



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من ٢٠١٤/٠١/٠١ حتى ٢٠١٤/٠٣/٣١

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

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

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدره:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٤ مليار ل.س	٤ مليار ل.س	٤٠ مليون سهم	١٣٢٤ مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١.	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	١,٢٥%
٢.	الدكتور إحسان بعلبكي	نائب رئيس مجلس الإدارة	ذاته	٥%
٣.	السيد سامر ازهري	أعضاء مجلس الإدارة	بنك لبنان و المهجر	٤٩%
٤.	السيد عمر ازهري			
٥.	السيد جورج صايغ			
٦.	السيد محمد نزار ماميش	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠%
٧.	السيد فهد طاهر تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠,٤١%
٨.	الآنسة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	١,٥٦%
٩.	السيد إياد حبيب بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠,٦٢%

علما أن أعضاء مجلس الإدارة قد تم تعيينهم بموجب موافقة مبدئية بالكتاب رقم ١٧٥٨ تاريخ ٢٠١٤/٧/٦ الصادر

عن مصرف سورية المركزي .





المدير العام	السيد ميشال عزام
مدقق الحسابات	الدكتور قحطان السيوفي
عنوان المصرف	دمشق - حريقة - بناء خزانة تقاعد المحامين - جانب غرفة تجارة دمشق
رقم الهاتف والفاكس	رقم الهاتف : ٢٢٦٠٥٦٠ - رقم الفاكس: ٢٢٦٠٥٦٠
الموقع الالكتروني	bsomail@bso.com.sy :

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
١٠٠ ل.س	١٤٩ ل.س	٢٢٠ ل.س

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

** القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة ٢٠١٣/١٢/٣١	بيانات الفترة الحالية ٢٠١٤/٠٣/٣١	النتائج الأولية المقارنة
٪١٠,٦٨	٩١,٨٨٥,٥٦٠,١٥٢	١٠١,٦٩٥,٣٨٥,٤٩٧	مجموع الموجودات
٪١,٣٤	٥,٨٩٢,١٦٣,٩٨٢	٥,٩٧٠,٩٨٨,٥٦٩	حقوق المساهمين
	للتلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٣/٠٣/٣١	للتلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤/٠٣/٣١	
٪٥,٩٦	٧١٦,٣٢٩,٨٣٢	٧٥٩,٠٠٥,٥٧٤	صافي الإيرادات
٪١٢٠,٤١	٢٠,٢٩٣,٢١٢	٤٤,٧٢٨,٠٣٤	صافي الربح قبل الضريبة
٪١٧٦٥,٥٨	(٢,٠٤٧,١٢٢)	٣٤,٠٩٦,٥٥٣	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
٪٢١,٩١	٩٤٣,٢٣٠	١,١٤٩,٨٦٥	حقوق الأقلية في الأرباح
٪٣٣٢,٠١	١٨,٢٤٦,٠٩٠	٧٨,٨٢٤,٥٨٧	صافي الدخل
٪٣٥١,١٦	٠,٤٣	١,٩٤	ربح السهم

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

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

• يحسب التغير كمايلي: (رقم الفترة الحالية-رقم الفترة السابقة)/رقم الفترة السابقة}* ١٠٠





هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

❖ ازداد حجم الموجودات مقارنة بنهاية العام الماضي بنسبة ١٠,٦٨ % كما ازدادت ودائع العملاء بنسبة ٩,٧ % .

❖ ارتفع صافي الإيرادات بنسبة ٥,٩٦ % مقارنة بالفترة نفسها من العام السابق .

❖ حافظ المصرف على وضعه السليم و سيولته المرتفعة .

تاريخ: ٢٠١٤/٠٧/١٤

ميشال اعزام
المدير العام



بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
31 آذار 2014



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية الموحدة 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 2014 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 استنتاج 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 نبدي 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 2014 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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



