هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من ٢٠١٤/٠١/٠١ حتى ٢٠١٤/٠٦/٣٠

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

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

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٤ مليار ل.س	٤ مليار ل.س	٤٠ مليون سهم	١٣٣٥ 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	عضو مجلس الإدارة	بنك لبنان والمهجر	%٤٩
٤.	السيد عمر ازهري	عضو مجلس الإدارة المفوض		
٥.	السيد جورج صايغ	عضو مجلس الإدارة المفوض		
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

تم انتخاب مجلس ادارة جديد من قبل الهيئة العامة بتاريخ ٢٠١٤/٧/٦ بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي المبدئية رقم ١٧٥٨ والمؤرخة ٢٠١٤/٧/٦.

بنك سورية و المهجر ش.م.ع
دمشق
Damascus
Bank of Syria and Overseas

المدير العام	السيد ميشال عزام
مدقق الحسابات	السيد 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	١٦١ ل.س	٢٢٥ ل.س

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

**القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

النتائج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية ٢٠١٤/٠٦/٣٠	بيانات نهاية السنة السابقة ٢٠١٣/١٢/٣١	التغير %
مجموع الموجودات	١٠٢،٦١٥,٩٦٠,٤٣٩	٩١,٨٨٥,٥٦٠,١٥٢	%١١.٦٨
حقوق المساهمين	٦،٤٢٨،٥٧٥،٣٢٠	٥،٨٩٢،١٦٣،٩٨٢	%٩.١٠

	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	نفس الفترة من السنة السابقة		
صافي الإيرادات	٩٤٦،٩٧٥،٤٦٠	١،٧٠٥،٩٨١،٠٣٤	٤،٢٩٢،٦٤٣،٧٧٤	٥،٠٠٨،٩٧٣،٦٠٦	-%٦٥.٩٤
أرباح تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة	٤٧٣،٢٧٦،٠٠٠	٧٣٨،٩١٢،٠٠٠	٣،٥٢١،٦٤٦،٠٠٠	٣،٨٥٢،٠٨٠،٠٠٠	-%٨٠.٨٢
صافي الإيرادات بعد خصم أرباح تقييم مركز القطع البنيوي	٤٧٣،٦٩٩،٤٦٠	٩٦٧،٠٦٩،٠٣٤	٧٧٠،٩٩٧،٧٧٤	١،١٥٦،٨٩٣،٦٠٦	-%١٦.٤١
صافي الربح قبل الضريبة	٤٦٤،٨٥٩،٥١٨	٥٠٩،٥٨٧،٥٥٢	٢٢٢،٢٣٧،١٧٧	٢٤٢،٥٣٠،٣٨٩	%١١٠.١١
إيراد (مخصص) ضريبة الدخل	(٧،٢٧٢،٧٦٧)	٢٦،٨٢٣،٧٨٦	(٢٦،٠٠٩،٤٠١)	(٢٨،٠٥٦،٥٢٣)	-%١٩٥.٦١
حقوق الأقلية في الأرباح	١،٠٢٨،٩٦٨	٢،١٧٨،٨٣٣	١،٠٢٢،٣٠٢	١،٩٦٥،٥٣٢	%١٠.٨٥
صافي الدخل	٤٥٧،٥٨٦،٧٥١	٥٣٦،٤١١،٣٣٨	١٩٦،٢٢٧،٧٧٦	٢١٤،٤٧٣،٨٦٦	%١٥٠.١١
ربح السهم	١١.٤٢	١٣.٣٦	٤.٨٨	٥.٣١	%١٥١.٦٠

بنك سورية والمهجر ش.م.م
دمشق
Damascus
Bank of Syria and Overseas

- صافي الايرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة أرقام المركز المالي مع أرقام نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل، إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كمايلي:{(رقم الفترة الحالية-رقم الفترة السابقة)/رقم الفترةالسابقة} *١٠٠

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- ❖ ازداد حجم الموجودات مقارنة بنهاية العام الماضي بنسبة ١١،٦٨ %
- ❖ ازدادت ودائع العملاء بنسبة ١٠،٨٥ % .
- ❖ ارتفع صافي الدخل بنسبة ١٥٠،١١ % مقارنة بالفترة نفسها من العام السابق .
- ❖ حافظ المصرف على وضعه السليم و سيولته المرتفعة

تاريخ: ٢٠١٤/٨/٣

ميشال عزام
المدير العام

بنك سورية و المهجر ش.م.م
دمشق
Damascus
Bank of Syria and Overseas

بـنـك سورية والمهجر ش.م.م.ع

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2014

جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

Association of Syrian
Certified Accountants

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 30 حزيران 2014 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة 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 نمتثل 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 حدٍ 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 30 حزيران 2014 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة 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

21 تموز 2014
دمشق – الجمهورية العربية السورية

د. قحطان السيوفي
إجازة رقم ٦٨
محاسب قانوني
جمعية المحاسبين القانونيين السورية

اسم الزميل قحطان السيوفي رقم الترخيص / ١١/٥١ /

رقم ٠٧٨٤

بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 30 حزيران 2014

	ايضاح	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الاول 2013 (مدققة) ليرة سورية
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	4	20,230,604,288	13,828,906,034
أرصدة لدى المصارف	5	59,377,805,244	56,374,424,134
إيداعات لدى المصارف	6	10,242,163,092	5,987,256,983
موجودات مالية للمتاجرة		1,204,340	1,115,429
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	7	8,080,040,007	9,613,751,615
موجودات مالية متوفرة للبيع	8	1,402,650,000	2,672,630,000
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	9	-	299,730,046
موجودات ثابتة		2,100,635,845	2,074,017,067
موجودات غير ملموسة		52,939,273	56,290,473
موجودات أخرى	10	224,310,863	200,898,003
موجودات ضريبية مؤجلة	15	113,919,569	59,013,627
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	11	789,687,918	717,526,741
مجموع الموجودات		102,615,960,439	91,885,560,152
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع بنوك	12	23,899,400,136	21,195,529,904
ودائع عملاء	13	67,929,795,779	61,282,732,917
تأمينات نقدية	14	990,181,801	873,696,728
مخصصات متنوعة		1,754,061,672	1,427,920,121
مطلوبات ضريبية مؤجلة		9,862,500	9,862,500
مطلوبات اخرى	16	1,604,083,231	1,203,654,000
مجموع المطلوبات		96,187,385,119	85,993,396,170
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المكتتب به	17	4,000,000,000	4,000,000,000
احتياطي قانوني		408,925,101	408,925,101
احتياطي خاص		408,925,101	408,925,101
احتياطي عام لمخاطر التمويل		142,986,709	142,986,709
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع	18	29,587,500	29,587,500
ربح الفترة		534,232,505	-
الخسائر المتراكمة المحققة	19	(2,505,930,830)	(2,505,930,830)
الأرباح المدورة غيرالمحققة	19	3,252,311,648	3,252,311,648
		6,271,037,734	5,736,805,229
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)		157,537,586	155,358,753
مجموع حقوق الملكية		6,428,575,320	5,892,163,982
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		102,615,960,439	91,885,560,152

