



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من ٢٠١٤/٠١/٠١ حتى ٢٠١٤/٠٩/٣٠

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إســــــــــــــــم 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	١٣٢٨ 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	د. إحسان بعلبكي	نائب رئيس مجلس الإدارة	ذاته	٥%
٣	السيدة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	١,٥٦%
٤	السيد إياد حبيب بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠,٦٢%
٥	السيد سامر أزهرى	عضو مجلس الإدارة	بنك لبنان و المهجر	٤٩%
٦	السيد جورج صايغ	عضو مجلس الإدارة المفوض	بنك لبنان و المهجر	
٧	السيد عمر أزهرى	عضو مجلس الإدارة المفوض	بنك لبنان و المهجر	
٨	السيد فهد طاهر تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠,٤١%
٩	السيد محمد نزار ماميش	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠%



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

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	١٨١ ل.س	٢٢٨ ل.س

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

**القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٣/١٢/٣١	
%١٢,٨٣	٩١,٨٨٥,٥٦٠,١٥٢	١٠٣,٦٧٨,٣٩٥,٣٢٥			مجموع الموجودات
%٢٢,٨١	٥,٨٩٢,١٦٣,٩٨٢	٧,٢٣٦,٢٩٩,٩٢٨			حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات نصفية أو ربعية		آخر ثلاثة أشهر
%-٤٣,٥٨	٥,٢٠٦,٨٤٧,٦٨٨	١٩٧,٨٧٤,٠٨٢	٢,٩٣٧,٤٤٨,٩٤٩	١,٢٣١,٤٦٧,٩١٥	صافي الإيرادات
%-٥٧,١٨	٣,٤٦٢,٥٧٦,٠٠٠	(٣٨٩,٥٠٤,٠٠٠)	١,٤٨٢,٨٣٦,٠٠٠	٧٤٣,٩٢٤,٠٠٠	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
%-١٦,٦١	١,٧٤٤,٢٧١,٦٨٨	٥٨٧,٣٧٨,٠٨٢	١,٤٥٤,٦١٢,٩٤٩	٤٨٧,٥٤٣,٩١٥	صافي الإيرادات بعد خصم أرباح تقييم مركز القطع البنوي
%٧٧,٣٦	٧٦٢,٥٨١,١٠١	٥٢٠,٠٥٠,٧١٢	١,٣٥٢,٤٧٨,٨٩٦	٨٤٢,٨٩١,٣٤٤	صافي الربح قبل الضريبة
%-٤٣,٠٨	(١٤,٦٥٦,١٥٥)	١٣,٤٠٠,٣٦٨	(٨,٣٤٢,٩٥٠)	(٣٥,١٦٦,٧٣٦)	إيراد (مخصص) ضريبة الدخل
%٤٤,٢٨	٣,١٧٠,٧٣١	١,٢٠٥,١٩٩	٤,٥٧٤,٥٨٨	٢,٣٩٥,٧٥٥	حقوق الأقلية في الأرباح
%٧٩,٧٢	٧٤٧,٩٢٤,٩٤٦	٥٣٣,٤٥١,٠٨٠	١,٣٤٤,١٣٥,٩٤٦	٨٠٧,٧٢٤,٦٠٨	صافي الدخل
%٧٩,٨٦	١٨,٦٢	١٣,٣١	٣٣,٤٩	٢٠,١٣	ربح السهم



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

- 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.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل، إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- بحسب التغير كمايلي: {رقم الفترة الحالية-رقم الفترة السابقة}/رقم الفترة السابقة} * ١٠٠

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

١. ازداد حجم الموجودات مقارنة بنهاية العام الماضي بنسبة ١٢,٨٣%
٢. ازدادت ودائع العملاء بنسبة ١٥,٢٥%
٣. عزز المصرف سيولته بالليرات السورية وبالعملات الأجنبية مما زاد من إمكانيته على مواجهة أي طارئ وبلغت نسبة السيولة بالليرات السورية ٦٣,١٦% وبالعملات الأجنبية ١١١,٠١%.

تاريخ: ٢٠١٤/١١/٢

ميشال عزام
المدير العام

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 أيلول 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 30 أيلول 2014 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء إستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا 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 أيلول 2014 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، 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 بقبود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.