قحطان السيوفي

7 تموز 2014

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 31 آذار 2014

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
13,828,906,034	18,475,296,960	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
56,374,424,134	60,700,278,072	5	أرصدة لدى المصارف
5,987,256,983	9,416,173,746	6	إيداعات لدى المصارف
1,115,429	1,102,127		موجودات مالية للمتاجرة
9,613,751,615	8,657,717,029	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,672,630,000	1,296,890,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
299,730,046	-	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,074,017,067	2,035,574,560		موجودات ثابتة
56,290,473	54,611,710		موجودات غير ملموسة
200,898,003	193,080,553	10	موجودات أخرى
59,013,627	121,192,336	15	موجودات ضريبية مؤجلة
717,526,741	743,468,404	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
91,885,560,152	101,695,385,497		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
21,195,529,904	24,724,459,831	12	ودائع بنوك
61,282,732,917	67,209,401,250	13	ودائع عملاء
873,696,728	892,230,701	14	تأمينات نقدية
1,427,920,121	1,613,156,121		مخصصات متنوعة
9,862,500	9,862,500	18	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,203,654,000	1,275,286,525	16	مطلوبات أخرى
85,993,396,170	95,724,396,928		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
29,587,500	29,587,500	18	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
-	77,674,722		ربح الفترة
(2,505,930,830)	(2,505,930,830)	19	الخسائر المتراكمة المحققة
3,252,311,648	3,252,311,648	19	الأرباح المدورة غير المحققة
5,736,805,229	5,814,479,951		
155,358,753	156,508,618		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
5,892,163,982	5,970,988,569		مجموع حقوق الملكية
91,885,560,152	101,695,385,497		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		إيضاح	
2013 (غير مدققة) ليرة سورية	2014 (غير مدققة) ليرة سورية		
558,544,002 (354,840,559)	562,829,368 (311,083,839)	20	الفوائد الدائنة
		21	الفوائد المدينة
203,703,443	251,745,529		صافي الدخل من الفوائد
190,561,301 (83,548,537)	142,762,343 (8,638,357)		العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
107,012,764	134,123,986		صافي الدخل من العمولات والرسوم
310,716,207	385,869,515		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
55,437,750 330,434,000 24,061 (1,594,106) 15,487,211 5,824,709	107,513,361 265,636,000 (13,302) - - -	22	صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الاجنبية ارباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة (خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة خسائر بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع إيرادات تشغيلية أخرى
716,329,832	759,005,574		اجمالي الدخل التشغيلي
(139,376,443) (48,192,094) (1,854,849) (430,686,099) (12,304,663) (63,622,472)	(164,671,015) (38,042,156) (1,678,763) (425,091,879) (17,514,998) (67,278,729)		نفقات الموظفين استهلاك الموجودات الثابتة اطفاء الموجودات غير الملموسة مصروف مخصص الخسائر الائتمانية مصروف مخصصات متنوعة مصاريف ادارية وعمومية
(696,036,620)	(714,277,540)		اجمالي المصاريف التشغيلية
20,293,212 (2,047,122)	44,728,034 34,096,553	15	الربح قبل الضريبة إيراد ضريبة الدخل المؤجل (ضريبة الدخل)
18,246,090	78,824,587		ربح الفترة
17,302,860 943,230	77,674,722 1,149,865		العائد الي: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
18,246,090	78,824,587		
0.43	1.94	23	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		ايضاح	
2013 (غير مدققة) ليرة سورية	2014 (غير مدققة) ليرة سورية		
18,246,090	78,824,587		صافي ربح الفترة
			مكونات الدخل الشامل الاخرى:
			التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(23,898,067)	-	18	
2,102,737	-	18	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
15,487,211	-	18	صافي الدخل المحقق والمحول الى بيان الدخل والنتاج من بيع استثمارات متوفرة للبيع
11,937,971	78,824,587		الدخل الشامل للفترة
			العائد الى:
			مساهمي البنك
10,994,741	77,674,722		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
943,230	1,149,865		
11,937,971	78,824,587		

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

العائد إلى مساهمي البنك										
مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي البنك ليرة سورية	أرباح مدورة غير محققة ليرة سورية	خسائر متراكمة محققة ليرة سورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية 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)
5,892,163,982	155,358,753	5,736,805,229	3,252,311,648	(2,505,930,830)	-	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
78,824,587	1,149,865	77,674,722	-	-	77,674,722	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
5,970,988,569	156,508,618	5,814,479,951	3,252,311,648	(2,505,930,830)	77,674,722	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2014
(غير مدققة)										
5,732,720,636	151,305,250	5,581,415,386	885,573,648	(307,820,407)	-	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	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
5,744,658,607	152,248,480	5,592,410,127	885,573,648	(307,820,407)	17,302,860	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2013

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		
2013 (غير مدققة) ليرة سورية	2014 (غير مدققة) ليرة سورية	ايضاح
20,293,212	44,728,034	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
48,192,094	38,042,156	تعديلات لبنود غير نقدية
1,854,849	1,678,763	الاستهلاكات
430,686,099	425,091,879	الاطفاءات
12,304,663	17,514,998	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
(15,487,211)	-	مخصصات متنوعة
1,594,106	-	صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(24,061)	13,302	خسائر بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
45,493	648,751	خسائر (أرباح) موجودات مالية للمتاجرة
(5,824,709)	-	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
		إيرادات تشغيلية أخرى
493,634,535	527,717,883	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
139,194,768	(179,815,501)	التغير في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
2,026,758,791	(3,068,937,417)	التغير في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
794,800,385	676,772,121	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
193,505,458	(3,888,663)	التغير في موجودات أخرى
(52,331,957)	(8,405,077)	النقص في التأمينات النقدية
(3,027,088,267)	3,906,874,036	التغير في ودائع العملاء
(2,375,610)	-	النقص في المطلوبات الضريبية المؤجلة
(58,982,914)	33,433,155	التغير في مطلوبات أخرى
507,115,189	1,883,750,537	صافي التدفقات النقدية من التشغيل
-	(28,082,156)	ضريبة الدخل المدفوعة
507,115,189	1,855,668,381	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(645,280,000)	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
3,038,286,720	-	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
322,640,000	1,499,700,000	استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
-	299,730,046	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,572,073,140	-	بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(18,423,135)	(1,162,200)	شراء موجودات ثابتة
-	913,800	منحصالات من بيع موجودات ثابتة
4,269,296,725	1,799,181,646	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(49,481)	(29,682)	أرباح موزعة على المساهمين
(49,481)	(29,682)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
1,465,175,315	1,506,205,814	تأثير تغيرات أسعار الصرف
6,241,537,748	5,161,026,159	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
22,520,869,700	45,993,220,672	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
28,762,407,448	51,154,246,831	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
460,945,586	554,557,059	فوائد مقبوضة
326,633,661	291,747,098	فوائد مدفوعة

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

1 معلومات عامة

تم تأسيس بنك سورية والمهجر ش.م.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 27 فرع كما في 31 كانون الأول 2013 (2012: 26 فرع) في دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء.

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

الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 9 أيار 2014.

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 2013.

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 2013. كما أن نتائج أعمال المجموعة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2014.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تتمة)

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 المرحلية المختصرة المرفقة تشمل أنشطة البنك وأنشطة الشركة التابعة، شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة. إن النشاط الرئيسي لهذه الشركة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة ولحساب الغير وإدارة الإصدارات الأولية والاستثمار. باشرت شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة أعمالها بتاريخ 25 تشرين الأول 2009 وسجلت بالسجل التجاري تحت رقم 15664. إن نسبة ملكية البنك في هذه الشركة هي 52%.