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

بيان الدخل الموحد المرحلي
للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

	إيضاح	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية
الفوائد الدائنة	20	**585,585,596**	680,688,460	**1,148,414,964**	1,239,232,462
الفوائد المدينة	21	**(330,935,621)**	(357,243,471)	**(642,019,460)**	(712,084,030)
صافي الدخل من الفوائد		**254,649,975**	323,444,989	**506,395,504**	527,148,432
العمولات والرسوم الدائنة		**154,021,465**	212,991,087	**296,783,808**	403,552,388
العمولات والرسوم المدينة		**(7,976,167)**	(46,331,299)	**(16,614,524)**	(129,879,836)
صافي الدخل من العمولات والرسوم		**146,045,298**	166,659,788	**280,169,284**	273,672,552
صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم		**400,695,273**	490,104,777	**786,564,788**	800,820,984
صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية		**72,901,974**	214,190,691	**180,415,335**	269,628,441
أرباح تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة		**473,276,000**	3,521,646,000	**738,912,000**	3,852,080,000
إيرادات تشغيلية أخرى		-	-	-	5,824,709
أرباح موجودات مالية للمتاجرة		**102,213**	344,915	**88,911**	368,976
أرباح بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		**-**	49,418,662	**-**	47,824,556
صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	22	**-**	16,938,729	**-**	32,425,940
إجمالي الدخل التشغيلي		**946,975,460**	4,292,643,774	**1,705,981,034**	5,008,973,606
نفقات الموظفين		**(175,600,193)**	(130,563,951)	**(340,271,208)**	(269,940,394)
استهلاكات الموجودات الثابتة		**(38,519,338)**	(46,709,722)	**(76,561,494)**	(94,901,816)
إطفاءات الموجودات غير الملموسة		**(1,672,437)**	(1,835,772)	**(3,351,200)**	(3,690,621)
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية		**(68,320,345)**	(2,862,220,938)	**(493,412,224)**	(3,292,907,037)
مصروف مخصصات متنوعة		**(130,141,478)**	(978,639,386)	**(147,656,476)**	(990,944,049)
مصاريف ادارية وعمومية		**(67,862,151)**	(50,436,828)	**(135,140,880)**	(114,059,300)
إجمالي المصاريف التشغيلية		**(482,115,942)**	(4,070,406,597)	**(1,196,393,482)**	(4,766,443,217)
الربح قبل الضريبة		**464,859,518**	222,237,177	**509,587,552**	242,530,389
(ضريبة الدخل) إيراد ضريبة الدخل المؤجل	15	**(7,272,767)**	(26,009,401)	**26,823,786**	(28,056,523)
ربح الفترة		**457,586,751**	196,227,776	**536,411,338**	214,473,866
العائد إلى:					
مساهمي البنك		**456,557,783**	195,205,474	**534,232,505**	212,508,334
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)		**1,028,968**	1,022,302	**2,178,833**	1,965,532
		457,586,751	196,227,776	**536,411,338**	214,473,866
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك	23	**11.41**	4.88	**13.36**	5.31

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

	إيضاح	**للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014**	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013	**للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014**	للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013
		غير مدققة	غير مدققة	**غير مدققة**	غير مدققة
		ليرة سورية	ليرة سورية	**ليرة سورية**	ليرة سورية
صافي ربح الفترة		**457,586,751**	196,227,776	**536,411,338**	214,473,866
مكونات الدخل الشامل					
التغير المتراكم فى القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	**18**	**-**	(23,177,216)	**-**	(47,075,283)
مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع	**18**	**-**	1,559,622	**-**	3,662,359
صافي الدخل المحقق المحول إلى بيان الدخل والناتج من بيع إستثمارات مالية متوفرة للبيع	**18**	**-**	16,938,729	**-**	32,425,940
الدخل الشامل للفترة		**457,586,751**	191,548,911	**536,411,338**	203,486,882
العائد إلى:					
مساهمي البنك		**456,557,783**	190,526,609	**534,232,505**	201,521,350
حقوق الأقلية (الجهة غيرالمسيطرة)		**1,028,968**	1,022,302	**2,178,833**	1,965,532
		457,586,751	191,548,911	**536,411,338**	203,486,882

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

(غير مدققة)	العائـــد إلـى مســاهمي البنك									
	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	خسائر متراكمة محققة ليرة سورية	أرباح مدورة غير محققة ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي البنك ليرة سورية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014	**4,000,000,000**	**408,925,101**	**408,925,101**	**142,986,709**	**29,587,500**	**-**	**(2,505,930,830)**	**3,252,311,648**	**5,736,805,229**	**155,358,753**	**5,892,163,982**
الدخل الشامل للفترة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**534,232,505**	**-**	**-**	**534,232,505**	**2,178,833**	**536,411,338**
الرصيد كما في 30 حزيران 2014	**4,000,000,000**	**408,925,101**	**408,925,101**	**142,986,709**	**29,587,500**	**534,232,505**	**(2,505,930,830)**	**3,252,311,648**	**6,271,037,734**	**157,537,586**	**6,428,575,320**
(غير مدققة)											
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013	4,000,000,000	408,925,101	408,925,101	142,986,709	42,825,234	-	(307,820,407)	885,573,648	5,581,415,386	151,305,250	5,732,720,636
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(10,986,984)	212,508,334	-	-	201,521,350	1,965,532	203,486,882
الرصيد كما في 30 حزيران 2013	4,000,000,000	408,925,101	408,925,101	142,986,709	31,838,250	212,508,334	(307,820,407)	885,573,648	5,782,936,736	153,270,782	5,936,207,518

