

بنك سورية والمهجر ش.م.م
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2009 (غير مدققة)

شهادة محاسب قانوني

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى مساهمي بنك سورية والمهجر ش.م.م.

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.م. ("البنك") كما في 30 حزيران 2009 والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في 30 حزيران 2009 والقوائم المرحلية الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة ستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً للأنظمة والتعليمات الصادرة عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية ولمعيار المحاسبة الدولي 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي للتعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بناء على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمؤسسة". إن عملية المراجعة تتمثل بشكل أساسي في القيام باستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم يتبين لنا وجود لية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34.

عبد القادر عزة حصريّة

الثالث والعشرين من تموز 2009
دمشق - الجمهورية العربية السورية

عبد القادر عزة حصريّة
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٣٥٠
هاتف: ٦١١٧٧٦٦

عبد القادر عزة حصريّة

بنك سورية والمهجر ش.م.م

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

كما في 30 حزيران 2009

مدققة 31 كانون الأول 2008 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2009 ليرة سورية	ايضاح	
			الموجودات
13,294,950,426	11,875,992,887	5	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
22,915,563,981	21,034,032,598	6	أرصدة لدى المصارف
9,102,004,463	8,119,904,015	7	إيداعات لدى المصارف
18,139,367,982	18,446,500,499	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
300,000,000	300,000,000	9	موجودات مالية قروض وسلف
2,165,371,221	5,946,450,359	10	موجودات مالية متوفرة للبيع
438,429,773	444,199,204	11	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,431,648,561	1,874,840,142		موجودات ثابتة
81,747,037	80,768,423		موجودات غير ملموسة
491,554,950	540,397,611	12	موجودات أخرى
278,012,600	279,935,500	13	الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
68,638,650,994	68,943,021,238		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق المساهمين
			المطلوبات
857,567,318	670,906,768	14	ودائع بنوك
61,677,161,441	62,100,579,352	15	ودائع العملاء
999,766,544	1,147,764,335	16	تأمينات نقدية
29,320,292	39,680,929	17	مخصصات متنوعة
281,800,000	122,200,000	18	مخصص ضريبة الدخل
843,201,123	869,996,154	19	مطلوبات أخرى
64,688,816,718	64,951,127,538		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
			حقوق مساهمي البنك :
3,000,000,000	3,000,000,000	20	رأس المال المكتتب به والمدفوع
172,766,875	172,766,875		احتياطي قانوني
172,766,875	172,766,875		احتياطي خاص
(65,201,651)	(66,365,797)	21	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	341,431,406		ربح الفترة
749,728,529	449,728,529	22	الأرباح المدورة المحققة
(224,226,352)	(224,226,352)	22	خسائر مدورة غير محققة
3,805,834,276	3,846,101,536		مجموع حقوق مساهمي البنك
			حقوق الاقلية
144,000,000	145,792,164		
3,949,834,276	3,991,893,700		مجموع حقوق المساهمين
68,638,650,994	68,943,021,238		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

جورج صايغ
المدير العام

د. راتب الشلاح
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2008 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	
1,350,350,273	1,368,243,525	23	الفوائد الدائنة
(838,605,016)	(759,398,212)	24	الفوائد المدينة
511,745,257	608,845,313		صافي الدخل من الفوائد
198,599,424	179,871,725		العمولات والرسوم الدائنة
(4,067,428)	(8,870,897)		العمولات والرسوم المدينة
194,531,996	171,000,828		صافي الدخل من العمولات و الرسوم
706,277,253	779,846,141		صافي الدخل من الفوائد و العمولات و الرسوم
40,469,177	49,663,281		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(75,180,000)	19,690,000		أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	1,250,000	25	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
671,566,430	850,449,422		إجمالي الدخل التشغيلي
(126,777,784)	(170,230,162)		نفقات الموظفين
(57,595,562)	(85,577,954)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(3,679,048)	(3,849,738)		إطفاءات الموجودات الغير الملموسة
(8,852,090)	(775,131)		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(83,836,791)	(124,592,867)		مصاريف تشغيلية أخرى
(280,741,275)	(385,025,852)		إجمالي المصاريف التشغيلية
390,825,155	465,423,570		الربح قبل الضريبة
(122,000,000)	(122,200,000)	18	ضريبة الدخل
268,825,155	343,223,570		ربح الفترة
268,825,155	341,431,406		العائد الى:
-	1,792,164		مساهمي البنك
268,825,155	343,223,570		حقوق الاقلية
44.80	56.91	26	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك سورية والمهجر ش.م.م