31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
13,828,906,034	22,262,394,041	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
56,374,424,134	58,061,507,618	5	أرصدة لدى المصارف
5,987,256,983	10,966,868,567	6	إيداعات لدى المصارف
1,115,429	1,163,953		موجودات مالية للمتاجرة
9,613,751,615	7,466,000,222	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
2,672,630,000	1,568,890,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
299,730,046	-	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,074,017,067	2,090,110,108		موجودات ثابتة
56,290,473	51,298,244		موجودات غير ملموسة
200,898,003	269,071,179	10	موجودات أخرى
59,013,627	78,752,833	15	موجودات ضريبية مؤجلة
717,526,741	862,338,560	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
91,885,560,152	103,678,395,325		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
21,195,529,904	21,198,416,310	12	ودائع بنوك
61,282,732,917	70,628,116,034	13	ودائع عملاء
873,696,728	1,081,409,695	14	تأمينات نقدية
1,427,920,121	1,892,519,280		مخصصات متنوعة
1,203,654,000	1,631,771,578	16	مطلوبات أخرى
9,862,500	9,862,500		مطلوبات ضريبية مؤجلة
85,993,396,170	96,442,095,397		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
4,000,000,000	4,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
408,925,101	408,925,101		احتياطي قانوني
408,925,101	408,925,101		احتياطي خاص
142,986,709	142,986,709		احتياطي عام لمخاطر التمويل
29,587,500	29,587,500	18	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	1,339,561,358		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	7,076,366,587		
155,358,753	159,933,341		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
5,892,163,982	7,236,299,928		مجموع حقوق الملكية
91,885,560,152	103,678,395,325		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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 الدخل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
1,964,950,323 (1,046,803,477)	1,707,750,333 (972,669,638)	725,717,861 (334,719,447)	559,335,369 (330,650,178)	20 الفوائد الدائنة 21 الفوائد المدينة
918,146,846	735,080,695	390,998,414	228,685,191	صافي الدخل من الفوائد
608,625,728 (158,142,804)	464,430,946 (30,762,809)	205,073,340 (28,262,968)	167,647,138 (14,148,285)	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
450,482,924	433,668,137	176,810,372	153,498,853	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,368,629,770	1,168,748,832	567,808,786	382,184,044	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
289,136,817	285,815,593	19,508,376	105,400,258	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي غير المحقة
3,462,576,000	1,482,836,000	(389,504,000)	743,924,000	إيرادات تشغيلية أخرى
5,824,709	-	-	-	(خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة
429,896	48,524	60,920	(40,387)	أرباح بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
47,824,556	-	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
32,425,940	-	-	-	22
5,206,847,688	2,937,448,949	197,874,082	1,231,467,915	إجمالي الدخل التشغيلي
(452,384,223)	(532,297,123)	(182,443,829)	(192,025,915)	نفقات الموظفين
(138,818,622)	(108,784,233)	(43,916,806)	(32,222,739)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(5,514,262)	(4,992,229)	(1,823,641)	(1,641,029)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(2,659,720,894)	(478,418,687)	633,186,143	14,993,537	استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الانتمائية
(1,000,157,658)	(246,946,821)	(9,213,609)	(99,290,345)	مصروف مخصصات متنوعة
(187,670,928)	(213,530,960)	(73,611,628)	(78,390,080)	مصاريف إدارية وعمومية
(4,444,266,587)	(1,584,970,053)	322,176,630	(388,576,571)	إجمالي المصاريف التشغيلية
762,581,101	1,352,478,896	520,050,712	842,891,344	الربح قبل الضريبة
(14,656,155)	(8,342,950)	13,400,368	(35,166,736)	15 (ضريبة الدخل) إيراد ضريبة الدخل المؤجل
747,924,946	1,344,135,946	533,451,080	807,724,608	ربح الفترة
744,754,215	1,339,561,358	532,245,881	805,328,853	العائد إلى:
3,170,731	4,574,588	1,205,199	2,395,755	مساهمي البنك
747,924,946	1,344,135,946	533,451,080	807,724,608	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
18.62	33.49	13.31	20.13	23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

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 الدخل الشامل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
747,924,946	1,344,135,946	533,451,080	807,724,608	صافي ربح الفترة
مكونات الدخل الشامل				
(50,076,283)	-	(3,001,000)	-	18 التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
4,412,609	-	750,250	-	18 مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
32,425,940	-	-	-	18 صافي الدخل المحقق المحول إلى بيان الدخل والنتائج من بيع استثمارات متوفرة للبيع
<u>734,687,212</u>	<u>1,344,135,946</u>	<u>531,200,330</u>	<u>807,724,608</u>	الدخل الشامل للفترة
العائد إلى:				
731,516,481	1,339,561,358	529,995,131	805,328,853	مساهمي البنك
3,170,731	4,574,588	1,205,199	2,395,755	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>734,687,212</u>	<u>1,344,135,946</u>	<u>531,200,330</u>	<u>807,724,608</u>	