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

	ايضاح	للستة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	للستة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
ربح الفترة قبل الضريبة		**509,587,552**	242,530,389
تعديلات لبنود غير نقدية			
الاستهلاكات		**76,561,494**	94,901,816
الاطفاءات		**3,351,200**	3,690,621
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية		**493,412,224**	3,292,907,037
مصروف مخصصات متنوعة		**147,656,476**	990,944,049
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع		**-**	(32,425,940)
أرباح موجودات مالية للمتاجرة		**(88,911)**	(368,976)
أرباح بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		**-**	(47,824,556)
ايرادات تشغيلية أخرى		**-**	(5,824,709)
خسائراستبعاد/ بيع موجودات ثابتة		**1,378,528**	45,494
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		**1,231,858,563**	4,538,575,225
التغير في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)		**(49,679,657)**	400,776,936
التغير في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر		**(3,242,711,156)**	2,695,729,982
النقص في موجودات مالية للمتاجرة		**-**	978,432
النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة		**1,198,770,623**	587,008,551
التغير في موجودات اخرى		**(46,579,939)**	134,066,087
التغير في تأمينات نقدية		**41,701,250**	(193,015,593)
التغير في ودائع العملاء		**1,153,764,034**	(6,873,780,099)
النقص في مطلوبات ضريبية مؤجلة		**-**	(5,139,605)
التغير في مطلوبات اخرى		**254,462,300**	(531,595,489)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة		**541,586,018**	753,604,427
ضريبة الدخل المدفوعة		**(28,082,156)**	(10,216,532)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية		**513,503,862**	743,387,895
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية			
بيع واستحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع		**1,499,700,000**	3,817,781,720
شراء موجودات ثابتة		**(105,472,600)**	(18,952,800)
متحصلات بيع موجودات ثابتة		**913,800**	-
شراء موجودات مالية متوفرة للبيع		**-**	(645,280,000)
بيع واستحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		**299,730,046**	5,609,350,340
صافي التدفق النقدي من الأنشطة الإستثمارية		**1,694,871,246**	8,762,899,260
الأنشطة التمويلية			
أرباح موزعة على المساهمين		**(35,475)**	(56,205)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية		**(35,475)**	(56,205)
تاثير تغيرات أسعار الصرف		**4,164,050,546**	19,143,560,801
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		**6,372,390,179**	28,649,791,751
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		**45,993,220,672**	22,520,869,700
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	**24**	**52,365,610,851**	51,170,661,451
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد			
فوائد مقبوضة		**1,058,202,928**	950,370,195
فوائد مدفوعة		**618,869,376**	703,742,949

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

1 معلومات عامة

تم تأسيس بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة 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 30 حزيران 2014 (2013: 27 فرع) في دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء.

تم إيقاف العمل مؤقتا في سبعة فروع للبنك متوزعة في حمص وعدرا 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 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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 21 تموز 2014.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة وفقا 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 الاول 2013. كما أن نتائج أعمال المجموعة للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 وفقا 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 المسؤولية. 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%.

يتم 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، وفقط 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 المقتناة 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 الاقلية (الحصة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الاقلية (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 التغير 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 المتراكمة 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 إستخدام التقديرات

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

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية 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 الإئتمانية 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 التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية
نقد في الخزينة	**525,367,537**	391,212,303
الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي	**16,341,936,868**	10,351,402,053
احتياطي ودائع (*)	**3,343,398,545**	3,014,579,592
نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)	**19,901,338**	71,712,086
	20,230,604,288	13,828,906,034

(*) 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 30 حزيران 2014 مبلغ 3,343,398,545 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 كما في 30 حزيران 2014 النقد الموجود في فرع حلب المدينة، حيث تم إغلاقه نتيجة الظروف الراهنة بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3201. يتكون المبلغ من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 4,292,426 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 30 حزيران 2014، وبالمقابل يمثل المبلغ كما في 31 كانون الأول 2013 النقد الموجود في فرعي حلب المدينة وحمص السيتي سنتر، والذي يتكون من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 67,944,000 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 3,768,086 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2013. ونظرا لكون عقد التأمين المبرم مع شركة التامين 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

	30 حزيران 2014 (غير مدققة)		
	مصارف محلية ليرة سورية	**مصارف خارجية ليرة سورية**	**المجموع ليرة سورية**
حسابات جارية وتحت الطلب	**399,742,426**	**56,207,860,498**	**56,607,602,924**
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل	**462,431,122**	**2,307,771,198**	**2,770,202,320**
	862,173,548	**58,515,631,696**	**59,377,805,244**

	31 كانون الأول 2013 (مدققة)		
	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب	168,433,294	52,181,365,987	52,349,799,281
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل	1,305,669,354	2,718,955,499	4,024,624,853
	1,474,102,648	54,900,321,486	56,374,424,134

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 399,742,426 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014، مقابل 168,433,294 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

كما في 30 حزيران 2014 و31 كانون الاول 2013 لا توجد أية أرصدة مقيدة السحب من قبل أي من مراسلي البنك بالخارج.

6 إيداعات لدى المصارف

	30 حزيران 2014 (غير مدققة)		
	مصارف محلية ليرة سورية	**مصارف خارجية ليرة سورية**	**المجموع ليرة سورية**
إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	**260,000,000**	**9,982,163,092**	**10,242,163,092**

	31 كانون الأول 2013 (مدققة)		
	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	200,000,000	5,787,256,983	5,987,256,983

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	**6,353,148,748**	6,240,142,924
حسابات دائنة صدفة مدينة	**3,343,002**	9,153,052
قروض	**4,921,471,205**	5,224,811,708
فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض	**(99,513,884)**	(94,577,777)
سندات محسومة	**49,821,955**	119,303,390
فوائد مقبوضة مقدماً عن السندات المحسومة	**(1,147,372)**	(5,255,371)
	11,227,123,654	11,493,577,926
الشركات الصغيرة والمتوسطة		
قروض	**60,582,092**	69,598,258
فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض	**(4,768,603)**	(6,681,486)
	55,813,489	62,916,772
الأفراد (التجزئة)		
بطاقات الائتمان	**32,013**	43,827
قروض	**2,831,988,897**	3,539,342,352
فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض	**(261,287,970)**	(320,134,058)
	2,570,732,940	3,219,252,121
المجموع	**13,853,670,083**	14,775,746,819
ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)	**(2,747,842,925)**	(2,177,646,026)
ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة)	**(2,188,686,932)**	(2,238,170,842)
ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)	**(837,100,219)**	(746,178,336)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	**8,080,040,007**	9,613,751,615