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2008	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	صافي ربح الفترة
268,825,155	343,223,570	
		مكونات الدخل الشامل الأخرى
		التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع - خسائر
(13,410,599)	(1,164,146)	
255,414,556	342,059,424	الدخل الشامل للفترة
		العائد الي:
		مساهمي البنك
		حقوق الاقلية
255,414,556	340,267,260	
-	1,792,164	
255,414,556	342,059,424	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009

العائد إلى مساهمي البنك										
مجموع حقوق المساهمين ليرة سورية	حقوق الأقلية ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي البنك ليرة سورية	خسائر مدورة غير محققة ليرة سورية	الأرباح المدورة المحققة ليرة سورية	الربح للفترة ليرة سورية	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	الاحتياطي الخاص ليرة سورية	الاحتياطي القانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به و المدفوع ليرة سورية	
3,949,834,276 (300,000,000)	144,000,000 -	3,805,834,276 (300,000,000)	(224,226,352) -	749,728,529 (300,000,000)	- -	(65,201,651) -	172,766,875 -	172,766,875 -	3,000,000,000 -	2009 الرصيد في 1 كانون الثاني الأرباح الموزعة (إيضاح 33) إجمالي دخل ومصاريف الفترة (الدخل الشامل)
342,059,424	1,792,164	340,267,260	-	-	341,431,406	(1,164,146)	-	-	-	
3,991,893,700	145,792,164	3,846,101,536	(224,226,352)	449,728,529	341,431,406	(66,365,797)	172,766,875	172,766,875	3,000,000,000	الرصيد في 30 حزيران
3,404,088,359 (180,000,000)	- -	3,404,088,359 (180,000,000)	(165,156,352) -	421,274,475 (180,000,000)	- -	- -	73,985,118 -	73,985,118 -	3,000,000,000 -	2008 الرصيد في 1 كانون الثاني الأرباح الموزعة (إيضاح 33) إجمالي دخل ومصاريف الفترة (الدخل الشامل)
255,414,556	-	255,414,556	-	-	268,825,155	(13,410,599)	-	-	-	
3,479,502,915	-	3,479,502,915	(165,156,352)	241,274,475	268,825,155	(13,410,599)	73,985,118	73,985,118	3,000,000,000	الرصيد في 30 حزيران

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك سورية والمهجر ش.م.م

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران			
2008	2009	إيضاح	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
390,825,155	465,423,570		الأنشطة التشغيلية
61,274,610	89,427,692		الربح قبل ضريبة الدخل
8,852,090	775,131		تعديلات لبند غير نقدية:
-	18,505,238		استهلاكات و اطفاءات
			مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
			مؤونة لمواجهة أعباء تشغيلية
460,951,855	574,131,631		الربح قبل التغييرات في رأس المال العامل
(2,866,036,481)	(335,890,914)		الإيداعات لدى المصارف المركزية
(1,439,629,016)	982,100,448		الإيداعات لدى المصارف
(2,304,906,933)	(307,907,648)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
33,692,733	(48,842,661)		الموجودات الأخرى
(105,004,612)	147,997,791		التأمينات النقدية
1,493,496,094	423,417,911		ودائع العملاء
46,246,352	18,720,506		المطلوبات الأخرى
(1,515,607)	(8,144,601)		صافي مخصصات متنوعة أخرى
(4,682,705,615)	1,445,582,463		النقد من (المستخدم في) التشغيل
(129,500,000)	(281,800,000)		ضريبة الدخل المدفوعة
(4,812,205,615)	1,163,782,463		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(1,359,440,177)	(3,782,243,284)		الأنشطة الاستثمارية
(442,881,974)	(528,769,535)		موجودات مالية متوفرة للبيع
(345,406)	(1,037,454)		شراء موجودات ثابتة
600,000,000	-		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(897,420)	(2,871,124)		موجودات مالية قروض و سلف
			شراء موجودات غير ملموسة
(1,203,564,977)	(4,314,921,397)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(79,293,855)	(291,925,475)		الأنشطة التمويلية
			أرباح موزعة على المساهمين
(79,293,855)	(291,925,475)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
28,060,475	(6,654,877)		تأثير تغييرات أسعار الصرف على موجودات مالية
(6,067,003,972)	(3,449,719,286)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
38,253,173,574	29,325,566,167		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
32,186,169,602	25,875,846,881	27	النقد وما في حكمه في 30 حزيران
1,378,581,701	1,328,176,561		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
900,038,508	763,799,036		فوائد مقبوضة
			فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