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 التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	العائد إلى مساهمي البنك									رأس المال المكتتب به والمدفوع	(غير مدققة)	
		مجموع حقوق مساهمي البنك	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رصيد كما في 1 كانون الثاني 2014			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
5,892,163,982	155,358,753	5,736,805,229	3,252,311,648	(2,505,930,830)	-	29,587,500	142,986,709	408,925,101	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014	
1,344,135,946	4,574,588	1,339,561,358	-	-	1,339,561,358	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة	
7,236,299,928	159,933,341	7,076,366,587	3,252,311,648	(2,505,930,830)	1,339,561,358	29,587,500	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2014	الرصيد كما في 30 أيلول 2014	
5,732,720,636	151,305,250	5,581,415,386	885,573,648	(307,820,407)	-	42,825,234	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013	
734,687,212	3,170,731	731,516,481	-	-	744,754,215	(13,237,734)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة	
6,467,407,848	154,475,981	6,312,931,867	885,573,648	(307,820,407)	744,754,215	29,587,500	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2013	الرصيد كما في 30 أيلول 2013	

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 التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
762,581,101	1,352,478,896	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية
138,818,622	108,784,233	الاستهلاكات
5,514,262	4,992,229	الاطفاءات
2,659,720,894	478,418,687	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
1,000,157,658	246,946,821	مصروف مخصصات متنوعة
(32,425,940)	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(429,896)	(48,524)	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
(47,824,556)	-	أرباح بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(5,824,709)	-	إيرادات تشغيلية أخرى
45,493	1,378,528	خسائر استبعاد / بيع موجودات ثابتة
4,480,332,929	2,192,950,870	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
581,813,757	26,835,382	النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
3,234,983,422	(2,861,218,800)	التغير في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
978,432	-	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
1,520,751,827	1,837,382,286	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(81,309,665)	(91,703,384)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(224,578,049)	63,958,660	التغير في التأمينات النقدية
(8,709,707,015)	(1,140,970,948)	النقص في ودائع العملاء
(523,696,634)	189,677,638	التغير في المطلوبات الأخرى
(7,034,934)	-	النقص في المطلوبات الضريبية الموجلة
272,534,070	216,911,704	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(30,123,193)	(28,082,156)	ضريبة الدخل المدفوعة
242,410,877	188,829,548	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(26,540,196)	(127,169,602)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
-	913,800	شراء موجودات ثابتة
(645,280,000)	-	متحصلات بيع موجودات ثابتة
3,817,781,720	1,499,700,000	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
8,148,700,340	299,730,046	بيع واستحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
		بيع واستحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
11,294,661,864	1,673,174,244	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(58,705)	(35,475)	الأنشطة التمويلية
		أرباح موزعة على المساهمين
(58,705)	(35,475)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
11,537,014,036	1,861,968,317	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
16,975,397,368	7,798,994,606	تأثير تغيرات أسعار الصرف
22,520,869,700	45,921,508,586	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
51,033,281,104	55,582,471,509	24 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
1,595,197,556	1,536,220,882	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
1,052,775,915	932,214,847	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

ان 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 مغلقة عامة في 19 تشرين الثاني 2003 بموجب السجل التجاري رقم (13900)، بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001.

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

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

بتاريخ 4 نيسان 2011 وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 400,000,000 ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال 4,000,000,000 ليرة سورية موزع على 8,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد 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 أيلول 2014 (2013: 27 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 31 تشرين الأول 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 للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 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%.

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، و 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 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 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 المتركمة 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 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 القادمة 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 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.

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
391,212,303	548,399,874	نقد في الخزينة
10,351,402,053	18,170,980,327	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
3,014,579,592	3,522,702,655	احتياطي ودائع (*)
71,712,086	20,311,185	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
13,828,906,034	22,262,394,041	

(*) 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 أيلول 2014 مبلغ 3,522,702,655 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.

(**) يمثل المبلغ كما في 30 أيلول 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 4,702,273 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 30 أيلول 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 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

30 أيلول 2014 (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
57,592,121,288	57,275,039,956	317,081,332	حسابات جارية وتحت الطلب
469,386,330	-	469,386,330	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل
58,061,507,618	57,275,039,956	786,467,662	
31 كانون الأول 2013 (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	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 الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل
56,374,424,134	54,900,321,486	1,474,102,648	

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

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 317,081,332 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014، مقابل 168,433,294 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

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

6 إيداعات لدى المصارف

30 أيلول 2014 (غير مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
10,966,868,567	10,806,868,567	160,000,000	
31 كانون الأول 2013 (مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
5,987,256,983	5,787,256,983	200,000,000	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

