



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من 2013/01/01 حتى 2013/03/31

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

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

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

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
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	1497 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 بيننجانة	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 أزهري
المدير العام	السيد جورج صايح
مدقق الحسابات	الدكتور فحطان السيوفي
عنوان المصرف	دمشق - حريقة - بناء خزانة تقاعد الحامين - جانب غرفة تجارة دمشق
رقم الهاتف والفاكس	رقم الهاتف : 2260560 - رقم الفاكس : 2260560
الموقع الإلكتروني	bsomail@bso.com.sy :

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	144 ل.س	143 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 2013/03/31	بيانات نهاية السنة السابقة 2012/12/31	التغير %
مجموع الموجودات	66,267,146,666	56,754,214,379	16.76%
حقوق المساهمين	5,592,410,127	5,581,415,386	0.20%
	للتلاثة أشهر المنتهية في 2013/03/31	للتلاثة أشهر المنتهية في 2012/03/31	
صافي الإيرادات	716,329,832	1,054,488,028	-32.07%
صافي الربح قبل الضريبة	20,293,212	148,215,933	-86.31%
مخصص ضريبة الدخل	(2,047,122)	(37,333,811)	-94.51%
حقوق الأقلية في الأرباح	943,230	387,971	143.12%
صافي الدخل	18,246,090	110,882,122	-83.54%
ربح السهم	0.43	2.76	-84.42%

ميثال اعزام
نائب المدير العام



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



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2013 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 الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى إستنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2013 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 بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

قحطان السيوفي

24 أيار 2013

دمشق - الجمهورية العربية السورية



بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 31 آذار 2013

31 كانون الأول 2012 (مستققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	ايضاح	
			الموجودات
12,276,249,350	12,630,285,133	4	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,021,644,647	28,677,073,743	5	أرصدة لدى المصارف
5,145,935,165	3,569,179,997	6	إيداعات لدى المصارف
1,630,639	1,654,700		موجودات مالية للمتاجرة
13,777,919,158	12,612,360,731	7	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
4,510,678,296	2,101,184,125	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
5,114,153,278	3,954,639,118	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,997,015,336	1,967,200,884		موجودات ثلثة
63,313,453	61,458,604		موجودات غير ملموسة
347,309,900	163,521,845	10	موجودات أخرى
11,970,945	9,923,823	15	موجودات ضريبية مؤجلة
486,394,212	518,663,963	11	الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي
56,754,214,379	66,267,146,666		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
329,152,576	10,094,520,727	12	ودائع بنوك
48,515,771,224	48,277,789,072	13	ودائع عملاء
880,898,281	878,515,994	14	تأمينات نقدية
160,890,888	156,294,632		مخصصات متنوعة
14,275,109	12,172,372	18	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,120,505,665	1,103,195,262	16	مطلوبات أخرى
51,021,493,743	60,522,488,059		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
42,825,234	36,517,115	18	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
-	17,302,860		ربح الفترة
(307,820,407)	(307,820,407)	19	الخسائر المتراكمة المحققة
885,573,648	885,573,648	19	الأرباح المدورة غير المحققة
5,581,415,386	5,592,410,127		
151,305,250	152,248,480		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
5,732,720,636	5,744,658,607		مجموع حقوق الملكية
56,754,214,379	66,267,146,666		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

جورج صايغ
المدير العام

د راتب الشلاح
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد المرحلي
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		إيضاح	
2012 (غير مدققة) ليرة سورية	2013 (غير مدققة) ليرة سورية		
802,601,178 (453,236,790)	558,544,002 (354,840,559)	20 21	الفوائد الدائنة الفوائد المدينة
349,364,388	203,703,443		صافي الدخل من الفوائد
98,119,907 (4,172,340)	190,561,301 (83,548,537)		العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
93,947,567	107,012,764		صافي الدخل من العمولات والرسوم
443,311,955	310,716,207		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
68,494,396 542,728,000 (46,323)	55,437,750 330,434,000 24,061	22	صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة خسائر بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق صافياً أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع إيرادات تشغيلية أخرى
-	(1,594,106)		
-	15,487,211		
-	5,824,709		
1,054,488,028	716,329,832		اجمالي الدخل التشغيلي
(152,245,516) (52,247,674) (1,892,019) (598,058,217) (24,872,952) (76,955,717)	(139,376,443) (48,192,094) (1,854,849) (430,686,099) (12,304,663) (63,622,472)		نفقات الموظفين استهلاك الموجودات الثابتة اطفاء الموجودات غير الملموسة مصروف مخصص الخسائر الائتمانية مصروف مخصصات متنوعة مصاريف إدارية وعمومية
(906,272,095)	(696,036,620)		اجمالي المصاريف التشغيلية
148,215,933 (37,333,811)	20,293,212 (2,047,122)	15	الربح قبل الضريبة ضريبة الدخل
110,882,122	18,246,090		ربح الفترة
110,494,151 387,971	17,302,860 943,230		العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
110,882,122	18,246,090		
2.76	0.43	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل للشامل الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		
2012	2013	ايضاح
(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	
110,882,122	18,246,090	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الاخرى:
		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة
40,880,216	(23,898,067)	للبيع
(10,220,054)	2,102,737	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
-	15,487,211	صافي الدخل المحقق والمحول الى بيان الدخل والنتاج من بيع
141,542,284	11,937,971	استثمارات متوفرة للبيع
		الدخل الشامل للفترة
		العائد الى:
141,154,313	10,994,741	مساهمي البنك
387,971	943,230	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
141,542,284	11,937,971	