1 معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك سورية و المهجر ش.م.م. (البنك) كشركة مساهمة مغلقة 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 مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية. تأسس المصرف برأس مال مقداره 1,500,000,000 موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ل.س للسهم الواحد ، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل الى 3,000,000,000 ليرة سورية . يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 16 فرع بنهاية عام 2008 و 19 فرع كما في 30 حزيران 2009 في دمشق و حلب و اللاذقية و حماة و حمص و طرطوس و درعا و السويداء. يساهم بنك لبنان و المهجر ش.م.م بنسبة 39% في البنك و مؤسسة التمويل الدولية بنسبة 10%. إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية للبنك كما في 30 حزيران 2009 بقرار من مجلس الإدارة في 23 تموز 2009.

2 أصول توحيد القوائم المالية المرحلية

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة على القوائم المالية المرحلية لبنك سورية و المهجر ش.م.م. و الشركة التابعة له، شركة سورية و المهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة، و المسيطر عليها و المعدة كما في 30 حزيران 2009. يتم إعداد القوائم المالية المرحلية للشركة التابعة لفترة التقرير نفسها العائدة للبنك، بإعتماد السياسات المحاسبية نفسها. تم تأسيس شركة سورية و المهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة خلال سنة 2008، وبلغت نسبة ملكية البنك 52% من أسهم الشركة التابعة. تلغى بالكامل جميع الأرصدة، العمليات، الإيرادات و المصاريف و الأرباح و الخسائر الناتجة عن عمليات من ضمن المجموعة. يتم توحيد الشركات التابعة من تاريخ سيطرة المجموعة عليها. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للبنك سلطة التحكم في السياسات التشغيلية و المالية للشركة للحصول على منافع من عملياتها. يتم تضمين نتائج الشركات التابعة المشتراة أو المستبعدة خلال الفترة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ الشراء أو حتى تاريخ الاستبعاد حسبما هي الحاجة. تمثل حقوق الأقلية جزء من الأرباح أو الخسائر و صافي الموجودات غير المملوكة، مباشرة أو بطريقة غير مباشرة، من قبل المجموعة و هي مدرجة على حدة عن حقوق مساهمي البنك في قائمة الدخل و الدخل الشامل و ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي. يحتسب تملك حقوق الأقلية بطريقة التمديد المستعملة من قبل الشركة الأم، حيث يتم تسجيل الفرق بين المبلغ المدفوع و القيمة العادلة ل صافي الموجودات المملوكة تحت بند الشهرة. إذا كان المبلغ المدفوع أقل من القيمة العادلة ل صافي الموجودات المملوكة (حسم على الشراء)، يدرج الفرق مباشرة في قائمة الدخل للسنة التي تم فيها الشراء.

3 السياسات المحاسبية

3.1 أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008، فيما عدا التالي:

خلال الفترة قام البنك بإعتماد المعايير الجديدة التالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي يعتبر تطبيقها ملزماً اعتباراً من 1 كانون الثاني 2009.

معيير المحاسبة الدولي رقم 1- "عرض البيانات المالية" (المعدل)

يتطلب المعيار المعدل فصل التغيرات في حقوق الملكية بين تلك العائدة للمساهمين و التغيرات غير العائدة للمساهمين. ستظهر قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المعاملات المتعلقة بالمساهمين فقط وسيتم إظهار التغيرات الأخرى في حقوق الملكية ببند منفصل. إضافة الى ذلك يتطلب المعيار المعدل إعداد قائمة للدخل الشامل و إظهارها إما بشكل منفصل أو بشكل متصل مع قائمة الدخل. وقد قام البنك بإظهارها على شكل قائمة منفصلة عن قائمة الدخل.

معيير التقارير المالية الدولي رقم 8 - "القطاعات التشغيلية"

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 14 "بيانات القطاعات" و يتطلب من البنك موازنة تقارير القطاعات مع التقارير المالية الداخلية للإدارة، و نتج عن ذلك زيادة في عدد بيانات القطاعات الواجب إظهارها. بالإضافة الى ذلك، يتم بيان القطاعات بطريقة أكثر توافقية مع البيانات الداخلية المستخدمة من قبل المدير التنفيذي الذي يقوم بأخذ القرارات.