7 **التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)**

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
6,240,142,924	6,632,695,060	الشركات الكبرى
9,153,052	15,640,354	حسابات جارية مدينة
		حسابات دائنة صدفه مدينة
5,224,811,708	4,465,977,222	قروض
(94,577,777)	(73,574,478)	فوائد مقبوضة مقدما عن قروض
119,303,390	31,259,130	سندات محسومة
(5,255,371)	(27,203)	فوائد مقبوضة مقدما عن السندات محسومة
11,493,577,926	11,071,970,085	
69,598,258	47,425,718	الشركات الصغيرة والمتوسطة
(6,681,486)	(3,701,161)	قروض
		فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
62,916,772	43,724,557	
43,827	19,389	الأفراد (التجزئة)
3,539,342,352	2,529,199,724	بطاقات الائتمان
(320,134,058)	(212,290,498)	قروض
3,219,252,121	2,316,928,615	فوائد مقبوضة مقدما عن قروض
		صافي القروض
14,775,746,819	13,432,623,257	المجموع
(2,177,646,026)	(2,844,634,492)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)
(2,238,170,842)	(2,207,941,559)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة)
(746,178,336)	(914,046,984)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
9,613,751,615	7,466,000,222	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 5,886,059,513 ليرة سورية، أي ما نسبته 43.82% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2014، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,162,640,498 ليرة سورية، أي ما نسبته 41.71% كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 4,972,012,529 ليرة سورية، أي ما نسبته 37.01% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 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 619,069,941 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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
636,759,183	101,766,002	534,993,181	التغيير خلال الفترة
5,052,576,051	879,764,929	4,172,811,122	في 30 أيلول 2014
2,177,646,026	375,642,864	1,802,003,162	في 1 كانون الثاني 2014
2,238,170,842	402,356,063	1,835,814,779	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
			مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
			إضافات خلال الفترة
659,989,137	174,724,835	485,264,302	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
45,555	41,609	3,946	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
			انخفاض القيمة أفرادياً (فروقات أسعار الصرف)*
230,373,276	-	230,373,276	انخفاض القيمة جماعياً (فروقات أسعار الصرف)*
68,994,613	-	68,994,613	استردادات من ديون غير منتجة**
(223,373,947)	(55,612,795)	(167,761,152)	استردادات من ديون منتجة**
(99,269,451)	(17,387,647)	(81,881,804)	
2,844,634,492	494,754,904	2,349,879,588	في 30 أيلول 2014
2,207,941,559	385,010,025	1,822,931,534	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
5,052,576,051	879,764,929	4,172,811,122	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 التسهيلات الإئتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
407,980,963	746,178,336	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
449,376,425	294,160,518	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(111,179,052)	(126,291,870)	ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
746,178,336	914,046,984	

بناء على أحكام القرار (902م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار 1079/م/ن/ب4 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 الإئتمانية المباشرة مبلغ 2,170,752,693 ليرة سورية ومخصصات التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة مبلغ 407,214,420 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014 مقابل مبلغ 2,200,981,976 ليرة سورية للتسهيلات الإئتمانية المباشرة ومبلغ 302,860,651 ليرة سورية للتسهيلات الإئتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013. وبذلك يصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحتجزة كما في 30 أيلول 2014 مبلغ 2,577,967,113 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 (902م/ن/ب4) بمبلغ 46,551,754 ليرة سورية.

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

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
89,450,000	89,450,000	
2,583,180,000	1,479,440,000	
2,672,630,000	1,568,890,000	
		موجودات مالية متوفرة للبيع لها اسعار سوقية
		أسهم شركات (أ)
		شهادات ايداع - بنوك خارجية (ب)

تحليل الأسهم والسندات:

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,583,180,000	1,479,440,000	ذات عائد ثابت
89,450,000	89,450,000	ذات عائد متغير
2,672,630,000	1,568,890,000	

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

(ب) قام البنك خلال عام 2013 بشراء شهادات ايداع 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	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,435,100,000	-	2014
1,148,080,000	1,479,440,000	2015
2,583,180,000	1,479,440,000	

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

9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

التكلفة المطفأة	معدل الفائدة %	الاستحقاق
31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية		
299,730,046	2.72	2014
299,730,046		

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

10 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
25,297,590	33,457,726	مصاريف مدفوعة مقدماً
12,066,758	17,284,021	مخزون مطبوعات وقرطاسية
2,715,136	2,611,652	طوابع
9,556,840	24,412,929	أخرى
8,442,472	5,930,062	سلف معاملات قضائية
86,006,375	140,259,837	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة - مؤسسات
13,330,816	23,360,290	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
3,014,667	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
33,532,834	6,738,664	مصاريف مستحقة من مقترضين متعثرين (*)
6,934,515	15,015,998	
200,898,003	269,071,179	