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 5,927,871,831 ليرة سورية، أي ما نسبته 42.79% من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2014، في حين بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,162,640,498 ليرة سورية، أي ما نسبته 41.71 % من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,090,771,612 ليرة سورية، أي ما نسبته 36.75 % من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2014، في حين بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,416,462,162 ليرة سورية، أي ما نسبته 36.66 % من رصيد إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة غير العاملة 606,850,044 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014، في حين بلغت التسهيلات الإئتمانية 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:

(غير مدققة)	الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2014	**3,637,817,941**	**777,998,927**	**4,415,816,868**
التغيير خلال الفترة	463,459,416	57,253,573	520,712,989
في 30 حزيران 2014	**4,101,277,357**	**835,252,500**	**4,936,529,857**
في 1 كانون الثاني 2014			
مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة	1,802,003,162	375,642,864	2,177,646,026
مخصصات تدني مقابل ديون منتجة	1,835,814,779	402,356,063	2,238,170,842
إضافات خلال الفترة			
مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة	488,582,253	112,634,343	601,216,596
مخصصات تدني مقابل ديون منتجة	-	41,609	41,609
انخفاض القيمة افرادياً (فروقات أسعار الصرف)*	116,338,929	-	116,338,929
انخفاض القيمة جماعيا (فروقات أسعار الصرف)*	49,459,279	-	49,459,279
استردادات من ديون غير منتجة **	(111,272,435)	(36,086,191)	(147,358,626)
استردادات من ديون منتجة **	(79,648,610)	(19,336,188)	(98,984,798)
في 30 حزيران 2014			
مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة	2,295,651,909	452,191,016	2,747,842,925
مخصصات تدني مقابل ديون منتجة	1,805,625,448	383,061,484	2,188,686,932
مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة	**4,101,277,357**	**835,252,500**	**4,936,529,857**

* 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:

	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	**746,178,336**	407,980,963
الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة	**177,385,169**	449,376,425
ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة	**(86,463,286)**	(111,179,052)
	837,100,219	746,178,336

بناء على أحكام القرار (902/م ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار 1079/م ن / ب 4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 قام البنك بما يلي :

- إعداد إختبارات جهد للمحفظة الإئتمانية لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح رصيد مخصصات التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ 2,151,498,065 ليرة سورية ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 345,841,927 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 مقابل مبلغ 2,200,981,976 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 302,860,651 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013. وبذلك يصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحتجزة كما في 30 حزيران 2014 مبلغ 2,497,339,992 ليرة سورية مقابل مبلغ 2,503,842,627 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/ب4) بمبلغ 47,813,412 ليرة سورية.

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية
موجودات مالية متوفرة للبيع لها اسعار سوقية		
أسهم شركات (أ)	**89,450,000**	89,450,000
شهادات ايداع – بنوك خارجية (ب)	**1,313,200,000**	2,583,180,000
	1,402,650,000	2,672,630,000

تحليل الأسهم والسندات:

	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية
ذات عائد ثابت	**1,313,200,000**	2,583,180,000
ذات عائد متغير	**89,450,000**	89,450,000
	1,402,650,000	2,672,630,000

(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:

الاستحقاق	القيمة السوقية العادلة	
	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية
2014	**-**	1,435,100,000
2015	**1,313,200,000**	1,148,080,000
	1,313,200,000	2,583,180,000

9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:		
أذونات خزينة حكومية	-	299,730,046
	-	299,730,046

تحليل السندات وشهادات الإيداع:	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية
ذات عائد ثابت	-	299,730,046
ذات عائد متغير	-	-
	-	299,730,046

إن استحقاق السندات وشهادات الإيداع مفصل كالتالي:

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

10 موجودات اخرى

	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية
مصاريف مدفوعة مقدماً	**16,311,767**	25,297,590
مخزون مطبوعات وقرطاسية	**9,970,173**	12,066,758
طوابع	**2,569,922**	2,715,136
أخرى	**24,573,311**	17,999,312
فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية	**126,665,089**	86,006,375
فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة - مؤسسات	**20,210,689**	13,330,816
فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**-**	3,014,667
فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع	**19,290,087**	33,532,834
مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من المقترضين (*)	**4,719,825**	6,934,515
	224,310,863	200,898,003

(*) خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 وخلال عام 2013 قام البنك برفع دعاوي قضائية على مديني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوي 34,098,337 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 مقابل 6,934,515 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريف الدعاوي القضائية المدفوعة والتي لا يتوقع استردادها من السلطات القضائية عند انتهاء الدعاوي، وبلغت هذه المخصصات في 30 حزيران 2014 مبلغ 29,378,512 ليرة سورية. لم يتم أخذ أية مخصصات في 31 كانون الأول 2013.

11 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية
أرصدة بالليرة السورية	**215,789,800**	215,789,800
أرصدة بالدولار الأمريكي	**573,898,118**	501,736,941
	789,687,918	717,526,741

12 ودائع بنوك

30 حزيران 2014 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية	**329,349,231**	**23,570,050,905**	**23,899,400,136**

31 كانون الأول 2013 (مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية	133,104,802	21,062,425,102	21,195,529,904

13 ودائع العملاء

	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب (*)	**33,125,223,373**	28,228,910,653
ودائع توفير	**1,545,342,011**	1,344,660,412
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	**33,148,303,788**	31,599,189,827
حسابات مجمدة (مقيدة السحب)	**110,926,607**	109,972,025
	67,929,795,779	61,282,732,917

* منها ودائع جامدة بمبلغ 355,153,301 ليرة سورية أي ما نسبته 0.52% من اجمالي الودائع في 30 حزيران 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 والمشترك داخل الجمهورية مبلغ 247,513,505 ليرة سورية أي ما نسبته 0.36% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 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 33,148,474,488 ليرة سورية أي ما نسبته 48.80% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 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 110,926,607 ليرة سورية أي ما نسبته 0.16% من اجمالي الودائع في 30 حزيران 2014 مقابل 109,972,025 ليرة سورية أي ما نسبته 0.18% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013.