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013

العائد إلى مساهمي البنك

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي البنك ليرة سورية	خسائر متراكمة غير محققة ليرة سورية	أرباح متدورة 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)
5,732,720,636	151,305,250	5,581,415,386	885,573,648	(307,820,407)	-	42,825,234	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
11,937,971	943,230	10,994,741	-	-	17,302,860	(6,308,119)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
5,744,658,607	152,248,480	5,592,410,127	885,573,648	(307,820,407)	17,302,860	36,517,115	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2013
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	(غير مدققة)
141,542,284	387,971	141,154,313	-	-	110,494,151	30,660,162	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012
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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		ايضاح
2012 (غير مدققة) ليرة سورية	2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
148,215,933	20,293,212	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
52,247,674	48,192,094	تعديلات لبنود غير نقدية
1,892,019	1,854,849	الاستهلاكات
598,058,217	430,686,099	7 الأطفاءات
24,872,952	12,304,663	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
-	(15,487,211)	22 مخصصات متنوعة
-	1,594,106	صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
46,323	(24,061)	خسائر بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(49,999)	45,493	(أرباح) خسائر موجودات مالية للمتاجرة
-	(5,824,709)	خسائر (أرباح) استبعاد موجودات ثابتة
(4,175,055,881)	(705,301,834)	إيرادات تشغيلية أخرى
		تغييرات أسعار الصرف
(3,349,772,762)	(211,667,299)	الخسارة قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(32,382,112)	(2,558,980)	الزيادة في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
3,883,749,157	1,576,755,168	النقص في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
1,746,748,102	739,076,673	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
106,264,026	183,788,055	النقص في موجودات اخرى
(633,418,785)	(2,382,287)	النقص في تأمينات نقدية
33,843,556	(237,982,152)	التغيير في ودائع العملاء
10,220,054	(2,102,737)	التغيير في المطلوبات الضريبية المؤجلة
(238,727,959)	(38,366,186)	النقص في مطلوبات اخرى
1,526,523,277	2,004,560,255	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	(645,280,000)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
-	3,038,286,720	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
697,000,000	322,640,000	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	1,572,073,140	استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
(8,323,467)	(18,423,135)	بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(135,000)	-	شراء موجودات ثابتة
		شراء موجودات غير ملموسة
688,541,533	4,269,296,725	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(50,930)	(49,481)	الأنشطة التمويلية
(50,930)	(49,481)	أرباح موزعة على المساهمين
(53,002,104)	(32,269,751)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
2,162,011,776	6,241,537,748	تأثير تغيير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
15,762,357,353	22,520,869,700	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
17,924,369,129	28,762,407,448	24 النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
640,733,870	460,945,586	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
430,673,137	326,633,661	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 31 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 مغلقة عامة في 19 تشرين الثاني 2003 بموجب السجل التجاري رقم (13900)، بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001.

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

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

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

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 24 نيسان 2012، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح 100 ليرة سورية للسهم الواحد وأصبح عدد الأسهم 40,000,000 سهمهما في 31 كانون الأول 2012 و 31 آذار 2013 (إيضاح 17).

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 27 فرع كما في 31 آذار 2013 (2012: 26 فرع) في دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء. لقد تم إيقاف العمل مؤقتاً في سبعة فروع للبنك متوزعة في حمص ودرعا وحلب.

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 24 أيار 2013.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

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

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

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

أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

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

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

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

3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والالتزامات المحتملة أن تطرأ المفسح 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 قدرة المجموعة للاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها بسبب حالة عدم اليقين المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية 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. وفي سبيل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم المجموعة واجتهادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع الحصول عليها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة 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 2012 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
363,908,647	267,436,718	نقد في الخزينة
9,464,468,982	9,912,417,714	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,447,871,721	2,450,430,701	احتياطي ودائع (*)
12,276,249,350	12,630,285,133	

(*) 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 31 آذار 2013 مبلغ 2,450,430,701 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 2,447,871,721 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