(*) خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 وخلال عام 2013 قام البنك برفع دعاوي قضائية على مدني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغ مجمل مصاريف هذه الدعاوي 48,598,928 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014 مقابل 6,934,515 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة 2,161,815 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014 (لا يوجد مثل هذه البوالص في 31 كانون الأول 2013). وقد قام البنك خلال الفترة الحالية بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة والتي لا يتوقع استردادها، حيث بلغت هذه المخصصات في 30 أيلول 2014 مبلغ 35,744,745 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 ب 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	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
215,789,800	215,789,800	أرصدة بالليرة السورية
501,736,941	646,548,760	أرصدة بالدولار الأمريكي
717,526,741	862,338,560	

12 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة)
21,198,416,310	20,979,977,235	218,439,075	حسابات جارية
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة)
21,195,529,904	21,062,425,102	133,104,802	حسابات جارية

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

13 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
28,228,910,653	35,408,518,566	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
1,344,660,412	1,639,306,881	ودائع توفير
31,599,189,827	33,462,024,110	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
109,972,025	118,266,477	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
<u>61,282,732,917</u>	<u>70,628,116,034</u>	

* منها ودائع جامدة بمبلغ 372,227,863 ليرة سورية أي ما نسبته 0.53% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 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 231,436,997 ليرة سورية أي ما نسبته 0.33% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 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 35,438,424,239 ليرة سورية أي ما نسبته 50.18% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 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 118,266,477 ليرة سورية أي ما نسبته 0.17% من إجمالي الودائع في أيلول 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	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
137,346,635	128,727,872	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
736,350,093	952,681,823	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>873,696,728</u>	<u>1,081,409,695</u>	

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

15 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 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)	(19,739,206)	موجودات ضريبية مؤجلة
(59,013,627)	(78,752,833)	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
762,581,101	1,352,478,896	صافي الربح قبل الضريبة
(6,605,690)	(9,530,392)	ينزل أرباح شركة تابعة غير خاضعة لضريبة الدخل
755,975,411	1,342,948,504	
(3,462,576,000)	(1,482,836,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
3,403,151	3,403,151	يضاف إطفاء الفروع
39,148,807	38,137,407	يضاف استهلاك المباني
1,696,299,688	(99,223,896)	(ينزل استرداد) يضاف مصروف مخصص الخسائر الإنتمانية
(8,000,000)	3,110,684	يضاف صافي مؤونة تقلبات أسعار قطع (ينزل مؤونات مستردة)
-	191,999,675	يضاف مؤونات غير مقبولة ضريبياً
-	(63,138,791)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقاً
951,515,280	(12,022,270)	(ينزل استرداد) يضاف مصروف مخصص كفالات خارجية
(7,634,487)	(1,335,287)	ينزل فوائد أدونات خزينة محلية
(30,000,000)	-	ينزل مؤونة تدني استثمارات مالية لم يعترف بها ضريبياً
(61,868,150)	(78,956,823)	

%25	%25	نسبة ضريبة الدخل
(15,467,038)	(19,739,206)	إيراد ضريبة الدخل المؤجل للفترة
30,123,193	28,082,156	يضاف فروقات ضريبة مدفوعة عن سنوات سابقة
14,656,155	8,342,950	ضريبة الدخل المدرجة في بيان الدخل الموحد

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

16 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
308,650,400	642,670,567	حوالات وشيكات قيد التحصيل
66,363,395	57,729,828	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
38,882,754	35,146,918	ذمم دائنة
68,968,478	69,807,616	مصاريف مستحقة الدفع
476,008,580	516,463,371	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,643,611	12,608,136	أنصبة أرباح غير مدفوعة
19,113,951	26,338,596	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
196,200,416	247,390,006	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
9,539,543	12,130,852	أخرى
7,282,872	11,485,688	عمولات مقبوضة مقدما- كفالات عملاء
1,203,654,000	1,631,771,578	

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 40,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية. كما في 30 أيلول 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 أجنبان 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. 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 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

30 أيلول 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 30 أيلول 2014 و 31 كانون الأول 2013.