ينم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها. تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

عندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقنتاة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

تتم معالجة التغيير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، ضمن حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تلغي الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- تلغي الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصص غير مسيطرة.
- تلغي الاعتراف بفروق الترجمة المترجمة المسجلة في حقوق المساهمين.
- تعترف بالقيمة العادلة للثمن المستلم.
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تتمة)

- تعترف بأي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر.
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المعترف بها سابقا في مكونات الدخل الشامل الأخرى الى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المدورة، حسب مقتضى الحال، كما لو أن المجموعة تخلصت مباشرة من الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

3 استخدام التقديرات

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

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة المرحلية 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 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 الموحدة المرحلية 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 باجتهادات 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 التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
391,212,303	478,176,692	نقد في الخزينة
10,351,402,053	14,628,349,627	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
3,014,579,592	3,296,868,370	احتياطي ودائع (*)
71,712,086	71,902,271	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
13,828,906,034	18,475,296,960	

(*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2014 مبلغ 3,296,868,370 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 3,014,579,592 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(**) يمثل المبلغ النقد الموجود في فرعي حلب المدينة وحمص السبيني سنتر، حيث تم إغلاقهما نتيجة الظروف الراهنة بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3201 والموافقة رقم 161/1245. يتكون المبلغ من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 67,944,000 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 3,958,271 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 آذار 2014، مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 67,944,000 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 3,768,086 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. ونظرا لكون عقد التأمين المبرم مع شركة التأمين لا يشمل إلا عمليات السرقة والحريق، لم يتم التواصل مع شركة التأمين للمطالبة بالتعويض، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية النقد الموجود في الفرعين المذكورين.

5 أرصدة لدى المصارف

31 آذار 2014 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
56,875,031,413	56,740,686,346	134,345,067	حسابات جارية وتحت الطلب
3,825,246,659	2,498,896,428	1,326,350,231	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
60,700,278,072	59,239,582,774	1,460,695,298	
31 كانون الأول 2013 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
52,349,799,281	52,181,365,987	168,433,294	حسابات جارية وتحت الطلب
4,024,624,853	2,718,955,499	1,305,669,354	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
56,374,424,134	54,900,321,486	1,474,102,648	

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 134,345,067 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014، مقابل 168,433,294 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

كما في 31 آذار 2014 و 31 كانون الأول 2013 لا توجد أية أرصدة مقيدة السحب من قبل أي من مراسلي البنك بالخارج.

6 إيداعات لدى المصارف

31 آذار 2014 (غير مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
9,416,173,746	9,216,173,746	200,000,000
إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)		
31 كانون الأول 2013 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
5,987,256,983	5,787,256,983	200,000,000
إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)		

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

7 تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2013 (مدققة)	31 آذار 2014 (غير مدققة)	
6,240,142,924	6,254,733,724	الشركات الكبرى
9,153,052	8,972,780	حسابات جارية مدينة
		حسابات دائنة صدفقة مدينة
5,224,811,708	5,019,939,749	قروض
(94,577,777)	(76,417,312)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
119,303,390	75,381,455	سندات محسومة
(5,255,371)	(2,752,727)	فوائد مقبوضة مقدماً عن السندات المحسومة
11,493,577,926	11,279,857,669	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
69,598,258	60,553,322	قروض
(6,681,486)	(5,537,009)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
62,916,772	55,016,313	
		الأفراد (التجزئة)
43,827	39,335	بطاقات الائتمان
3,539,342,352	3,150,577,975	قروض
(320,134,058)	(285,130,010)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
3,219,252,121	2,865,487,300	
14,775,746,819	14,200,361,282	المجموع
(2,177,646,026)	(2,550,076,440)	ينزل : مخصص تدني محفظة التسهيلات الانتمائية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)
(2,238,170,842)	(2,206,252,810)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة (على أساس ديون منتجة)
(746,178,336)	(786,315,003)	ينزل : فوائد معلقة (محفظة)
9,613,751,615	8,657,717,029	صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,073,756,271 ليرة سورية، أي ما نسبته 42.77% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2014، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,162,640,498 ليرة سورية، أي ما نسبته 41.71% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,287,441,268 ليرة سورية، أي ما نسبته 37.23% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2014، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,416,462,162 ليرة سورية، أي ما نسبته 36.66% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 553,814,223 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 548,366,449 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

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)
4,415,816,868	777,998,927	3,637,817,941	في 1 كانون الثاني 2014
340,512,382	8,629,694	331,882,688	التغيير خلال الفترة
4,756,329,250	786,628,621	3,969,700,629	في 31 آذار 2014
			في 1 كانون الثاني 2014
2,177,646,026	375,642,864	1,802,003,162	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
2,238,170,842	402,356,063	1,835,814,779	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
			إضافات خلال الفترة
372,768,295	35,999,843	336,768,452	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
28,291	22,553	5,738	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
			انخفاض القيمة افرادياً (فروقات أسعار الصرف)*
35,864,269	-	35,864,269	انخفاض القيمة جماعياً (فروقات أسعار الصرف)*
18,053,677	-	18,053,677	استردادات من ديون غير منتجة**
(36,202,150)	(17,302,702)	(18,899,448)	استردادات من ديون منتجة**
(50,000,000)	(10,090,000)	(39,910,000)	
			في 31 آذار 2014
2,550,076,440	394,340,005	2,155,736,435	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
2,206,252,810	392,288,616	1,813,964,194	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
4,756,329,250	786,628,621	3,969,700,629	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

