدور القرار.