3 السياسات المحاسبية (تتمة)**3.1 أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة (تتمة)****معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة وغير النافذة للتطبيق**

فيما يلي معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير النافذة للتطبيق للفترة المنتهية في 30 حزيران 2009:

معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 المعدل - "إندماج الأعمال"
معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "القوائم المالية الموحدة وغير الموحدة"
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية - الإعراف والقياس" فيما يتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط.
لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 9 "إعادة تقييم المشتقات الضمنية"
لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 17 "توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين"
لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 18 "تحويل الأصول من الزبائن"

لا تتوقع إدارة البنك أن يكون للمعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك عند تطبيقها في السنوات المقبلة.

إن القوائم المالية لمعايير التقارير المالية الدولية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وبالتالي فإن هذه القوائم المالية يجب أن تستقرأ مع القوائم المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2008. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009 لا تمثل بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009.

4 استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في القوائم المالية بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتملة أن نظراً . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل. فيما يلي أهم هذه التقديرات:

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ القوائم المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في القوائم المالية خلال الفترة وهي كما يلي:

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ قائمة المركز المالي 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

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في قائمة الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين 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، يقوم البنك بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بنجم القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة .

5 نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
1,859,498,348	1,710,847,103	نقد في الخزينة
5,408,071,156	3,801,873,948	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
6,027,380,922	6,363,271,836	احتياطي ودائع (*)
13,294,950,426	11,875,992,887	

5 نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (تتمة)

(*) وفقاً لتعليمات مجلس النقد و التسليف 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 2009 مبلغ 6,363,271,836 ليرة سورية و التي تمثل نسبة 10 % من متوسط ودايع العملاء مقابل 6,027,380,922 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

6 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2009 (غير مدققة)
1,839,906,333	1,761,038,947	78,867,386	حسابات جارية وتحت الطلب
19,194,126,265	18,888,923,525	305,202,740	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
21,034,032,598	20,649,962,472	384,070,126	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2008 (مدققة)
770,937,903	751,338,681	19,599,222	حسابات جارية وتحت الطلب
22,144,626,078	22,144,626,078	-	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
22,915,563,981	22,895,964,759	19,599,222	

7 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2009 (غير مدققة)
8,119,904,015	3,169,904,015	4,950,000,000	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)
			31 كانون الأول 2008 (مدققة)
9,102,004,463	5,602,004,463	3,500,000,000	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)

بلغت الودائع المقيدة مقابل كفالات 46,950,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2009 مقابل 46,400,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008.

8 تسهيلات ائتمانية مباشرة

31 كانون الاول 2008	30 حزيران 2009	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,780,151,837	6,745,496,683	الشركات الكبرى
63,366,213	73,135,919	حسابات جارية مدينة
4,964,796,670	5,625,236,588	حسابات دائنة صدفه مدينة
5,195,795,225	4,521,033,190	قروض
(128,345,076)	(124,506,340)	كمبيالات
(615,288,778)	(520,572,053)	فوائد غير مستحقة عن القروض (مقبوضة مقدما)
4,974,490	1,567,325	فوائد غير مستحقة عن الكمبيالات (مقبوضة مقدما)
		سلف على الراتب مدفوعة سلف
		الأفراد (التجزئة):
2,444,467,498	2,715,966,010	قروض
(456,637,269)	(471,900,569)	فوائد غير مستحقة عن القروض (مقبوضة مقدما)
18,253,280,810	18,565,456,753	
(18,813,835)	(23,082,130)	ينزل : فوائد معلقة (غير محققة)
(76,505,748)	(77,280,879)	ينزل : مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة على أساس العميل الواحد
(18,593,245)	(18,593,245)	ينزل : مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة على أساس المحفظة
18,139,367,982	18,446,500,499	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 212,033,217 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2009 مقابل 170,695,952 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008. وتبلغ نسبتها 1.14% من إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2009، مقابل 0.94% كما في 31 كانون الأول 2008.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

الإجمالي	الأفراد	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(95,098,993)	(45,000)	(95,053,993)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009
(775,131)	(1,359,306)	584,175	استرداد مخصص (المخصص المكون) خلال الفترة
(95,874,124)	(1,404,306)	(94,469,818)	الرصيد كما في 30 حزيران 2009