** تنتج الاستردادات عن تسديدات من قبل العملاء أو تحسن ناتج عن إعادة الجدولة بالنسبة للديون غير المنتجة أو تحسن محفظة التسهيلات الائتمانية بالنسبة للديون المنتجة.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
407,980,963	746,178,336	
449,376,425	71,172,965	
(111,179,052)	(31,036,298)	
<u>746,178,336</u>	<u>786,315,003</u>	

بناء على أحكام القرار (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار 1079/م/ن/ب/4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 قام البنك بما يلي :

- إعداد إختبارات جهد للمحفظة الائتمانية لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح رصيد مخصصات التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ 2,169,063,944 ليرة سورية ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 1,099,863,163 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 مقابل مبلغ 2,200,981,976 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 1,046,213,089 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013. وبذلك يصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحتجزة كما في 31 آذار 2014 مبلغ 3,268,927,107 ليرة سورية مقابل مبلغ 3,247,195,065 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.
- الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) بمبلغ 49,005,598 ليرة سورية.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع لها اسعار سوقية أسهم شركات (أ) شهادات ايداع - بنوك خارجية (ب)
89,450,000	89,450,000	
2,583,180,000	1,207,440,000	
<u>2,672,630,000</u>	<u>1,296,890,000</u>	

تحليل الأسهم والسندات:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	ذات عائد ثابت ذات عائد متغير
2,583,180,000	1,207,440,000	
89,450,000	89,450,000	
<u>2,672,630,000</u>	<u>1,296,890,000</u>	

(أ) تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة 5% من أسهم الشركة وتم تقييمه بسعر السوق. يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

(ب) قام البنك خلال عام 2013 بشراء شهادات إيداع صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة 4.38%، تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة	الاستحقاق
31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية
1,435,100,000	-
1,148,080,000	1,207,440,000
<u>2,583,180,000</u>	<u>1,207,440,000</u>

2014
2015

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2013 (مدققة)	31 آذار 2014 (غير مدققة)	
299,730,046	-	<u>موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:</u>
299,730,046	-	أذونات خزينة حكومية

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	<u>تحليل السندات وشهادات الإيداع:</u>
299,730,046	-	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
299,730,046	-	

إن استحقاق السندات وشهادات الإيداع مفصل كالتالي:

التكلفة المطفأة		معدل الفائدة %	الاستحقاق
31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية		
299,730,046	-	5.00 - 2.72	2014
299,730,046	-		

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

10 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
25,297,590	21,281,872	مصاريف مدفوعة مقدماً
12,066,758	14,465,169	مخزون مطبوعات وقرطاسية
2,715,136	2,678,717	طوابع
17,999,312	33,281,526	أخرى
86,006,375	62,763,912	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
13,330,816	19,356,711	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة - مؤسسات
3,014,667	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
33,532,834	5,224,744	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
6,934,515	34,027,902	مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من المقترضين
<u>200,898,003</u>	<u>193,080,553</u>	

11 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
215,789,800	215,789,800	أرصدة بالليرة السورية
501,736,941	527,678,604	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>717,526,741</u>	<u>743,468,404</u>	

12 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصاريف خارجية ليرة سورية	مصاريف محلية ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة)
<u>24,724,459,831</u>	<u>24,570,642,528</u>	<u>153,817,303</u>	حسابات جارية
المجموع ليرة سورية	مصاريف خارجية ليرة سورية	مصاريف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة)
<u>21,195,529,904</u>	<u>21,062,425,102</u>	<u>133,104,802</u>	حسابات جارية

13 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
28,228,910,653	34,188,926,193	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
1,344,660,412	1,447,877,519	ودائع توفير
31,599,189,827	31,460,906,128	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
109,972,025	111,691,410	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
61,282,732,917	67,209,401,250	

* منها ودائع جامدة بمبلغ 347,652,119 ليرة سورية أي ما نسبته 0.52 % من إجمالي الودائع في 31 آذار 2014 مقابل مبلغ 306,818,463 ليرة سورية أي ما نسبته 0.5 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013.

بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 226,041,010 ليرة سورية أي ما نسبته 0.34 % من إجمالي الودائع في 31 آذار 2014 مقابل مبلغ 193,060,006 ليرة سورية أي ما نسبته 0.32 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 34,214,251,934 ليرة سورية أي ما نسبته 50.91 % من إجمالي الودائع في 31 آذار 2014 مقابل 28,252,517,009 ليرة سورية أي ما نسبته 46.1 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013.

بلغت الودائع المجمدة (مقيدة السحب) الناتجة عن مجموع حسابات اكتتابات شركات قيد التأسيس والحسابات المجمدة لقاء رأس المال 111,691,410 ليرة سورية أي ما نسبته 0.17 % من إجمالي الودائع في 31 آذار 2014 مقابل 109,972,025 ليرة سورية أي ما نسبته 0.18 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
137,346,635	130,445,229	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
736,350,093	761,785,472	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
873,696,728	892,230,701	

15 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
(11,970,945)	(59,013,627)	رصيد بداية الفترة/ السنة
30,123,193	28,082,156	فروقات ضريبية عن سنوات سابقة
(30,123,193)	(28,082,156)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
(47,042,682)	(62,178,709)	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>(59,013,627)</u>	<u>(121,192,336)</u>	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2009 إلى 2012 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