20 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
645,523,638	746,700,566	فوائد أرصدة وإيداعات لدى المصارف
80,524,219	52,736,421	فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع
89,211,166	1,335,287	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		للمؤسسات
313,726,542	208,395,991	حسابات جارية مدينة
41,953,110	38,882,695	كمبيالات
469,493,722	430,271,172	قروض - مؤسسات
88,572,228	126,291,870	أخرى
		للأفراد (التجزئة)
235,945,698	103,136,331	قروض - للأفراد (التجزئة)
1,964,950,323	1,707,750,333	

21 الفوائد المدينة

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
195,393	112,043	ودائع العملاء
55,969,962	68,193,354	حسابات جارية وتحت الطلب
967,111,644	885,762,899	ودائع توفير
16,307,553	12,530,128	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
7,218,925	6,071,214	ودائع بنوك
		تأمينات نقدية
1,046,803,477	972,669,638	

22 أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

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

23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائدة إلى مساهمي البنك

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

30 أيلول 2013 غير مدققة	30 أيلول 2014 غير مدققة	
744,754,215	1,339,561,358	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)
<u>40,000,000</u>	<u>40,000,000</u>	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة (*)
<u>18.62</u>	<u>33.49</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 الأرباح عند تحويلها.

24 النقد و ما في حكمه

30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
8,069,295,551	10,742,614,356	18,719,380,201	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
68,631,604,353	56,374,424,134	58,061,507,618	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(25,667,618,800)	(21,195,529,904)	(21,198,416,310)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>51,033,281,104</u>	<u>45,921,508,586</u>	<u>55,582,471,509</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:

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
<u>23,474,217</u>	<u>16,694,098</u>	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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 المرحلية المختصرة البيانات المالية للشركة التابعة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية. إن حصة البنك في حقوق ملكية الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة		
31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	حصة البنك
مدققة	غير مدققة	%
ليرة سورية	ليرة سورية	
<u>168,305,315</u>	<u>173,261,119</u>	52 شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية

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.

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

25 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	الجهة ذات العلاقة					الشركة الأم والشركات الشقيقة
	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة*	الشركات الحليفة	الشركات التابعة*	الشركات الحليفة	
31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية				
28,549,938,262	30,017,480,206	-	-	-	-	30,017,480,206
21,122,289,152	21,066,367,066	13,332,436	12,830,756	107,930,118	20,932,273,756	20,932,273,756
483,820,203	482,187,594	79,338	-	482,108,256	-	-
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:						
حسابات جارية مدينة (موجودات)						
حسابات جارية دائنة (مطلوبات)						
ودائع لأجل (مطلوبات)						
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:						
كفالات واردة						
بوالص						
عناصر بيان الدخل الموحد:						
فوائد وعمولات دائنة						
فوائد وعمولات مدينة						
مصاريف التأمين						
تأمين صحي موظفين						
معلومات إضافية						
استثمارات ومساهمات						
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%.

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/4 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/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

30 أيلول 2014 (غير مدققة)				
المجموع	الشركات	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
80,854,595	79,808,712	-	1,045,883	ديون متدنية المخاطر
5,569,509,126	4,792,662,895	233,220,314	543,625,917	عادية (مقبولة المخاطر)
5,321,152,648	4,708,533,956	179,453,744	433,164,948	منها غير مستحقة
248,356,478	84,128,939	53,766,570	110,460,969	منها مستحقة:
125,671,204	49,597,113	18,169,667	57,904,424	لغاية 30 يوم
50,521,751	11,116,101	9,902,430	29,503,220	من 31 يوم لغاية 60 يوم
72,163,523	23,415,725	25,694,473	23,053,325	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,896,200,023	1,791,057,131	40,741,115	64,401,777	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,505,483,667	1,477,581,950	11,931,098	15,970,619	منها غير مستحقة
390,716,356	313,475,181	28,810,017	48,431,158	منها مستحقة:
47,987,492	40,768,195	999,679	6,219,618	لغاية 90 يوم
112,357,552	65,524,216	26,203,993	20,629,343	من 91 يوم لغاية 120 يوم
203,797,851	185,952,770	1,606,345	16,238,736	من 121 يوم لغاية 150 يوم
26,573,461	21,230,000	-	5,343,461	من 151 يوم لغاية 180 يوم
5,886,059,513	4,452,165,904	405,732,951	1,028,160,658	غير عاملة:
99,294,838	13,074,562	47,109,077	39,111,199	دون المستوى
188,326,508	84,729,909	42,021,734	61,574,865	مشكوك فيها
5,598,438,167	4,354,361,433	316,602,140	927,474,594	هالكة (ردية)
13,432,623,257	11,115,694,642	679,694,380	1,637,234,235	المجموع
(914,046,984)	(607,085,408)	(187,495,689)	(119,465,887)	يطرح : فوائد معلقة
(5,052,576,051)	(4,172,811,122)	(147,443,931)	(732,320,998)	يطرح : مخصص التنني
7,466,000,222	6,335,798,112	344,754,760	785,447,350	الصافي