8 تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة
(28,876,917)	(76,505,748)	على أساس العميل الواحد
-	(18,593,245)	على أساس المحفظة
		الإضافات
(66,621,054)	(775,131)	على أساس العميل الواحد
(18,593,245)	-	على أساس المحفظة
		الفائض
18,992,223	-	على أساس العميل الواحد
-	-	على أساس المحفظة
		الرصيد في نهاية الفترة
(76,505,748)	(77,280,879)	على أساس العميل الواحد
(18,593,245)	(18,593,245)	على أساس المحفظة
		المجموع
(95,098,993)	(95,874,124)	

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة
(17,118,992)	(18,813,835)	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة
(10,620,633)	(5,768,866)	ينزل : الفوائد المحولة للايرادات
8,925,790	1,500,571	
		الرصيد في نهاية الفترة
(18,813,835)	(23,082,130)	

9 موجودات مالية قروض وسلف

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
300,000,000	300,000,000	شهادات إيداع - بنوك محلية (*)
<u>300,000,000</u>	<u>300,000,000</u>	

(*) قام البنك خلال عامي 2006 و 2007 بشراء شهادات إيداع صادرة عن بنوك محلية، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة يتراوح بين 9% و 10%، تستحق هذه الشهادات كما في 30 حزيران 2009 في الفترات التالية:

القيمة الدفترية		الاستحقاق
31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
250,000,000	250,000,000	2009
50,000,000	50,000,000	2010
<u>300,000,000</u>	<u>300,000,000</u>	

10 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
22,731,360	32,395,500	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
2,092,639,861	5,864,054,859	أسهم - بنوك خارجية شهادات إيداع - بنوك خارجية (**)
<u>2,115,371,221</u>	<u>5,896,450,359</u>	
50,000,000	50,000,000	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
50,000,000	50,000,000	أسهم شركات (*)
<u>2,165,371,221</u>	<u>5,946,450,359</u>	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
2,115,371,221	5,896,450,359	تحليل الأسهم وشهادات الإيداع
50,000,000	50,000,000	ذات عائد ثابت
		ذات عائد متغير

10 موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

(*) تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بقيمة 50,000,000 ليرة سورية (أي ما نسبته 5% من أسهم الشركة)، حيث تم تقييم الاستثمار بالتكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعال وعدم القدرة على التنبؤ بالتدفقات النقدية أو وجود أية طريقة أخرى ملائمة لتحديد القيمة العادلة.

(**) تستحق شهادات الإيداع كما في 30 حزيران 2009 في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة ليرة سورية	الاستحقاق
2,117,445,000	2010
934,304,859	2011
2,812,305,000	2012
5,864,054,859	

11 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	سندات دين
365,629,773	370,299,204	موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
92,800,000	93,900,000	سندات دين
458,429,773	464,199,204	
(20,000,000)	(20,000,000)	ينزل: مخصص تدني جماعي لمحفظه الاستثمارات (*)
438,429,773	444,199,204	صافي الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	-	تحليل السندات
438,429,773	444,199,204	ذات عائد ثابت
		ذات عائد متغير

(*) نظراً لظروف الاسواق المالية والمخاطر المحيطة بها، تم تكوين مخصص جماعي لمحفظه الاستثمارات.
إن استحقاق السندات مفصلة كالتالي:

11 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (تتمة)

التكلفة المطفأة		معدل الفائدة	الاستحقاق
31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009		
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
92,800,000	93,900,000	3.21%	2013
91,692,100	92,856,254	1.98%	2015
91,868,813	93,012,551	1.91%	2016
182,068,860	184,430,399	2.04%-1.74%	2017
458,429,773	464,199,204		

12 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,697,976	13,342,647	دفعات مقدمة
5,667,132	6,326,543	مخزون مطبوعات و قرطاسية
322,130	-	تقاص بطاقات صراف آلي
712,138	1,163,833	طوابع
7,800,525	10,029,575	أخرى
24,695,000	24,808,000	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
90,078,483	90,078,483	فوائد محققة غير مستحقة القبض - المصرف المركزي
229,917,305	240,983,887	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
1,418,933	11,760,836	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
2,656,307	1,142,998	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
54,758,928	69,511,672	فوائد محققة غير مستحقة القبض - قروض وسلف
65,830,093	71,249,137	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
491,554,950	540,397,611	

(*) فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	24,695,000	رصيد بداية الفترة
24,695,000	113,000	إضافات
24,695,000	24,808,000	رصيد نهاية الفترة (**)

(**) يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه إستيفاءً للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ 5 أيار 2009 وفق أحكام المادة 2/100/ب من القانون رقم 23 عام 2002.