14 تأمينات نقدية

	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة	**130,064,979**	137,346,635
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة	**860,116,822**	736,350,093
	990,181,801	873,696,728

15 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية
رصيد بداية الفترة/ السنة	**(59,013,627)**	(11,970,945)
فروقات ضريبية عن سنوات سابقة	**28,082,156**	30,123,193
يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة	**(28,082,156)**	(30,123,193)
موجودات ضريبية مؤجلة	**(54,905,942)**	(47,042,682)
رصيد نهاية الفترة/ السنة	**(113,919,569)**	(59,013,627)

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2009 إلى 2013 (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 :

	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2013 (غير مدققة) ليرة سورية
صافي الربح قبل الضريبة	**509,587,552**	242,530,389
ينزل أرباح شركة تابعة غير خاضعة لضريبة الدخل	**(4,539,235)**	(4,094,858)
	505,048,317	238,435,531
ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة	**(738,912,000)**	(3,852,080,000)
يضاف إطفاء الفروغ	**2,256,301**	2,256,301
يضاف استهلاك المباني	**26,003,176**	25,955,802
(ينزل استرداد) يضاف مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية	**(98,943,189)**	2,740,362,338
يضاف صافي مؤونة تقلبات أسعار قطع	**2,609,190**	-
ينزل مؤونة تدني استثمارات مالية لم يعترف بها ضريبيا	**-**	(30,000,000)
يضاف مؤونات غير مقبولة ضريبيا	**158,319,872**	-
ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقا	**(61,397,563)**	-
(ينزل استرداد) يضاف مصروف مخصص كفالات خارجية	**(13,272,586)**	951,515,280
ينزل فوائد أذونات خزينة محلية	**(1,335,287)**	(5,085,288)
	(219,623,769)	71,359,964
نسبة ضريبة الدخل	**25%**	25%
(إيراد ضريبة الدخل المؤجل) ضريبة الدخل	**(54,905,942)**	17,839,991
يضاف فروقات ضريبة مدفوعة عن سنوات سابقة	**28,082,156**	10,216,532
(إيراد ضريبة الدخل المؤجل) ضريبة الدخل المدرجة في بيان الدخل الموحد	**(26,823,786)**	28,056,523

16 مطلوبات اخرى

	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية
حوالات وشيكات قيد التحصيل	**627,877,922**	308,650,400
أمانات ضريبية مستحقة الدفع	**71,705,945**	66,363,395
ذمم دائنة	**37,953,631**	38,882,754
مصاريف مستحقة الدفع	**67,023,535**	68,968,478
فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء	**499,158,664**	476,008,580
أنصبة أرباح غير مدفوعة	**12,608,136**	12,643,611
أتعاب مهنية مستحقة الدفع	**23,231,896**	19,113,951
مكافآت موظفين مستحقة الدفع	**250,453,084**	196,200,416
أخرى	**9,131,220**	9,539,543
عمولات مقبوضة مقدما- كفالات عملاء	**4,939,198**	7,282,872
	1,604,083,231	1,203,654,000

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 40,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 و31 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 وتسدد 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. وبناءاً عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية الوصائية. وبتاريخ 20 أيار 2012 صدر القرار رقم 28 / م من هيئة الأوراق والأسواق المالية بالموافقة على تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 40 مليون سهم. وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم 3 حزيران 2012.

18 التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

	30 حزيران 2014 (غير مدققة)		
	موجودات مالية متوفرة للبيع		المجموع
	أسهم	سندات	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد في بداية الفترة	**29,587,500**	**-**	**29,587,500**
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	**-**	**-**	**-**
مطلوبات ضريبية مؤجلة	**-**	**-**	**-**
صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع	**-**	**-**	**-**
الرصيد في نهاية الفترة	**29,587,500**	**-**	**29,587,500**

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

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 البنيوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه فإنه لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع كما في 30 حزيران 2014 و31 كانون الأول 2013.

20 الفوائد الدائنة

	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2013 (غير مدققة) ليرة سورية
فوائد أرصدة وايداعات لدى مصارف	**495,677,430**	361,360,990
فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع	**38,144,984**	48,612,329
فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**1,335,287**	83,373,488
تسهيلات ائتمانية مباشرة		
للمؤسسات		
فوائد حسابات جارية مدينة	**140,073,656**	219,695,548
كمبيالات	**17,626,578**	32,279,232
فوائد قروض – مؤسسات	**293,124,389**	289,351,265
اخرى	**86,463,286**	36,308,165
للأفراد (التجزئة)		
فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)	**75,969,354**	168,251,445
	1,148,414,964	1,239,232,462

21 الفوائد المدينة

	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2013 (غير مدققة) ليرة سورية
ودائع العملاء		
حسابات جارية وتحت الطلب	**134,852**	111,715
ودائع توفير	**43,191,309**	37,564,560
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	**585,066,986**	659,413,679
ودائع بنوك	**9,161,951**	9,634,171
تأمينات نقدية	**4,464,362**	5,359,905
	642,019,460	712,084,030

22 صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2013 (غير مدققة) ليرة سورية
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	**-**	34,650,140
خسائر بيع أسهم بنوك متوفرة للبيع	**-**	(2,224,200)
	-	32,425,940

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:

	30 حزيران 2014 (غير مدققة)	30 حزيران 2013 (غير مدققة)
ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)	**534,232,505**	212,508,334
الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة	**40,000,000**	40,000,000
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)	**13.36**	5.31

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

	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2013 (غير مدققة) ليرة سورية
النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)	**16,887,205,743**	10,814,326,442	8,770,520,246
يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	**59,377,805,244**	56,374,424,134	68,296,218,044
ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	**(23,899,400,136)**	(21,195,529,904)	(25,896,076,839)
	52,365,610,851	45,993,220,672	51,170,661,451

(*) لايستخدم 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:

	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2013 (غير مدققة) ليرة سورية
مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين	**4,341,150**	13,151,665

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 المسؤولية. إن حصة البنك في حقوق ملكية الشركة التابعة موضحة كما يلي:

	حصة البنك	**حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة**	
		30 حزيران 2014	31 كانون الأول 2013
	%	**(غير مدققة) ليرة سورية**	(مدققة) ليرة سورية
شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية	**52**	**170,665,717**	168,305,315