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

31 كانون الأول 2013 (مدققة)				
المجموع	الشركات	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
46,979,242	46,179,435	-	799,807	ديون متدنية المخاطر
7,009,696,082	5,567,845,016	278,075,058	1,163,776,008	عادية (مقبولة المخاطر)
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 التنني
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
30 أيلول 2014

26 إدارة المخاطر (تتمة)

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

30 أيلول 2014 (غير مدققة)			
المجموع	الشركات	القروض العقارية	الأفراد
900,436,959	900,436,959	-	-
1,370,524,484	1,370,524,484	-	-
106,849,086	106,849,086	-	-
106,849,086	106,849,086	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
619,069,941	619,069,941	-	-
8,855,000	8,855,000	-	-
69,231,156	69,231,156	-	-
540,983,785	540,983,785	-	-
2,996,880,470	2,996,880,470	-	-
-	-	-	-
(714,572,533)	(714,572,533)	-	-
2,282,307,937	2,282,307,937	-	-

31 كانون الاول 2013 (مدققة)

31 كانون الاول 2013 (مدققة)			
المجموع	الشركات	القروض العقارية	الأفراد
393,041,466	393,041,466	-	-
1,474,671,015	1,474,671,015	-	-
55,108,499	55,108,499	-	-
55,108,499	55,108,499	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
548,366,449	548,366,449	-	-
18,500,000	18,500,000	-	-
479,820,805	479,820,805	-	-
50,045,644	50,045,644	-	-
2,471,187,429	2,471,187,429	-	-
-	-	-	-
(467,074,035)	(467,074,035)	-	-
2,004,113,394	2,004,113,394	-	-

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الأفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

30 أيلول 2014 (غير مدققة)

المجموع	الشركات	القروض العقارية	الأفراد	
740,438,093	739,392,209	-	1,045,884	متدنية المخاطر
3,055,246,275	2,373,799,105	217,979,494	463,467,676	عادية (مقبولة المخاطر)
1,310,723,906	1,215,673,035	37,457,053	57,593,818	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
4,110,670,647	3,273,980,145	241,916,324	594,774,178	غير عاملة:
77,524,705	21,929,562	23,389,084	32,206,059	دون المستوى
222,452,535	150,738,749	28,040,671	43,673,115	مشكوك فيها
3,810,693,407	3,101,311,834	190,486,569	518,895,004	هالكة (ردنية)
9,217,078,921	7,602,844,494	497,352,871	1,116,881,556	المجموع
				منها:
955,777,699	952,625,820	-	3,151,879	تأمينات نقدية
3,632,200,485	3,071,231,054	473,116,179	87,853,252	عقارية
1,527,814,605	555,842,700	60,484	971,911,421	سيارات واليات
3,101,286,132	3,023,144,920	24,176,208	53,965,004	كفالة شخصية
9,217,078,921	7,602,844,494	497,352,871	1,116,881,556	المجموع

31 كانون الأول 2013 (مدققة)

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

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 30 أيلول 2014 مبلغ 34,628,832 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 أيلول 2014 مبلغ 363,415,168 ليرة سورية مقابل 8,758,266 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الإنتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 أيلول 2014 (غير منققة)									
إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	(ليرة سورية)
21,693,682,982	-	-	-	-	-	-	-	21,693,682,982	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
58,061,507,618	-	-	-	-	-	-	-	58,061,507,618	أرصدة لدى المصارف
10,966,868,567	-	-	-	-	-	-	-	10,966,868,567	إيداعات لدى المصارف
7,466,000,222	-	-	1,579,586,934	74,200,528	947,350,649	2,792,321,731	2,072,540,380	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
1,479,440,000	-	-	-	-	-	-	-	1,479,440,000	الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع و سندات)
170,358,791	-	-	4,942,353	232,165	2,964,156	8,736,866	6,484,750	146,998,501	الموجودات الأخرى
862,338,560	-	-	-	-	-	-	-	862,338,560	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
100,700,196,740	-	-	1,584,529,287	74,432,693	950,314,805	2,801,058,597	2,079,025,130	93,210,836,228	المجموع

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الإنتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

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)
13,365,981,645	-	-	-	-	-	-	-	13,365,981,645	(لبيرة سورية) 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	الوديعة 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 30 أيلول 2014 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيراد 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	5,594,191,622	111,883,832	83,912,874
يورو	(587,922,821)	(11,758,456)	(8,818,842)
جنيه استرليني	(22,150,819)	(443,016)	(332,262)
بن ياباني	(33,000)	(660)	(495)
ليرة سورية	(14,654,868,000)	(293,097,360)	(219,823,020)
فرنك سويسري	(4,666,000)	(93,320)	(69,990)
العملات الأخرى	413,434,000	8,268,680	6,201,510