بنك سورية والمهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2009

13 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة و بدون فوائد. بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كما في 30 حزيران 2009 كالتالي :

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
115,789,800	115,789,800	
162,222,800	164,145,700	
278,012,600	279,935,500	

14 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2009 (غير مدققة) حسابات جارية
670,906,768	194,481,092	476,425,676	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2008 (مدققة) حسابات جارية
857,567,318	457,034,371	400,532,947	

15 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لاشعار اكتتابات شركات قيد التأسيس ودائع توفير
18,717,147,792	19,212,623,126	
41,514,516,923	41,717,878,147	
335,767,836	107,681,510	
1,109,728,890	1,062,396,569	
61,677,161,441	62,100,579,352	

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك داخل الجمهورية 160,298,802 ليرة سورية أي ما نسبته (0.26 %) مقابل 174,365,000 ليرة سورية أي ما نسبته (0.28 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2008. بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 74,476,000 ليرة سورية أي ما نسبته (0.12 %) مقابل 244,344,330 ليرة سورية أي ما نسبته (0.4 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2008. بلغت الودائع الجامدة مبلغ 7,796,685,888 ليرة سورية أي ما نسبته (12.55%) مقابل 6,501,854,466 ليرة سورية أي ما نسبته (10.5%) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2008. بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 107,681,509 ليرة سورية أي ما نسبته (0.17%) مقابل 335,767,836 ليرة سورية أي ما نسبته (0.5%) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2008.

16 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
952,649,496	1,070,193,360	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
47,117,048	77,570,975	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
999,766,544	1,147,764,335	

17 مخصصات متنوعة

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
-	18,505,238	مخصص غرامة رسوم طابع مالية (*)
9,923,899	12,596,230	مخصص فروقات صناديق الفروع
16,913,393	4,646,461	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
2,483,000	3,933,000	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
29,320,292	39,680,929	

(*) يمثل المبلغ مؤونة لمواجهة غرامة فرضت على البنك من قبل وزارة المالية نتيجة لتفتيش متعلق برسوم الطابع المتوجب دفعها من قبل البنك.

18 مخصص ضريبة الدخل

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
129,500,000	281,800,000	رصيد بداية الفترة / السنة
(129,500,000)	(281,800,000)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
281,800,000	122,200,000	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة (*)
281,800,000	122,200,000	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2003 إلى 2008 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

18 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

(*) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 حزيران 2008 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
390,825,155	928,747,567	465,423,570	صافي الدخل قبل الضريبة
75,180,000	59,070,000	(19,690,000)	(أرباح) خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(4,018,699)	-	(4,983,676)	أرباح غير خاضعة للضريبة
24,176,642	139,356,716	47,715,416	مصارييف غير مقبولة ضريبيا
486,163,098	1,127,174,283	488,465,310	
25%	25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
122,000,000	281,800,000	122,200,000	مصروف ضريبة الدخل

19 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
391,495,191	415,695,213	حوالات و شيكات قيد التحصيل
57,505,457	59,730,549	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
1,820,544	8,778,872	ذمم دائنة
27,249,432	30,363,936	مصارييف مستحقة الدفع
284,299,673	270,877,031	فوائد مستحقة الدفع - مودعين
-	9,021,818	فوائد مقبوضة مقدما - بنوك
23,965,505	32,040,030	أنصبة أرباح للدفع
6,106,172	6,681,810	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
50,106,536	36,129,135	مخصصات الموظفين
652,613	677,760	أخرى
843,201,123	869,996,154	

20 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 3,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 6,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 500 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2009 و 31 كانون الأول 2008.

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 وتسد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

يساهم بنك لبنان والمهجر ش.م.م.ل بنسبة 39% في البنك و مؤسسة التمويل الدولية بنسبة 10% من خلال تملكهما لأسهم من الفئة ب.

21 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

موجودات مالية متوفرة للبيع			
31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009		
المجموع	المجموع	سندات ليرة سورية	أسهم ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	65,201,651	40,489,011	24,712,640
65,201,651	1,164,146	10,265,911	(9,101,765)
65,201,651	66,365,797	50,754,922	15,610,875

22 الخسائر المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2007 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع الغير متحققة الناتجة عن اعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح القابلة للتوزيع. وعليه فإن الأرباح القابلة للتوزيع في تاريخ القوائم المالية المرحلية قبل ترحيل ربح الفترة تبلغ 225,502,177 ليرة سورية وقد بلغت في 31 كانون الأول 2008 مبلغ 525,502,177 ليرة سورية.