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

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

25 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

	الجهة ذات العلاقة				المجموع	
	الشركة الأم والشركات الشقيقة	الشركات الحليفة	الشركات التابعة*	أعضاء مجلس الإدارة	30 حزيران 2014	31 كانون الأول 2013
	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (مدققة)
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:						
حسابات جارية مدينة (موجودات)	**32,147,646,173**	**-**	-	-	**32,147,646,173**	28,549,938,262
حسابات جارية دائنة (مطلوبات)	**23,528,991,814**	**98,099,573**	**15,979,648**	**15,767,784**	**23,658,838,819**	21,122,289,152
ودائع لأجل (مطلوبات)	**-**	**462,905,612**	**-**	**78,078**	**462,983,690**	483,820,203
	-	**-**	**-**	**-**	**-**	-
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:						
كفالات واردة	**123,377,256**	**-**	**-**	**-**	**123,377,256**	81,388,838
اعتمادات استيراد	**12,327,379**	**-**	**-**	**-**	**12,327,379**	-
بوالص	**20,489,860**	**-**	**-**	**-**	**20,489,860**	-
عناصر بيان الدخل الموحد:						
فوائد وعمولات دائنة	**336,209,061**	**-**	**-**	**-**	**336,209,061**	567,678,803
فوائد وعمولات مدينة	**9,161,951**	**12,237,150**	**1,576,761**	**2,438**	**22,978,300**	53,956,456
مصاريف التأمين	**-**	**14,293,378**	**-**	**-**	**14,293,378**	43,051,525
تأمين صحي موظفين	**-**	**5,000,000**	**-**	**-**	**5,000,000**	12,153,882
معلومات إضافية						
استثمارات ومساهمات	**-**	**89,450,000**	**170,665,717**	**-**	**260,115,717**	257,755,315
أرصدة حسابات أعضاء مجلس الإدارة**	**-**	**-**	**-**	**15,848,301**	**15,848,301**	28,273,799

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

26 إدارة المخاطر

الافصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان

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/ ب4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذا من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام 2013 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م ن/ ب4 حتى نهاية عام 2014) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597 /م ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

	30 حزيران 2014 (غير مدققة)			
ليرة سورية	**الأفراد**	**القروض العقارية**	**الشركات**	**المجموع**
ديون متدنية المخاطر	**1,214,842**	**-**	**33,407,908**	**34,622,750**
عادية (مقبولة المخاطر)	**733,001,438**	**262,115,209**	**4,892,707,919**	**5,887,824,566**
منها غير مستحقة	**675,362,754**	**201,992,675**	**4,563,643,814**	**5,440,999,243**
منها مستحقة:	**57,638,684**	**60,122,534**	**329,064,105**	**446,825,323**
لغاية 30 يوم	30,913,331	20,000,735	5,913,811	56,827,877
من31 يوم لغاية 60 يوم	14,549,666	11,756,958	140,640,518	166,947,142
من 61 يوم لغاية 90 يوم	12,175,687	28,364,841	182,509,776	223,050,304
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")	**87,694,478**	**47,956,611**	**1,867,699,847**	**2,003,350,936**
منها غير مستحقة	**23,034,366**	**23,558,746**	**1,687,113,736**	**1,733,706,848**
منها مستحقة:	**64,660,112**	**24,397,865**	**180,586,111**	**269,644,088**
لغاية 90 يوم	5,840,488	2,198,943	103,581,991	111,621,422
من 91 يوم لغاية 120 يوم	21,512,092	8,142,228	56,855,950	86,510,270
من 121 يوم لغاية 150 يوم	19,588,965	7,936,497	17,844,572	45,370,034
من 151 يوم لغاية 180 يوم	17,718,567	6,120,197	2,303,598	26,142,362
غير عاملة:	**1,071,498,937**	**367,251,425**	**4,489,121,469**	**5,927,871,831**
دون المستوى	42,675,114	12,798,775	7,170,560	62,644,449
مشكوك فيها	82,371,223	46,795,656	383,944,000	513,110,879
هالكة (رديئة)	946,452,600	307,656,994	4,098,006,909	5,352,116,503
المجموع	**1,893,409,695**	**677,323,245**	**11,282,937,143**	**13,853,670,083**
يطرح : فوائد معلقة	**(124,256,068)**	**(167,446,015)**	**(545,398,136)**	**(837,100,219)**
يطرح : مخصص التدني	**(701,185,980)**	**(134,066,520)**	**(4,101,277,357)**	**(4,936,529,857)**
الصافي	**1,067,967,647**	**375,810,710**	**6,636,261,650**	**8,080,040,007**

26 إدارة المخاطر(تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (تتمة)

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

	31 كانون الأول 2013 (مدققة)			
ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات	المجموع
ديون متدنية المخاطر	799,807	-	46,179,435	46,979,242
عادية (مقبولة المخاطر)	1,163,776,008	278,075,058	5,567,845,016	7,009,696,082
منها غير مستحقة	931,061,708	214,389,247	5,389,794,879	6,535,245,834
منها مستحقة:	232,714,300	63,685,811	178,050,137	474,450,248
لغاية 30 يوم	111,769,250	22,398,279	50,888,699	185,056,228
من31 يوم لغاية 60 يوم	69,398,289	22,571,505	70,081,486	162,051,280
من 61 يوم لغاية 90 يوم	51,546,761	18,716,027	57,079,952	127,342,740
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")	143,896,642	30,377,807	1,382,156,548	1,556,430,997
منها غير مستحقة	31,868,623	5,474,457	1,245,021,545	1,282,364,625
منها مستحقة:	112,028,019	24,903,350	137,135,003	274,066,372
لغاية 90 يوم	18,012,876	1,088,033	69,835,468	88,936,377
من 91 يوم لغاية 120 يوم	45,113,872	15,923,125	36,787,040	97,824,037
من 121 يوم لغاية 150 يوم	33,740,185	7,892,192	24,207,769	65,840,146
من 151 يوم لغاية 180 يوم	15,161,086	-	6,304,726	21,465,812
غير عاملة:	1,187,187,231	415,139,568	4,560,313,699	6,162,640,498
دون المستوى	68,689,772	51,782,336	249,382,230	369,854,338
مشكوك فيها	289,920,306	83,300,978	1,049,215,319	1,422,436,603
هالكة (رديئة)	828,577,153	280,056,254	3,261,716,150	4,370,349,557
المجموع	2,495,659,688	723,592,433	11,556,494,698	14,775,746,819
يطرح : فوائد معلقة	(134,053,657)	(190,559,555)	(421,565,124)	(746,178,336)
يطرح : مخصص التدني	(652,740,567)	(125,258,360)	(3,637,817,941)	(4,415,816,868)
الصافي	1,708,865,464	407,774,518	7,497,111,633	9,613,751,615