(*) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
20,293,212	44,728,034	صافي الدخل قبل الضريبة
(1,965,063)	(2,395,553)	ينزل: أرباح شركة تابعة
(330,434,000)	(265,636,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
1,121,921	1,121,918	يضاف إطفاء الفروع
12,906,200	12,929,756	يضاف استهلاك المباني
338,806,768	(49,971,709)	(ينزل استرداد) يضاف مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
-	385,710	يضاف مؤونة تقلب أسعار الصرف
(2,540,550)	(1,335,287)	ينزل فوائد مقبوضة - أدونات خزينة محلية
(30,000,000)	-	ينزل مخصص تدني قيمة استثمارات مالية لم يعترف بها ضريبياً 2012
-	17,129,288	يضاف مؤونات غير مقبولة ضريبياً
-	(5,670,993)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقاً
<u>8,188,488</u>	<u>(248,714,836)</u>	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
2,047,122	(62,178,709)	إيراد ضريبة الدخل المؤجل (ضريبة الدخل)
-	28,082,156	يضاف فروقات ضريبية مدفوعة عن سنوات سابقة
2,047,122	(34,096,553)	إيراد ضريبة الدخل المؤجل (ضريبة الدخل) المدرج في بيان الدخل الموحد

16 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
308,650,400	308,671,472	حوالات وشيكات قيد التحصيل
66,363,395	46,128,803	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
38,882,754	35,505,269	ذمم دائنة
68,968,478	76,348,403	مصاريف مستحقة الدفع
476,008,580	495,345,321	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,643,611	12,613,929	أنصبة أرباح غير مدفوعة
19,113,951	20,585,799	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
196,200,416	263,297,836	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
9,539,543	7,916,383	أخرى
7,282,872	8,873,310	عمولات مقبوضة مقدما- كفالات عملاء
1,203,654,000	1,275,286,525	

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 2014 و 31 كانون الأول 2013.

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 وتسدّد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف 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 بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 سنوات إلى 4 سنوات وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013.

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 2014 (غير مدققة)			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	أسهم	
ليرة سورية	سندات ليرة سورية	ليرة سورية	
29,587,500	-	29,587,500	الرصيد في بداية الفترة
-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	-	-	صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع
29,587,500	-	29,587,500	الرصيد في نهاية الفترة
31 كانون الأول 2013 (مدققة)			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	أسهم	
ليرة سورية	سندات ليرة سورية	ليرة سورية	
42,825,234	12,871,310	29,953,924	الرصيد في بداية السنة
(50,076,283)	(51,811,887)	1,735,604	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
4,412,609	4,290,437	122,172	مطلوبات ضريبية مؤجلة
32,425,940	34,650,140	(2,224,200)	صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع
29,587,500	-	29,587,500	الرصيد في نهاية السنة

19 (الخسائر المتراكمة المحققة) الأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه فإنه لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع كما في 31 آذار 2014 و31 كانون الأول 2013.

20 الفوائد الدائنة

31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
125,944,684	233,359,294	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف
20,832,196	24,486,928	فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع
40,746,626	1,335,287	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		للمؤسسات
117,407,812	70,464,946	فوائد حسابات جارية مدينة
17,665,132	10,420,451	فوائد سندات محسومة
136,399,370	149,123,232	فوائد قروض - مؤسسات
8,743,515	31,036,298	فوائد مستردة من ديون غير منتجة للأفراد (التجزئة)
90,804,667	42,602,932	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
558,544,002	562,829,368	

21 الفوائد المدينة

31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
42,132	64,636	ودائع العملاء
18,942,462	20,491,518	حسابات جارية وتحت الطلب
332,218,729	283,626,117	ودائع توفير
840,520	4,062,765	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
2,796,716	2,838,803	ودائع بنوك
354,840,559	311,083,839	تأمينات نقدية

22 صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
17,711,411	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(2,224,200)	-	خسائر بيع أسهم بنوك متوفرة للبيع
<u>15,487,211</u>	<u>-</u>	

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 2013 (غير مدققة)	31 آذار 2014 (غير مدققة)	
17,302,860	77,674,722	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)
40,000,000	40,000,000	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
<u>0.43</u>	<u>1.94</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

24 النقد و ما في حكمه

31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
10,179,854,432	10,814,326,442	15,178,428,590	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
28,677,073,743	56,374,424,134	60,700,278,072	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(10,094,520,727)	(21,195,529,904)	(24,724,459,831)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>28,762,407,448</u>	<u>45,993,220,672</u>	<u>51,154,246,831</u>	

(*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما في حكمه.

25 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
11,033,819	2,136,547	

لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية رواتب أو تعويضات أو مكافآت.

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع الأطراف ذات العلاقة بحدود التعاملات التجارية السائدة والمسموحة بموجب القرارات والأنظمة النافذة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

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

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة	حصة البنك	
31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	%
168,305,315	169,551,003	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 2014

25 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة*	الشركات الحليفة	الشركة الأم والشركات الشقيقة	
ليرة سورية (مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)					
						بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
28,549,938,262	32,651,125,584	-	-	-	32,651,125,584	حسابات جارية مدينة (موجودات)
21,122,289,152	24,726,199,793	33,925,626	16,668,879	105,707,053	24,569,898,235	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
483,820,203	491,191,080	76,837	59,000,000	432,114,243	-	ودائع لأجل (مطلوبات)
						بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
81,388,838	114,984,733	-	-	-	114,984,733	كفالات واردة
						عناصر بيان الدخل الموحد:
567,678,803	158,082,426	-	-	-	158,082,426	فوائد وعمولات دائنة
53,956,456	10,755,803	1,196	946,203	5,745,639	4,062,765	فوائد وعمولات مدينة
43,051,525	10,217,739	-	-	10,217,739	-	مصاريف التأمين
12,153,882	2,500,000	-	-	2,500,000	-	تأمين صحي موظفين
						معلومات إضافية
257,755,315	257,755,315	-	168,305,315	89,450,000	-	استثمارات ومساهمات
28,273,799	34,003,659	34,003,659	-	-	-	أرصدة حسابات أعضاء مجلس الإدارة**