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

5 أرصدة لدى المصارف

31 آذار 2013 (غير مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
22,443,104,644	22,328,382,933	114,721,711	
6,233,969,099	4,992,121,136	1,241,847,963	
28,677,073,743	27,320,504,069	1,356,569,674	
31 كانون الأول 2012 (مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
7,524,571,499	7,431,152,170	93,419,329	
5,497,073,148	3,473,686,547	2,023,386,601	
13,021,644,647	10,904,838,717	2,116,805,930	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 114,721,711 ليرة سورية كما في 31 آذار 2013،
مقابل 93,419,329 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

6 إيداعات لدى المصارف

31 آذار 2013 (غير مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
3,569,179,997	3,369,179,997	200,000,000	
31 كانون الأول 2012 (مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
5,145,935,165	4,945,935,165	200,000,000	

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

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,234,903,172	5,443,654,761	الشركات الكبرى
7,576,632	10,607,701	حسابات جارية مدينة
		حسابات دائنة صدقة مدينة
5,467,779,526	5,189,501,832	قروض
(98,675,942)	(103,912,869)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
5,369,103,584	5,085,588,963	صافي القروض
1,087,651,871	828,104,216	سندات محسومة
(50,053,551)	(22,734,467)	فوائد مقبوضة مقدماً عن السندات المحسومة
1,037,598,320	805,369,749	صافي السندات المحسومة
		الأفراد (التجزئة)
47,600	46,400	بطاقات الائتمان
5,368,908,842	4,902,684,590	قروض
(767,020,791)	(597,867,873)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
4,601,935,651	4,304,863,117	صافي القروض
16,251,117,359	15,650,084,291	المجموع
(935,955,886)	(1,043,231,354)	ينزل : مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)
(1,129,261,352)	(1,468,068,120)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة)
(407,980,963)	(526,424,086)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
13,777,919,158	12,612,360,731	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 4,724,738,624 ليرة سورية، أي ما نسبته 30.19% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2013، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 3,437,074,546 ليرة سورية، أي ما نسبته 21.15% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 4,198,314,538 ليرة سورية، أي ما نسبته 26.83% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2013، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,029,093,583 ليرة سورية، أي ما نسبته 18.64% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 57,119,933 ليرة سورية كما في 31 آذار 2013، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 19,234,647 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	(غير مدققة)
2,065,217,238	426,269,845	1,638,947,393	في 1 كانون الثاني 2013
446,082,236	110,869,936	335,212,300	التغيير خلال الفترة
2,511,299,474	537,139,781	1,974,159,693	في 31 آذار 2013
935,955,886	158,003,183	777,952,703	في 1 كانون الثاني 2013
1,129,261,352	268,266,662	860,994,690	مخصص انخفاض القيمة افرادياً مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
95,629,115	30,552,276	65,076,839	التغير خلال الفترة
339,717,591	88,032,000	251,685,591	انخفاض القيمة افرادياً انخفاض القيمة بشكل جماعي
19,600,482	-	19,600,482	انخفاض القيمة افرادياً (فروقات أسعار الصرف)*
(7,954,129)	(6,844,079)	(1,110,050)	استردادات افرادياً
(910,823)	(870,261)	(40,562)	استردادات بشكل جماعي
1,043,231,354	181,711,380	861,519,974	في 31 آذار 2013
1,468,068,120	355,428,401	1,112,639,719	انخفاض القيمة افرادياً انخفاض القيمة بشكل جماعي
2,511,299,474	537,139,781	1,974,159,693	

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

7 التسهيلات الإئتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
196,522,121	407,980,963	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
263,498,627	127,186,638	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(52,039,785)	(8,743,515)	ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
407,980,963	526,424,086	

بناء على أحكام القرار (902م/ن/ب4) تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الإئتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 1,430,879,254 ليرة سورية كما في 31 آذار 2013 مقابل 1,092,878,008 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع لها اسعار سوقية
92,451,000	92,451,000	أسهم شركات (أ)
76,629,096	-	أسهم بنوك - خارجية
3,339,810,000	1,559,340,000	شهادات ايداع - بنوك خارجية (ب)
808,288,200	449,393,125	سندات خزينة حكومية(ج)
193,500,000	-	سندات بنوك - خارجية
<u>4,510,678,296</u>	<u>2,101,184,125</u>	

تحليل الأسهم والسندات:

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,162,017,296	2,008,733,125	ذات عائد ثابت
2,348,661,000	92,451,000	ذات عائد متغير
<u>4,510,678,296</u>	<u>2,101,184,125</u>	

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

(ب) قام البنك خلال أعوام 2013 و 2012 بشراء شهادات ايداع صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة تتراوح بين 3.94% و 4.75%، تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة	الاستحقاق
31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية
2,565,810,000	-
774,000,000	866,300,000
-	693,040,000
<u>3,339,810,000</u>	<u>1,559,340,000</u>
	2013
	2014
	2015