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (تتمة)

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

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

30 حزيران 2014 (غير مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	**434,363,689**	**434,363,689**
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	**1,637,336,025**	**1,637,336,025**
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")	-	-	**149,963,171**	**149,963,171**
منها غير مستحقة	-	-	149,963,171	149,963,171
منها مستحقة:	-	-	-	-
لغاية 90 يوم	-	-	-	-
من 91 يوم لغاية 120 يوم	-	-	-	-
من 121 يوم لغاية 150 يوم	-	-	-	-
من 151 يوم لغاية 180 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	**606,850,044**	**606,850,044**
دون المستوى	-	-	61,318,725	61,318,725
مشكوك فيها	-	-	15,150,000	15,150,000
هالكة (رديئة)	-	-	530,381,319	530,381,319
المجموع	-	-	**2,828,512,929**	**2,828,512,929**
يطرح : فوائد معلقة	-	-	**-**	**-**
يطرح : مخصص التدني	-	-	**(650,067,624)**	**(650,067,624)**
الصافي	-	-	**2,178,445,305**	**2,178,445,305**

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (تتمة)

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

31 كانون الأول 2013 (مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	393,041,466	393,041,466
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	1,474,671,015	1,474,671,015
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")	-	-	55,108,499	55,108,499
منها غير مستحقة	-	-	55,108,499	55,108,499
منها مستحقة:	-	-	-	-
لغاية 90 يوم	-	-	-	-
من 91 يوم لغاية 120 يوم	-	-	-	-
من 121 يوم لغاية 150 يوم	-	-	-	-
من 151 يوم لغاية 180 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	548,366,449	548,366,449
دون المستوى	-	-	18,500,000	18,500,000
مشكوك فيها	-	-	479,820,805	479,820,805
هالكة (رديئة)	-	-	50,045,644	50,045,644
المجموع	-	-	2,471,187,429	2,471,187,429
يطرح : فوائد معلقة	-	-	-	-
يطرح : مخصص التدنى	-	-	(467,074,035)	(467,074,035)
الصافي	-	-	2,004,113,394	2,004,113,394

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (تتمة)

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

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

30 حزيران 2014 (غير مدققة) **ليرة سورية**	**الأفراد**	**القروض العقارية**	**الشركات**	**المجموع**
ديون متدنية المخاطر	**1,214,842**	**-**	**467,812,473**	**469,027,315**
عادية (مقبولة المخاطر)	**631,175,907**	**251,405,532**	**2,224,919,805**	**3,107,501,244**
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)	**78,099,248**	**31,452,702**	**1,451,891,425**	**1,561,443,375**
غير عاملة:	**630,646,286**	**218,167,240**	**2,842,967,561**	**3,691,781,087**
دون المستوى	32,383,703	9,265,954	7,170,560	**48,820,217**
مشكوك فيها	58,214,451	23,691,506	396,529,723	**478,435,680**
هالكة (رديئة)	540,048,132	185,209,780	2,439,267,278	**3,164,525,190**
المجموع	**1,341,136,283**	**501,025,474**	**6,987,591,264**	**8,829,753,021**
منها:				
تأمينات نقدية	**4,410,953**	**-**	**822,000,966**	**826,411,919**
عقارية	**100,542,758**	**475,163,826**	**2,894,589,993**	**3,470,296,577**
سيارات وآليات	**1,178,088,376**	**60,484**	**771,211,611**	**1,949,360,471**
كفالة شخصية	**58,094,196**	**25,801,164**	**2,499,788,694**	**2,583,684,054**
المجموع	**1,341,136,283**	**501,025,474**	**6,987,591,264**	**8,829,753,021**

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات	المجموع
ديون متدنية المخاطر	799,805	-	439,220,900	440,020,705
عادية (مقبولة المخاطر)	1,007,004,280	260,596,910	2,631,929,600	3,899,530,790
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)	124,545,700	26,116,860	1,207,103,770	1,357,766,330
غير عاملة:	721,198,115	225,679,820	3,071,766,430	4,018,644,365
دون المستوى	47,678,330	25,668,150	267,458,280	340,804,760
مشكوك فيها	198,766,790	44,977,080	434,528,190	678,272,060
هالكة (رديئة)	474,752,995	155,034,590	2,369,779,960	2,999,567,545
المجموع	1,853,547,900	512,393,590	7,350,020,700	9,715,962,190
منها:				
تأمينات نقدية	2,490,655	-	302,695,570	305,186,225
عقارية	124,961,000	486,642,020	3,117,965,930	3,729,568,950
سيارات وآليات	1,653,134,890	33,800	815,734,070	2,468,902,760
كفالة شخصية	72,961,355	25,717,770	3,113,625,130	3,212,304,255
المجموع	1,853,547,900	512,393,590	7,350,020,700	9,715,962,190

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 30 حزيران 2014 مبلغ 30,697,441 ليرة سورية مقابل 299,973,614 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 30 حزيران 2014 مبلغ 301,836,318 ليرة سورية مقابل 8,758,266 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (تتمة)

2) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 حزيران 2014 (غير مدققة) (ليرة سورية)	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد - خدمات	حكومي وقطاع عام داخل سورية	حكومي وقطاع عام خارج سورية	إجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	19,685,335,413	-	-	-	-	-	-	-	19,685,335,413
أرصدة لدى المصارف	59,377,805,244	-	-	-	-	-	-	-	59,377,805,244
إيداعات لدى المصارف	10,242,163,092	-	-	-	-	-	-	-	10,242,163,092
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	-	2,411,583,754	2,912,034,856	958,590,202	99,743,379	1,698,087,816	-	-	8,080,040,007
الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)	1,313,200,000	-	-	-	-	-	-	-	1,313,200,000
الموجودات الأخرى	145,955,176	6,032,120	7,283,903	2,397,732	249,489	4,247,445	-	-	166,165,865
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	789,687,918	-	-	-	-	-	-	-	789,687,918
المجموع	91,554,146,843	2,417,615,874	2,919,318,759	960,987,934	99,992,868	1,702,335,261	-	-	99,654,397,539