* تم استبعاد الأرقام الواردة ضمن الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.
** معدلات الفائدة الممنوحة على الودائع لأعضاء مجلس الإدارة بلغت 7%.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

26 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

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

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م ن/ب الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ صدور وحتى نهاية عام 2013 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م ن/ب 4 حتى نهاية عام 2014) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م ن/ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م ن/ب الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

31 آذار 2014 (غير مدققة)				ليرة سورية
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع	
593,604	-	43,430,427	44,024,031	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
942,766,816	269,756,078	5,344,343,527	6,556,866,421	
760,731,845	204,659,446	4,684,659,543	5,650,050,834	منها غير مستحقة
182,034,971	65,096,632	659,683,984	906,815,587	منها مستحقة:
87,128,248	16,365,691	357,145,080	460,639,019	لغاية 30 يوم
49,029,578	25,289,642	78,388,595	152,707,815	من 31 يوم لغاية 60 يوم
45,877,145	23,441,299	224,150,309	293,468,753	من 61 يوم لغاية 90 يوم
107,696,311	41,227,389	1,376,790,859	1,525,714,559	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
31,456,524	16,429,723	1,266,938,226	1,314,824,473	منها غير مستحقة
76,239,787	24,797,666	109,852,633	210,890,086	منها مستحقة:
11,372,548	-	36,539,938	47,912,486	لغاية 90 يوم
25,536,624	12,348,270	16,789,689	54,674,583	من 91 يوم لغاية 120 يوم
25,731,805	7,900,438	54,873,669	88,505,912	من 121 يوم لغاية 150 يوم
13,598,810	4,548,958	1,649,337	19,797,105	من 151 يوم لغاية 180 يوم
1,116,853,434	386,593,668	4,570,309,169	6,073,756,271	غير عاملة:
47,092,154	28,611,222	40,191,523	115,894,899	دون المستوى
136,022,244	73,654,372	685,851,750	895,528,366	مشكوك فيها
933,739,036	284,328,074	3,844,265,896	5,062,333,006	هالكة (رديئة)
2,167,910,165	697,577,135	11,334,873,982	14,200,361,282	المجموع
(128,513,745)	(178,035,623)	(479,765,635)	(786,315,003)	يطرح : فوائد معلقة
(657,329,828)	(129,298,793)	(3,969,700,629)	(4,756,329,250)	يطرح : مخصص التندي
1,382,066,592	390,242,719	6,885,407,718	8,657,717,029	الصافي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 31 آذار 2014

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

31 كانون الأول 2013 (مدققة)				ليرة سورية
المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
46,979,242	46,179,435	-	799,807	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
7,009,696,082	5,567,845,016	278,075,058	1,163,776,008	
6,535,245,834	5,389,794,879	214,389,247	931,061,708	منها غير مستحقة
474,450,248	178,050,137	63,685,811	232,714,300	منها مستحقة:
185,056,228	50,888,699	22,398,279	111,769,250	لغاية 30 يوم
162,051,280	70,081,486	22,571,505	69,398,289	من 31 يوم لغاية 60 يوم
127,342,740	57,079,952	18,716,027	51,546,761	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,556,430,997	1,382,156,548	30,377,807	143,896,642	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,282,364,625	1,245,021,545	5,474,457	31,868,623	منها غير مستحقة
274,066,372	137,135,003	24,903,350	112,028,019	منها مستحقة:
88,936,377	69,835,468	1,088,033	18,012,876	لغاية 90 يوم
97,824,037	36,787,040	15,923,125	45,113,872	من 91 يوم لغاية 120 يوم
65,840,146	24,207,769	7,892,192	33,740,185	من 121 يوم لغاية 150 يوم
21,465,812	6,304,726	-	15,161,086	من 151 يوم لغاية 180 يوم
6,162,640,498	4,560,313,699	415,139,568	1,187,187,231	غير عاملة:
369,854,338	249,382,230	51,782,336	68,689,772	دون المستوى
1,422,436,603	1,049,215,319	83,300,978	289,920,306	مشكوك فيها
4,370,349,557	3,261,716,150	280,056,254	828,577,153	هالكة (رديئة)
14,775,746,819	11,556,494,698	723,592,433	2,495,659,688	المجموع
(746,178,336)	(421,565,124)	(190,559,555)	(134,053,657)	يطرح : فوائد معلقة
(4,415,816,868)	(3,637,817,941)	(125,258,360)	(652,740,567)	يطرح : مخصص التدني
9,613,751,615	7,497,111,633	407,774,518	1,708,865,464	الصافي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 31 آذار 2014

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات 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 2014 (غير مدققة)			
المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
			ليرة سورية
453,549,119	453,549,119	-	ديون متدنية المخاطر
1,391,526,929	1,391,526,929	-	عادية (مقبولة المخاطر)
56,435,050	56,435,050	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
56,435,050	56,435,050	-	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
553,814,223	553,814,223	-	غير عاملة:
5,890,000	5,890,000	-	دون المستوى
18,500,000	18,500,000	-	مشكوك فيها
529,424,223	529,424,223	-	هالكة (رديئة)
2,455,325,321	2,455,325,321	-	المجموع
-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(621,636,160)	(621,636,160)	-	يطرح : مخصص التدني
1,833,689,161	1,833,689,161	-	الصافي