8 موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

(ج) قام البنك خلال عام 2010 بشراء سندات خزينة حكومية صادرة عن حكومة الإمارات متوفرة للبيع تحمل هذه السندات معدل فائدة 5.50% تستحق هذه السندات في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة		الاستحقاق
31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
407,317,500	449,393,125	2014
400,970,700	-	2015
<u>808,288,200</u>	<u>449,393,125</u>	

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

9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	<u>موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية</u>
483,285,523	453,098,983	سندات دين - شركات
539,137,207	260,043,075	سندات دين / مصارف
3,824,028,448	2,943,294,410	شهادات إيداع - بنوك خارجية
(30,000,000)	-	ينزل: مخصص خسائر استثمارات
297,702,100	298,202,650	<u>موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:</u>
5,114,153,278	3,954,639,118	أذونات خزينة محلية

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	<u>تحليل السندات وشهادات الإيداع:</u>
2,553,052,805	2,735,069,118	ذات عائد ثابت
2,561,100,473	1,219,570,000	ذات عائد متغير
5,114,153,278	3,954,639,118	

إن استحقاق السندات وشهادات الإيداع مفصل كالتالي:

التكلفة المطفاة	معدل الفائدة	الاستحقاق
31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	%	
1,201,637,035	1.45	2013
530,058,835	5.00 - 2.72	2014
2,700,708,448	5.38	2015
544,990,617	5.88	2016
136,758,343	-	2017
5,114,153,278	3,954,639,118	

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

10 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
11,552,142	7,605,043	مصارييف مدفوعة مقدماً
8,762,609	8,741,900	مخزون مطبوعات وقرطاسية
1,528,407	1,458,321	طوابع
60,000	-	سلف على الراتب
15,598,690	16,797,718	أخرى
155,968,512	48,362,026	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
12,272,209	17,743,408	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
21,013,683	47,116,506	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
33,301,118	15,696,923	عقد مقايضة عملات (*)
22,035,780	-	مستحقات من شركة التأمين (**)
65,216,750	-	
<u>347,309,900</u>	<u>163,521,845</u>	

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

(**) تعرض فرع بنك سورية والمهجر في محردة بتاريخ 16 شباط 2012 إلى سطو مسلح أدى إلى سرقة 63,525,000 ليرة سورية و 50,000 دولار أمريكي من خزنة الفرع.

بلغ التعويض الذي صرحت شركة التأمين بتسديده للبنك 65,216,750 ليرة سورية وتم استلام المبلغ المذكور في 29 كانون الثاني 2013.

11 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

طبقاً للمادة رقم 19 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية.

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
215,789,800	215,789,800	أرصدة بالليرة السورية
270,604,412	302,874,163	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>486,394,212</u>	<u>518,663,963</u>	

12 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة)
<u>10,094,520,727</u>	<u>9,954,056,833</u>	<u>140,463,894</u>	حسابات جارية
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2012 (مدققة)
<u>329,152,576</u>	<u>59,338,113</u>	<u>269,814,463</u>	حسابات جارية

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

13 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
19,209,725,120	19,925,655,707	حسابات جارية وتحت الطلب
1,082,975,038	1,119,121,857	ودائع توفير
28,207,400,778	27,216,695,138	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
15,670,288	16,316,370	اكتتابات شركات قيد التأسيس
48,515,771,224	48,277,789,072	

- بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 503,516,413 ليرة سورية أي ما نسبته 1.04% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2013 مقابل مبلغ 485,717,106 ليرة سورية أي ما نسبته 1% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2012.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 19,941,972,077 ليرة سورية أي ما نسبته 41.31% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2013 مقابل 19,225,395,408 ليرة سورية أي ما نسبته 39.63% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2012.
- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 275,835,953 ليرة سورية أي ما نسبته 0.57% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2013 مقابل مبلغ 236,633,358 ليرة سورية أي ما نسبته 0.49% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2012.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 92,763,213 ليرة سورية أي ما نسبته 0.19% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2013 مقابل 92,117,131 ليرة سورية أي ما نسبته 0.19% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2012.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
144,795,366	147,325,892	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
736,102,915	731,190,102	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
880,898,281	878,515,994	

15 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
281,476,577	(11,970,945)	رصيد بداية الفترة/ السنة
4,887,561	-	فروقات ضريبية عن سنوات سابقة
(286,364,138)	-	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
(11,970,945)	2,047,122	ضريبة الدخل المستحقة (موجودات ضريبية مؤجلة)
(11,970,945)	(9,923,823)	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(*) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
148,215,933	20,293,212	صافي الدخل قبل الضريبة
(808,273)	(1,965,063)	ينزل أرباح شركة تابعة غير خاضعة لضريبة الدخل
147,407,660	18,328,149	
(542,728,000)	(330,434,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
1,134,383	1,121,921	يضاف إطفاء الفروع
13,049,602	12,906,200	يضاف استهلاك المباني
547,995,287	338,806,768	يضاف مخصص الخسائر الإئتمانية
(2,523,687)	(2,540,550)	ينزل فوائد أدونات خزينة محلية
(15,000,000)	-	ينزل مؤونات مستردة (تقلب أسعار القطع)
-	(30,000,000)	ينزل خسائر استثمارات مالية لم يعترف بها ضريبيا عن سنوات سابقة
149,335,245	8,188,488	
%25	%25	نسبة ضريبة الدخل
37,333,811	2,047,122	مصروف ضريبة الدخل