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (تتمة)

2) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الافصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 حزيران 2014 (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	**3,004,172,000**	**60,083,440**	**45,062,580**
يورو	**(71,648,181)**	**(1,432,964)**	**(1,074,723)**
جنيه استرليني	**(2,061,694)**	**(41,234)**	**(30,925)**
ين ياباني	**885,000**	**17,700**	**13,275**
ليرة سورية	**(13,477,480,000)**	**(269,549,600)**	**(202,162,200)**
فرنك سويسري	**(6,451,000)**	**(129,020)**	**(96,765)**
العملات الاخرى	**439,424,000**	**8,788,480**	**6,591,360**

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	**3,004,172,000**	**(60,083,440)**	**(45,062,580)**
يورو	**(71,648,181)**	**1,432,964**	**1,074,723**
جنيه استرليني	**(2,061,694)**	**41,234**	**30,925**
ين ياباني	**885,000**	**(17,700)**	**(13,275)**
ليرة سورية	**(13,477,480,000)**	**269,549,600**	**202,162,200**
فرنك سويسري	**(6,451,000)**	**129,020**	**96,765**
العملات الاخرى	**439,424,000**	**(8,788,480)**	**(6,591,360)**

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2013 (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	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 الاخرى	321,650,000	6,433,000	4,824,750

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح 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 الاخرى	321,650,000	(6,433,000)	(4,824,750)

26 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الافصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 حزيران 2014 (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	**6,126,311,119**	**612,631,112**	**606,387,584**
يورو	**(27,031,057)**	**(2,703,106)**	**(2,027,329)**
جنيه استرليني	**1,698,546**	**169,855**	**127,391**
ين ياباني	**885,168**	**88,517**	**66,388**
فرنك سويسري	**(81,089)**	**(8,109)**	**(6,082)**
عملات أخرى	**27,442,435**	**2,744,244**	**2,058,183**

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2013 (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	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 تبني 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.

27 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

	30 حزيران 2014 (غير مدققة)				30 حزيران 2013
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	(غير مدققة)
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
إجمالي الدخل التشغيلي	**(186,272,247)**	**391,979,992**	**1,500,273,289**	**-**	**1,705,981,034**	5,008,973,606
مخصص الخسائر الائتمانية	**(57,253,573)**	**(436,158,651)**	**-**	-	**(493,412,224)**	(3,292,907,037)
نتائج أعمال القطاع					**1,212,568,810**	1,716,066,569
مصاريف غير موزعة على القطاعات				**(702,981,258)**	**(702,981,258)**	(1,473,536,180)
الربح قبل الضريبة					**509,587,552**	242,530,389
إيراد ضريبة الدخل المؤجل (ضريبة الدخل)					**26,823,786**	(28,056,523)
ربح الفترة					**536,411,338**	214,473,866

	30 حزيران 2014 (غير مدققة)				31 كانون الأول 2013
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	(مدققة)
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
موجودات القطاع	**2,293,504,718**	**5,813,602,650**	**92,191,173,280**	**2,317,679,791**	**102,615,960,439**	91,885,560,152
مطلوبات القطاع	**51,326,242,898**	**19,611,169,856**	**23,913,459,046**	**1,336,513,319**	**96,187,385,119**	85,993,396,170
مصاريف رأسمالية					**105,472,600**	258,374,664
الاستهلاكات					**76,561,494**	180,872,180
الاطفاءات					**3,351,200**	7,399,298

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

	داخل سورية		خارج سورية		المجموع	
	30 حزيران 2014	30 حزيران 2013	**30 حزيران 2014**	30 حزيران 2013	**30 حزيران 2014**	30 حزيران 2013
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	**(غير مدققة)**	(غير مدققة)	**(غير مدققة)**	(غير مدققة)
	ليرة سورية	ليرة سورية	**ليرة سورية**	ليرة سورية	**ليرة سورية**	ليرة سورية
إجمالي الدخل التشغيلي	**1,246,831,958**	4,545,760,720	**459,149,076**	463,212,886	**1,705,981,034**	5,008,973,606
المصاريف الرأسمالية	**105,472,600**	18,952,800	-	-	**105,472,600**	18,952,800

28 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية

	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية
اعتمادات مستندية	**18,918,650**	11,340,165
تعهدات تصدير	**294,308,646**	-
كفالات :	**2,515,285,633**	2,459,847,264
- دفع	425,935,976	462,052,513
- حسن تنفيذ	1,433,780,652	1,412,588,021
- أخرى	655,569,005	585,206,730
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	**2,288,626,177**	2,245,674,428
	5,117,139,106	4,716,861,857

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية
ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:		
تستحق خلال سنة	**2,941,250**	5,882,500
تستحق خلال أكثر من سنة	**21,595,000**	21,595,000
مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية	**24,536,250**	27,477,500

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:

	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية
بنود رأس المال الأساسي:	**5,668,829,333**	5,663,299,300
الأموال الخاصة الأساسية:		
رأس المال المكتتب به	**4,157,537,586**	4,155,358,753
الاحتياطي القانوني	**408,925,101**	408,925,101
الاحتياطي الخاص	**408,925,101**	408,925,101
(الخسائر المتراكمة)/ الارباح المدورة	**746,380,818**	746,380,818
ينزل منها:		
صافي الموجودات غير الملموسة	**(52,939,273)**	(56,290,473)
بنود رأس المال المساعد:	**157,780,459**	157,780,459
صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها	**14,793,750**	14,793,750
احتياطي عام مخاطر التمويل	**142,986,709**	142,986,709
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	**5,826,609,792**	5,821,079,759
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	**57,692,990,001**	54,856,532,800
حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر	**1,123,968,650**	1,040,658,750
مخاطر السوق	**282,175,000**	176,644,000
المخاطر التشغيلية	**1,641,178,179**	1,641,178,179
نسبة كفاية رأس المال (%)	**9.59%**	10.09%
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)	**88.18%**	96.12%
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	**9.33%**	9.81%

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 أرقام المقارنة

تـم إعـادة تصنيـف بعض أرقام المقارنة للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 لتتناسب مع أرقام التصنيف للفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة.

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

من	الى	الشرح	المبلغ ليرة سورية
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	مصروف مخصصات متنوعة	إعادة تبويب مصروف مخصص الكفالات الخارجية الصادرة	951,515,280