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			
المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
			ليرة سورية
393,041,466	393,041,466	-	ديون متدنية المخاطر
1,474,671,015	1,474,671,015	-	عادية (مقبولة المخاطر)
55,108,499	55,108,499	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
55,108,499	55,108,499	-	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
548,366,449	548,366,449	-	غير عاملة:
18,500,000	18,500,000	-	دون المستوى
479,820,805	479,820,805	-	مشكوك فيها
50,045,644	50,045,644	-	هالكة (رديئة)
2,471,187,429	2,471,187,429	-	المجموع
-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(467,074,035)	(467,074,035)	-	يطرح : مخصص التدني
2,004,113,394	2,004,113,394	-	الصافي

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)
توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي

31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
1,185,471	-	496,990,497	498,175,968
812,769,582	254,526,686	2,531,089,390	3,598,385,658
90,780,393	33,458,121	1,029,667,177	1,153,905,691
668,959,104	214,027,960	3,005,410,741	3,888,397,805
35,522,561	17,400,000	42,470,044	95,392,605
92,121,051	35,381,949	570,274,047	697,777,047
541,315,492	161,246,011	2,392,666,650	3,095,228,153
1,573,694,550	502,012,767	7,063,157,805	9,138,865,122
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)			
4,017,633	-	785,817,211	789,834,844
109,447,857	476,910,543	3,108,968,100	3,695,326,500
1,395,283,243	-	717,695,811	2,112,979,054
64,945,817	25,102,224	2,450,676,683	2,540,724,724
1,573,694,550	502,012,767	7,063,157,805	9,138,865,122
منها: تأمينات نقدية عقارية سيارات وآليات كفالة شخصية			

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
799,805	-	439,220,900	440,020,705
1,007,004,280	260,596,910	2,631,929,600	3,899,530,790
124,545,700	26,116,860	1,207,103,770	1,357,766,330
721,198,115	225,679,820	3,071,766,430	4,018,644,365
47,678,330	25,668,150	267,458,280	340,804,760
198,766,790	44,977,080	434,528,190	678,272,060
474,752,995	155,034,590	2,369,779,960	2,999,567,545
1,853,547,900	512,393,590	7,350,020,700	9,715,962,190
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)			
2,490,655	-	302,695,570	305,186,225
124,961,000	486,642,020	3,117,965,930	3,729,568,950
1,653,134,890	33,800	815,734,070	2,468,902,760
72,961,355	25,717,770	3,113,625,130	3,212,304,255
1,853,547,900	512,393,590	7,350,020,700	9,715,962,190
منها: تأمينات نقدية عقارية سيارات وآليات كفالة شخصية			

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 آذار 2014 مبلغ 37,508,115 ليرة سورية مقابل 299,973,614 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 آذار 2014 مبلغ 86,416,246 ليرة سورية مقابل 8,758,266 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 آذار 2014 (غير مدققة) (ليرة سورية)
17,925,217,997	-	-	-	-	-	-	-	17,925,217,997	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
60,700,278,072	-	-	-	-	-	-	-	60,700,278,072	أرصدة لدى المصارف
9,416,173,746	-	-	-	-	-	-	-	9,416,173,746	إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
8,657,717,029	-	-	1,795,204,035	110,976,520	961,173,576	3,250,973,131	2,539,389,767	-	الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات ايداع وسندات)
1,207,440,000	-	-	-	-	-	-	-	1,207,440,000	الموجودات الأخرى
87,345,367	-	-	4,013,673	248,119	2,148,968	7,268,446	5,677,505	67,988,656	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
743,468,404	-	-	-	-	-	-	-	743,468,404	
98,737,640,615	-	-	1,799,217,708	111,224,639	963,322,544	3,258,241,577	2,545,067,272	90,060,566,875	المجموع

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 كانون الأول 2013 (مدققة) (لبيرة سورية)
13,365,981,645	-	-	-	-	-	-	-	13,365,981,645	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
56,374,424,134	-	-	-	-	-	-	-	56,374,424,134	أرصدة لدى المصارف
5,987,256,983	-	-	-	-	-	-	-	5,987,256,983	إيداعات لدى المصارف
9,613,751,615	-	-	2,104,922,413	133,622,048	1,017,512,218	3,568,542,975	2,789,151,961	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
2,583,180,000	-	-	-	-	-	-	-	2,583,180,000	الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع و سندات)
299,730,046	-	299,730,046	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
135,884,692	-	3,014,667	2,918,770	185,286	1,410,924	4,948,286	3,867,551	119,539,208	الموجودات الأخرى
717,526,741	-	-	-	-	-	-	-	717,526,741	الودیعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>89,077,735,856</u>	<u>-</u>	<u>302,744,713</u>	<u>2,107,841,183</u>	<u>133,807,334</u>	<u>1,018,923,142</u>	<u>3,573,491,261</u>	<u>2,793,019,512</u>	<u>79,147,908,711</u>	المجموع

26 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 آذار 2014 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	4,790,617,000	95,812,340	71,859,255
يورو	(2,592,352,000)	(51,847,040)	(38,885,280)
جنيه استرليني	(2,674,000)	(53,480)	(40,110)
ين ياباني	(63,000)	(1,260)	(945)
ليرة سورية	(12,746,868,000)	(254,937,360)	(191,203,020)
فرنك سويسري	(5,347,000)	(106,940)	(80,205)
العملات الأخرى	359,985,000	7,199,700	5,399,775

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	4,790,617,000	(95,812,340)	(71,859,255)
يورو	(2,592,352,000)	51,847,040	38,885,280
جنيه استرليني	(2,674,000)	53,480	40,110
ين ياباني	(63,000)	1,260	945
ليرة سورية	(12,746,868,000)	254,937,360	191,203,020
فرنك سويسري	(5,347,000)	106,940	80,205
العملات الأخرى	359,985,000	(7,199,700)	(5,399,775)