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

16 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
337,197,092	315,877,852	حوالات وشيكات قيد التحصيل
60,006,958	48,605,171	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
29,365,714	31,874,240	ذمم دائنة
49,039,188	54,637,576	مصاريف مستحقة الدفع
497,868,011	526,074,909	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,702,316	12,652,835	أنصبة أرباح غير مدفوعة
14,342,916	23,817,771	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
114,238,415	84,835,441	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
5,745,055	4,819,467	أخرى
1,120,505,665	1,103,195,262	

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 31 آذار 2013 و31 كانون الأول 2012.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين و تسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 51% من رأسمال البنك.
فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.
يمتلك 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 لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية وتم منح البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم 17 لعام 2011.

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

18 التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

31 آذار 2013 (غير مدققة)				
المجموع	شهادات إيداع	موجودات مالية متوفرة للبيع	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	سندات ليرة سورية	ليرة سورية	
42,825,234	-	12,871,310	29,953,924	الرصيد في بداية الفترة
(23,898,067)	-	(28,634,671)	4,736,604	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
2,102,737	-	2,730,815	(628,078)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
15,487,211	-	17,711,411	(2,224,200)	صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع
36,517,115	-	4,678,865	31,838,250	الرصيد في نهاية الفترة
31 كانون الأول 2012 (مدققة)				
المجموع	شهادات إيداع	موجودات مالية متوفرة للبيع	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	سندات ليرة سورية	ليرة سورية	
16,985,958	-	1,080,146	15,905,812	الرصيد في بداية السنة
50,478,456	-	31,747,610	18,730,846	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(8,613,123)	-	(3,930,389)	(4,682,734)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(16,026,057)	-	(16,026,057)	-	صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع
42,825,234	-	12,871,310	29,953,924	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 .
 وعليه فإنه لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع كما في 31 آذار 2013 و 31 كانون الأول 2012.

20 الفوائد الدائنة

31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
157,386,958	125,944,684	أرصدة وايداعات لدى المصارف
71,315,484	20,832,196	موجودات مالية متوفرة للبيع
48,013,141	40,746,626	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
		<u>للمؤسسات</u>
196,469,570	138,726,142	حسابات جارية مدينة
17,709,311	17,665,132	كمبيالات
159,227,013	115,081,040	قروض - مؤسسات
6,955,096	8,743,515	أخرى
		<u>للأفراد (التجزئة)</u>
145,524,605	90,804,667	قروض - للأفراد (التجزئة)
802,601,178	558,544,002	

21 الفوائد المدينة

31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,202,805	42,132	ودائع العملاء
14,865,356	18,942,462	حسابات جارية وتحت الطلب
431,037,494	332,218,729	ودائع توفير
1,329,328	840,520	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
2,801,807	2,796,716	ودائع بنوك
		تأمينات نقدية
453,236,790	354,840,559	

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

22 صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	17,711,411	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(2,224,200)	خسائر بيع أسهم بنوك متوفرة للبيع
-	15,487,211	

23 الحصة الأساسية والمخفضة 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 2012 (غير مدققة)	31 آذار 2013 (غير مدققة)	
110,494,151	17,302,860	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)
40,000,000	40,000,000	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة (*)
2.76	0.43	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 إلى 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما هو مبين في الايضاح 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 الارباح عند تحويلها.

24 النقد و ما في حكمه

31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
10,981,964,928	9,828,377,629	10,179,854,432	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
8,379,302,900	13,021,644,647	28,677,073,743	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(1,436,898,699)	(329,152,576)	(10,094,520,727)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
17,924,369,129	22,520,869,700	28,762,407,448	

(*) 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 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
1,908,932	11,033,819	

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

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

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة	حصة البنك	
31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	%
163,914,020	164,935,853	52
		شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة

يبلغ رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة 300,000,000 ليرة سورية. بلغت حصة البنك من رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة 156,000,000 ليرة سورية لا غير.