23 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
545,363,218	366,085,856	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
26,064,933	87,914,526	موجودات مالية متوفرة للبيع
12,093,237	6,371,810	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
38,962,542	14,752,744	موجودات مالية قروض وسلف
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		مؤسسات
286,818,412	292,166,052	حسابات جارية مدينة
235,694,866	250,305,465	كمبيالات
153,192,165	213,775,498	قروض - مؤسسات
5,627,890	2,540,704	أخرى
		للأفراد (التجزئة)
46,533,010	134,330,870	قروض - للأفراد (التجزئة)
1,350,350,273	1,368,243,525	

24 الفوائد المدينة

30 حزيران 2008 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
17,750,413	6,385,542	ودائع العملاء
18,271,980	14,290,717	حسابات جارية وتحت الطلب
795,749,864	732,864,233	ودائع توفير
2,254,181	262,065	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
4,578,578	5,595,655	ودائع بنوك
		تأمينات نقدية
838,605,016	759,398,212	

25 أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا المبلغ قيمة توزيعات أرباح من الشركة السورية آروب للتأمين حيث يحمل البنك استثمار في هذه الشركة بنسبة 5% كما في 30 حزيران 2009 و 31 كانون الأول 2008.

26 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 حزيران 2008 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
268,825,155	341,431,406	ربح الفترة العائد لمساهمي البنك
6,000,000	6,000,000	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
44.80	56.91	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

27 النقد وما في حكمه

30 حزيران 2008 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
10,205,841,494	7,267,569,504	5,512,721,051	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
22,440,681,366	22,915,563,981	21,034,032,598	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر (إيضاح 6)
(460,353,258)	(857,567,318)	(670,906,768)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر (إيضاح 14)
32,186,169,602	29,325,566,167	25,875,846,881	

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

28 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 حزيران 2008 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
7,800,160	11,978,663	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

28 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة الى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قام البنك (ضمن أعماله الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة.

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

حصة البنك من رأسمال الشركة التابعة

نسبة المساهمة	30 حزيران 2009	31 كانون الأول 2008
	غير مدققة	مدققة
	ليرة سورية	ليرة سورية
شركة سورية و المهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة	156,000,000	156,000,000

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	أعضاء مجلس الإدارة	شركات تابعة*	الشركات الحليفة	الشركة الأم
مدققة	غير مدققة				
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:

652,203,289	1,616,967,306	-	-	-	1,616,967,306	حسابات جارية مدينة (موجودات)
18,965,711	87,714,478	45,821,369	28,339,211	13,553,898		حسابات جارية دائنة (مطالب)
1,100,702,838	1,143,240,272	-	90,001,511	1,053,238,761		ودائع لأجل
-	300,000,00	300,000,00	-	-	-	ودائع العملاء

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

41,977,974	47,663,157	-	-	47,663,157	كفالات صادرة
660,157,710	712,699,433	-	-	712,699,433	كفالات واردة
110,564,289	65,226,211	-	-	65,226,211	اعتمادات استيراد
51,028,553	33,073,945	-	-	33,073,945	اعتمادات تصدير
195,251,806	83,099,463	-	-	83,099,463	قبولات
8,136,762	-	-	-	-	مستندات برسم التحصيل

عناصر قائمة الدخل المرحلية:

30 حزيران 2009	30 حزيران 2009	2,666,667	17,056,495	17,276,875	فوائد وعمولات دائنة
غير مدققة	غير مدققة	-	891,280	134,622	فوائد وعمولات مدينة
46,901,419	37,000,037	260,661	-	-	مصاريف التأمين
2,894,693	1,286,563	-	-	-	
3,286,615	22,214,155	-	22,214,155	-	

معلومات إضافية

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009				
مدققة	غير مدققة				
637,775,790	654,287,568	-	654,287,568	-	تسهيلات ائتمانية
206,000,000	206,000,000	156,000,000	50,000,000	-	استثمارات ومساهمات
7,121,096	43,903,923	43,903,923	-	-	أرصدة حسابات أعضاء مجلس الإدارة

إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة جميعها عاملة.

* تم استبعاد الأرقام الواردة ضمن الشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة.