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيراد 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	5,594,191,622	(111,883,832)	(83,912,874)
يورو	(587,922,821)	11,758,456	8,818,842
جنيه استرليني	(22,150,819)	443,016	332,262
بن ياباني	(33,000)	660	495
ليرة سورية	(14,654,868,000)	293,097,360	219,823,020
فرنك سويسري	(4,666,000)	93,320	69,990
العملات الأخرى	413,434,000	(8,268,680)	(6,201,510)

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

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيراد 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)
بن 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 إيراد 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
بن 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)

الافصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 أيلول 2014 (غير مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 10%:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	6,827,918,301	682,791,830	677,606,223
يورو	27,016,890	2,701,689	2,026,267
جنيه استرليني	(12,545,617)	(1,254,562)	(940,921)
ين ياباني	(33,078)	(3,308)	(2,481)
فرنك سويسري	2,143,387	214,339	160,754
عملات أخرى	24,530,312	2,453,031	1,839,773

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة) للزيادة في تغير 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 أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المجموعة.

هذه القطاعات هي الأساس الذي تبنى عليها المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة، تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية، التي تمثل الأعمال المحلية، وكذلك تمارس المجموعة نشاطاتها في كافة أنحاء العالم.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

27 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك

30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
5,206,847,688	2,937,448,949	-	2,630,243,425	575,789,392	(268,583,868)	إجمالي الدخل التشغيلي
(2,659,720,894)	(478,418,687)	-	-	(376,652,685)	(101,766,002)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
2,547,126,794	2,459,030,262					نتائج أعمال القطاع
(1,784,545,693)	(1,106,551,366)	(1,106,551,366)				مصاريف غير موزعة على القطاعات
762,581,101 (14,656,155)	1,352,478,896 (8,342,950)					الربح قبل الضريبة ضريبة الدخل
747,924,946	1,344,135,946					ربح الفترة

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
91,885,560,152	103,678,395,325	2,313,926,041	93,870,161,240	5,432,543,710	2,061,764,334	موجودات القطاع
85,993,396,170	96,442,095,397	1,364,056,383	21,212,774,217	19,730,930,124	54,134,334,673	مطلوبات القطاع
258,374,664 180,872,180 7,399,298	127,169,602 108,784,233 4,992,229					مصاريف رأسمالية الاستهلاكات الإطفاءات

27 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة						
ليرة سورية						
5,206,847,688	2,937,448,949	724,661,416	696,946,431	4,482,186,272	2,240,502,518	إجمالي الدخل التشغيلي
26,540,196	127,169,602	-	-	26,540,196	127,169,602	المصاريف الرأسمالية

28 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
11,340,165	-	اعتمادات
-	408,372,563	تعهدات تصدير
2,459,847,264	2,588,507,907	كفالات :
462,052,513	433,623,717	- دفع
1,412,588,021	1,499,266,999	- حسن تنفيذ
585,206,730	655,617,191	- أخرى
2,245,674,428	2,218,204,794	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
4,716,861,857	5,215,085,264	

ب. التزامات تعاقدية و عقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,882,500	4,706,570	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
21,595,000	42,406,600	تستحق خلال سنة
27,477,500	47,113,170	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	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
5,663,299,300	5,672,866,117	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
		رأس المال المدفوع للبنك وحقوق الأقلية
4,155,358,753	4,159,933,341	الاحتياطي القانوني
408,925,101	408,925,101	الاحتياطي الخاص
408,925,101	408,925,101	(الخسائر المتراكمة)/ الأرباح المدورة
746,380,818	746,380,818	ينزل منها:
(56,290,473)	(51,298,244)	صافي الموجودات غير الملموسة
157,780,459	157,780,459	بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية
14,793,750	14,793,750	متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
142,986,709	142,986,709	احتياطي عام مخاطر التمويل
5,821,079,759	5,830,646,576	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
54,856,532,800	57,584,050,927	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
		حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرجحة
		بالمخاطر
1,040,658,750	1,142,831,050	مخاطر السوق
176,644,000	263,774,000	المخاطر التشغيلية
1,641,178,179	1,641,178,179	نسبة كفاية رأس المال (%)
%10.09	%9.62	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%96.12	%78.39	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%9.81	%9.36	

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 الانتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

30 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 لتتناسب مع أرقام التصنيف للفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة.

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

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