تم استبعاد رصيد الاستثمار في الشركة التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

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

26 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2012	31 آذار 2013	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:
4,709,033,879	14,979,237,775	-	-	-	14,979,237,775
76,444,447	10,029,733,848	-	17,174,784	70,755,665	9,941,803,399
418,350,736	444,267,697	-	54,000,000	390,267,697	-
22,035,780	-	-	-	-	-
					حسابات جارية مدينة (موجودات)
					حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
					ودائع لأجل (مطلوبات)
					عقد مقايضة عملات (إيضاح 10)
					بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي:
2,347,379	2,550,009	-	-	-	2,550,009
859,760,806	931,309,777	-	-	-	931,309,777
55,660,888	81,972,382	-	-	-	81,972,382
82,168,945	41,917,113	-	-	-	41,917,113
					كفالات صادرة
					كفالات واردة
					اعتمادات استيراد
					قبولات
					عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي:
3,017,271	57,514,778	-	-	-	57,514,778
3,188,479	8,029,641	9,385	825,245	6,412,260	782,751
10,898,683	13,419,492	-	-	13,419,492	-
					فوائد وعمولات دائنة
					فوائد وعمولات مدينة
					مصاريف التأمين
					معلومات إضافية
256,365,020	257,386,853	-	164,935,853	92,451,000	-
10,898,086	4,006,427	4,006,427	-	-	-
					استثمارات ومساهمات
					أرصدة حسابات أعضاء مجلس الإدارة

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

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

27 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

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

31 آذار 2013 (غير مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
86,376,379	-	85,066,142	-	1,310,237	ديون متدنية المخاطر
7,804,706,329	-	5,203,789,303	357,539,075	2,243,377,951	عادية (مقبولة المخاطر)
5,990,036,002	-	4,075,872,043	236,600,463	1,677,563,496	منها غير مستحقة
1,814,670,327	-	1,127,917,260	120,938,612	565,814,455	منها مستحقة:
1,110,831,709	-	813,049,037	53,383,370	244,399,302	لغاية 30 يوم
499,048,193	-	286,645,463	40,031,320	172,371,410	من 31 يوم لغاية 60 يوم
204,790,425	-	28,222,760	27,523,922	149,043,743	من 61 يوم لغاية 90 يوم
3,034,262,959	-	2,584,552,956	68,773,093	380,936,910	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
2,002,427,525	-	2,000,110,828	-	2,316,697	منها غير مستحقة
1,031,835,434	-	584,442,128	68,773,093	378,620,213	منها مستحقة:
19,299,137	-	17,471,709	-	1,827,428	لغاية 90 يوم
226,674,802	-	47,195,811	38,307,911	141,171,080	من 91 يوم لغاية 120 يوم
239,033,166	-	88,441,800	18,261,811	132,329,555	من 121 يوم لغاية 150 يوم
546,828,329	-	431,332,808	12,203,371	103,292,150	من 151 يوم لغاية 180 يوم
4,724,738,624	-	3,471,812,773	318,027,904	934,897,947	غير عاملة:
1,323,920,302	-	786,322,295	94,218,912	443,379,095	دون المستوى
1,778,112,861	-	1,378,210,352	133,484,523	266,417,986	مشكوك فيها
1,622,705,461	-	1,307,280,126	90,324,469	225,100,866	هالكة (رديئة)
15,650,084,291	-	11,345,221,174	744,340,072	3,560,523,045	المجموع
(526,424,086)	-	(265,996,464)	(145,653,411)	(114,774,211)	يطرح : فوائد معلقة
(2,511,299,474)	-	(1,974,159,693)	(79,899,903)	(457,239,878)	يطرح : مخصص التدني
12,612,360,731	-	9,105,065,017	518,786,758	2,988,508,956	الصافي

27 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الاول 2012 (مدققة)					ليرة سورية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
124,467,588	-	123,998,380	-	469,208	ديون متدنية المخاطر
10,215,883,520	-	6,907,012,406	425,363,196	2,883,507,918	عادية (مقبولة المخاطر)
8,593,314,006	-	6,269,109,846	283,572,206	2,040,631,954	منها غير مستحقة
1,622,569,514	-	637,902,560	141,790,990	842,875,964	منها مستحقة:
742,503,749	-	324,861,406	60,955,973	356,686,370	لغاية 30 يوم
557,308,587	-	234,383,998	25,189,972	297,734,617	من 31 يوم لغاية 60 يوم
322,757,178	-	78,657,156	55,645,045	188,454,977	من 61 يوم لغاية 90 يوم
2,473,691,705	-	1,953,327,809	75,334,506	445,029,390	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
915,238,105	-	912,859,367	-	2,378,738	منها غير مستحقة
1,558,453,600	-	1,040,468,442	75,334,506	442,650,652	منها مستحقة:
44,097,835	-	42,070,032	-	2,027,803	لغاية 90 يوم
428,207,575	-	275,118,849	25,015,824	128,072,902	من 91 يوم لغاية 120 يوم
487,533,819	-	237,445,455	40,731,882	209,356,482	من 121 يوم لغاية 150 يوم
598,614,371	-	485,834,106	9,586,800	103,193,465	من 151 يوم لغاية 180 يوم
3,437,074,546	-	2,664,843,113	226,214,738	546,016,695	غير عاملة:
831,180,382	-	599,710,818	46,565,923	184,903,641	دون المستوى
1,621,887,792	-	1,308,511,663	102,389,529	210,986,600	مشكوك فيها
984,006,372	-	756,620,632	77,259,286	150,126,454	هالكة (رديئة)
16,251,117,359	-	11,649,181,708	726,912,440	3,875,023,211	المجموع
(407,980,963)	-	(212,486,022)	(110,358,246)	(85,136,695)	يطرح : فوائد معلقة
(2,065,217,238)	-	(1,638,947,393)	(56,905,488)	(369,364,357)	يطرح : مخصص التدني
13,777,919,158	-	9,797,748,293	559,648,706	3,420,522,159	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 2013 (غير مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
445,521,264	-	445,521,264	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,848,726,097	-	1,848,726,097	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
158,013,695	-	158,013,695	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
158,013,695	-	158,013,695	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 120 يوم
-	-	-	-	-	من 121 يوم لغاية 150 يوم
-	-	-	-	-	من 151 يوم لغاية 180 يوم
57,119,933	-	57,119,933	-	-	غير عاملة:
37,902,428	-	37,902,428	-	-	دون المستوى
980,000	-	980,000	-	-	مشكوك فيها
18,237,505	-	18,237,505	-	-	هالكة (رديئة)
2,509,380,989	-	2,509,380,989	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(12,255,775)	-	(12,255,775)	-	-	يطرح : مخصص التندي
2,497,125,214	-	2,497,125,214	-	-	الصافي