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

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	3,171,553,061	63,431,061	47,573,296
يورو	(2,171,243,000)	(43,424,860)	(32,568,645)
جنيه استرليني	(13,093,000)	(261,860)	(196,395)
ين ياباني	668,000	13,360	10,020
ليرة سورية	(8,781,742,000)	(175,634,840)	(131,726,130)
فرنك سويسري	(11,498,000)	(229,960)	(172,470)
العملات الأخرى	321,650,000	6,433,000	4,824,750

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	3,171,553,061	(63,431,061)	(47,573,296)
يورو	(2,171,243,000)	43,424,860	32,568,645
جنيه استرليني	(13,093,000)	261,860	196,395
ين ياباني	668,000	(13,360)	(10,020)
ليرة سورية	(8,781,742,000)	175,634,840	131,726,130
فرنك سويسري	(11,498,000)	229,960	172,470
العملات الأخرى	321,650,000	(6,433,000)	(4,824,750)

26 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 31 آذار 2014 (غير مدققة) للزيادة في أسعار الصرف بمقدار 10%:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	5,613,457,997	561,345,800	556,091,700
يورو	(39,917,078)	(3,991,708)	(2,993,781)
جنيه استرليني	1,786,631	178,663	133,997
ين ياباني	(63,329)	(6,333)	(4,750)
فرنك سويسري	620,970	62,097	46,573
عملات أخرى	21,012,685	2,101,269	1,575,951

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

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	5,263,931,048	526,393,105	523,236,279
يورو	(16,659,547)	(1,665,955)	(1,249,466)
جنيه استرليني	(7,646,450)	(764,645)	(573,484)
ين ياباني	667,864	66,786	50,090
فرنك سويسري	(5,828,365)	(582,837)	(437,128)
عملات أخرى	47,473,012	4,747,301	3,560,476

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

27 التحليل القطاعي

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

27 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

31 آذار 2013 (غير مدققة) المجموع ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة)					
	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
716,329,832	759,005,574	-	643,106,306	168,414,016	(52,514,748)	إجمالي الدخل التشغيلي
(265,350,521)	(289,185,661)	(289,185,661)	-	-	-	مصروفات غير موزعة على القطاعات
(430,686,099)	(425,091,879)	-	-	(416,462,185)	(8,629,694)	مصروف الخسائر الائتمانية
20,293,212	44,728,034					الربح قبل الضريبة
(2,047,122)	34,096,553					إيراد ضريبة الدخل المؤجل (ضريبة الدخل)
18,246,090	78,824,587					صافي ربح الفترة

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة)					
	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
91,885,560,152	101,695,385,497	2,308,452,011	90,703,241,808	6,099,112,816	2,584,578,862	موجودات القطاع
85,993,396,170	95,724,396,928	932,971,273	24,738,668,175	21,775,441,914	48,277,315,566	مطلوبات القطاع
258,374,664	1,162,200					المصاريف الرأسمالية
180,872,180	38,042,156					الاستهلاكات
7,399,298	1,678,763					الاطفءات

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
716,329,832	759,005,574	148,837,920	215,769,842	567,491,912	543,235,732	إجمالي الدخل التشغيلي
18,423,135	1,162,200	-	-	18,423,135	1,162,200	المصاريف الرأسمالية

28 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
11,340,165	1,572,753	اعتمادات مستندية
2,459,847,264	2,453,752,568	كفالات:
462,052,513	467,407,604	- دفع
1,412,588,021	1,383,658,861	- حسن تنفيذ
585,206,730	602,686,103	- أخرى
2,245,674,428	2,199,001,302	سقوف تسهيلات إئتمائية مباشرة غير مستغلة
4,716,861,857	4,654,326,623	

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,882,500	4,411,875	<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</u>
21,595,000	21,595,000	تستحق خلال سنة
27,477,500	26,006,875	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار مبنى الإدارة العامة وبعض فروع البنك.

29 إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأسمال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية. يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,663,299,300	5,666,127,928	بنود رأس المال الأساسي: الأموال الخاصة الأساسية:
4,155,358,753	4,156,508,618	رأس المال المكتتب به
408,925,101	408,925,101	الاحتياطي القانوني
408,925,101	408,925,101	الاحتياطي الخاص
746,380,818	746,380,818	(الخسائر المتراكمة)/ الأرباح المدورة
(56,290,473)	(54,611,710)	ينزل منها: صافي الموجودات غير الملموسة
157,780,459	157,780,459	بنود رأس المال المساعد:
14,793,750	14,793,750	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
142,986,709	142,986,709	احتياطي عام مخاطر التمويل
5,821,079,759	5,823,908,387	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
54,856,532,800	58,147,654,150	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,040,658,750	1,097,654,250	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
176,644,000	236,193,000	مخاطر السوق
1,641,178,179	1,641,178,179	المخاطر التشغيلية
10.09%	9.53%	نسبة كفاية رأس المال (%)
96.12%	94.89%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
9.81%	9.27%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

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

30 الأحداث اللاحقة

خلال شهر نيسان العام 2014، وردت لإدارة البنك أنباء عن تعرض فرع البنك الواقع في حلب المدينة لأضرار جسيمة نتيجة الأحداث الجارية هناك، وتقوم إدارة البنك حالياً على تقدير قيمة تلك الأضرار. تمكنت إدارة البنك خلال شهر أيار 2014 من معاينة الأضرار التي لحقت بفرع البنك الواقع في حمص - السيتي سنتر خلال فترات سابقة. قام البنك بتكوين مخصصات لتغطية الخسائر المتوقعة في هذا الفرع خلال عام 2013.