27 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الاول 2012 (مدققة)					ليرة سورية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
461,920,154	-	461,920,154	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,240,366,113	-	2,240,366,113	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
-	-	-	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 120 يوم
-	-	-	-	-	من 121 يوم لغاية 150 يوم
-	-	-	-	-	من 151 يوم لغاية 180 يوم
19,234,647	-	19,234,647	-	-	غير عاملة:
980,000	-	980,000	-	-	دون المستوى
9,702,500	-	9,702,500	-	-	مشكوك فيها
8,552,147	-	8,552,147	-	-	هالكة (رديئة)
2,721,520,914	-	2,721,520,914	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(7,543,572)	-	(7,543,572)	-	-	يطرح : مخصص التنني
2,713,977,342	-	2,713,977,342	-	-	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 2013 (غير منققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
531,897,643	-	530,587,407	-	1,310,236	متدنية المخاطر
5,554,457,146	-	3,503,594,383	231,857,534	1,819,005,229	عادية (مقبولة المخاطر)
1,778,499,315	-	1,439,707,472	41,927,866	296,863,977	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
3,713,837,868	-	2,858,823,827	201,402,331	653,611,710	غير عاملة:
917,055,510	-	535,569,388	59,883,084	321,603,038	دون المستوى
1,381,273,242	-	1,111,071,561	84,348,204	185,853,477	مشكوك فيها
1,415,509,116	-	1,212,182,878	57,171,043	146,155,195	هالكة (رديئة)
11,578,691,972	-	8,332,713,089	475,187,731	2,770,791,152	المجموع
					منها:
549,862,349	-	543,334,620	10,020	6,517,709	تأمينات نقدية
3,839,263,388	-	3,218,706,936	469,936,062	150,620,390	عقارية
3,970,055,526	-	1,439,770,788	341,902	2,529,942,836	سيارات وآليات
3,219,510,709	-	3,130,900,745	4,899,747	83,710,217	كفالات شخصية

31 كانون الأول 2012 (منققة)

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

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

27 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الإنتمان (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	31 آذار 2013 (غير مدقق) (ليرة سورية)
12,362,848,415	-	-	-	-	-	-	-	12,362,848,415	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
28,677,073,743	-	-	-	-	-	-	-	28,677,073,743	أرصدة لدى المصارف
3,569,179,997	-	-	-	-	-	-	-	3,569,179,997	إيداعات لدى المصارف
12,612,360,731	-	-	2,943,260,030	232,432,347	1,154,815,345	5,067,703,641	3,214,149,368	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
2,008,733,125	449,393,125	-	-	-	-	-	-	1,559,340,000	الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)
3,954,639,118	-	298,202,650	-	-	-	-	453,098,983	3,203,337,485	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
128,918,863	11,388,033	974,667	4,140,657	326,992	1,624,625	7,129,382	15,791,362	87,543,145	الموجودات الأخرى
518,663,963	-	-	-	-	-	-	-	518,663,963	الودیعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
63,832,417,955	460,781,158	299,177,317	2,947,400,687	232,759,339	1,156,439,970	5,074,833,023	3,683,039,713	49,977,986,748	المجموع

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

27 إدارة المخاطر (تتمة)

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

27 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 آذار 2013 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	(2,143,324,893)	(42,867,498)	(32,149,873)
يورو	(314,362,768)	(6,287,255)	(4,715,441)
جنيه استرليني	(2,514,547)	(50,291)	(37,718)
ين ياباني	(1,079,000)	(21,580)	(16,185)
ليرة سورية	(8,959,173,394)	(179,183,468)	(134,387,601)
فرنك سويسري	(2,393,000)	(47,860)	(35,895)
العملات الأخرى	256,633,000	5,132,660	3,849,495

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للتخفيض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	(2,143,324,893)	42,867,498	32,149,873
يورو	(314,362,768)	6,287,255	4,715,441
جنيه استرليني	(2,514,547)	50,291	37,718
ين ياباني	(1,079,000)	21,580	16,185
ليرة سورية	(8,959,173,394)	179,183,468	134,387,601
فرنك سويسري	(2,393,000)	47,860	35,895
العملات الأخرى	256,633,000	(5,132,660)	(3,849,495)

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

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

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

27 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الافصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 31 آذار 2013 (غير مدققة) للزيادة في أسعار الصرف بمقدار 10%:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الارباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	3,159,235,069	315,923,507	314,476,480
يورو	(35,945,917)	(3,594,592)	(2,695,944)
جنيه استرليني	(365,923)	(36,592)	(27,444)
ين ياباني	(1,112,563)	(111,256)	(83,442)
فرنك سويسري	668,119	66,812	50,109
عملات أخرى	116,715,605	11,671,561	8,753,670

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

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

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

28 التحليل القطاعي

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 2012	31 آذار 2013 (غير مدققة)					
31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
1,054,488,028 (598,058,217)	716,329,832 (430,686,099)	- -	505,348,054 -	170,352,835 (319,816,163)	40,628,943 (110,869,936)	إجمالي الدخل التشغيلي مصروف مخصص خسائر ائتمانية
456,429,811 (308,213,878)	285,643,733 (265,350,521)	(265,350,521)	-	-	-	نتائج أعمال القطاع مصاريف غير موزعة على القطاعات
148,215,933 (37,333,811)	20,293,212 (2,047,122)	(2,047,122)	-	-	-	الربح قبل الضريبة ضريبة الدخل
110,882,122	18,246,090					صافي ربح الفترة

31 كانون الأول 2012	31 آذار 2013 (غير مدققة)					
31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
56,754,214,379	66,267,146,666	2,073,245,576	51,563,856,235	8,593,791,519	4,036,253,336	موجودات القطاع
51,021,493,743	60,522,488,059	690,959,271	10,106,750,438	12,258,647,970	37,466,130,380	مطلوبات القطاع
89,866,885 201,552,601 7,679,757	18,423,135 48,192,094 1,854,849					مصاريف رأسمالية الاستهلاكات الإطفاءات

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,054,488,028 8,508,466	716,329,832 18,423,135	161,133,079 -	148,837,920 -	893,354,949 8,508,466	567,491,912 18,423,135	إجمالي الدخل التشغيلي المصاريف الرأسمالية

29 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
55,714,000	101,794,000	اعتمادات مستندية
82,231,000	41,917,000	قبولات
2,576,032,342	2,353,413,386	كفالات :
709,965,000	681,261,170	- دفع
1,717,047,000	1,504,909,361	- حسن تنفيذ
149,020,342	167,242,855	- أخرى
<u>2,882,861,000</u>	<u>2,574,741,302</u>	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>5,596,838,342</u>	<u>5,071,865,688</u>	

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
12,209,666	10,076,550	<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</u>
19,524,192	24,807,500	تستحق خلال سنة
<u>31,733,858</u>	<u>34,884,050</u>	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية

30 إدارة رأس المال

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

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

تدير المجموعة هيكلية رأس مالها وتجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في انشطتها، وبهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد تقرر المجموعة توزيع ارباح نقدية أو تدوير ارباحها أو رسمتها وتراعي المجموعة لدى اتخاذها قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	
4,600,819,671	4,598,021,592	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
		رأس المال المكتتب به
4,152,248,480	4,151,305,250	الاحتياطي القانوني
408,925,101	408,925,101	الاحتياطي الخاص
408,925,101	408,925,101	(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة المحققة
(307,820,407)	(307,820,407)	ينزل منها:
		صافي الموجودات غير الملموسة
(61,458,604)	(63,313,453)	
1,046,818,915	1,049,972,974	بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
18,258,558	21,412,617	الأرباح المتراكمة غير المحققة
885,573,648	885,573,648	احتياطي عام مخاطر التمويل
142,986,709	142,986,709	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
5,647,638,586	5,647,994,566	
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
39,916,071,393	28,361,161,050	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرجحة بالمخاطر
1,149,869,250	1,249,151,500	مخاطر السوق
178,575,000	548,343,000	المخاطر التشغيلية
1,684,717,938	1,684,717,938	نسبة كفاية رأس المال (%)
13.16%	17.74%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
80.09%	93.99%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
10.72%	14.44%	

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%.

31 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 لتتناسب مع أرقام التصنيف للفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبيويب 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
مصرف مخصصات متنوعة	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية	إعادة تبويب مصرف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	2,239,994