29 إدارة المخاطر

29.1 توزيع التعرضات الانتمائية حسب درجة المخاطر

30 حزيران 2009 (غير مدققة)							
المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
18,146,978,521				15,911,412,877	32,644,300	2,202,921,344	عادية (مقبولة المخاطر)
							منها مستحقة:
206,445,015	-	-	-	201,469,230	-	4,975,785	تحت المراقبة
98,539,053				94,690,538	-	3,848,515	لغاية 30 يوم
76,995,227	-	-	-	76,558,307	-	436,920	من 31 لغاية 60 يوم
30,910,735	-	-	-	30,220,385	-	690,350	من 61 لغاية 90 يوم
212,033,217	-	-	-	208,509,205	-	3,524,012	غير عاملة:
43,235,440	-	-	-	43,235,440	-	-	دون المستوى
42,382,211	-	-	-	38,974,199	-	3,408,012	مشكوك فيها
126,415,566	-	-	-	126,299,566	-	116,000	هالكة (رديئة)
18,565,456,753				16,321,391,312	32,644,300	2,211,421,141	المجموع
(23,082,130)	-	-	-	(22,486,045)	-	(596,085)	يطرح: فوائد معلقة
(95,874,124)	-	-	-	(94,469,818)	-	(1,404,306)	يطرح: مخصص التنني
18,446,500,499	-	-	-	16,204,435,449	32,644,300	2,209,420,750	الصافي

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2008 (مدققة)							
المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة و القطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى			
17,941,940,372				15,955,621,753		1,986,318,619	عادية (مقبولة المخاطر)
							منها مستحقة
140,644,486	-	-	-	139,246,876	-	1,397,610	تحت المراقبة
98,451,140				97,472,813	-	978,327	لغاية 30 يوم
37,974,012	-	-	-	37,596,657	-	377,355	من 31 لغاية 60 يوم
4,219,334	-	-	-	4,177,406	-	41,928	من 61 لغاية 90 يوم
170,695,952	-	-	-	170,581,952	-	114,000	غير عاملة:
3,767,600	-	-	-	3,653,600	-	114,000	دون المستوى
105,202,729	-	-	-	105,202,729	-	-	مشكوك فيها
61,725,623	-	-	-	61,725,623	-	-	هالكة (رديئة)
18,253,280,810	-	-	-	16,265,450,581	-	1,987,830,229	المجموع
(18,813,835)	-	-	-	(18,813,835)	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(95,098,993)	-	-	-	(95,053,993)	-	(45,000)	يطرح: مخصص التدني
18,139,367,982	-	-	-	16,151,582,753	-	1,987,785,229	الصافي

29.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي

القطاع الاقتصادي (ليرة سورية)

إجمالي	أخرى	تجزئة	خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البند
10,165,145,784	-	-	-	-	-	-	-	10,165,145,784	أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
21,034,032,598	-	-	-	-	-	-	-	21,034,032,598	أرصدة لدى المصارف
8,119,904,015	-	-	-	-	-	-	-	8,119,904,015	إيداعات لدى المصارف
18,446,500,499	-	2,244,065,440	1,083,942,905	179,847,029	371,035,763	13,963,258,534	604,350,828	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
5,946,450,359	-	-	-	-	-	-	-	5,946,450,359	موجودات مالية متوفرة للبيع
444,199,204	-	-	-	-	-	-	-	444,199,204	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
300,000,000	-	-	-	-	-	-	-	300,000,000	موجودات مالية قروض و سلف
279,935,500	-	-	-	-	-	-	-	279,935,500	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
540,397,611	67,431,434	-	-	-	-	-	-	472,966,177	الموجودات الأخرى
65,276,565,570	67,431,434	2,244,065,440	1,083,942,905	179,847,029	371,035,763	13,963,258,534	604,350,828	46,762,633,637	30 حزيران 2009 (غير مدققة)
65,265,757,048	48,313,834	2,368,255,665	805,903,840	148,248,456	186,099,125	13,921,160,842	709,700,054	47,078,075,232	31 كانون الاول 2008 (مدققة)

29.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

31 كانون الأول 2008 مدققة			30 حزيران 2009 غير مدققة			العملة
الأثر على حقوق المساهمين (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	أثر الزيادة في سعر الفائدة %2	الأثر على حقوق المساهمين (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	أثر الزيادة في سعر الفائدة %2	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أميركي
(109,691)	(146,254)	(1,044,668)	(115,883)	(154,510)	(1,188,539)	يورو
(14,544)	(19,392)	(646,394)	(20,135)	(26,847)	(894,897)	جنيه استرليني
(18)	(24)	(7,134)	(138)	(184)	(14,685)	ين ياباني
1	1	976	-	-	260	العملات الأخرى
(1)	(1)	(1,430)	8	11	858	

31 كانون الأول 2008 مدققة			30 حزيران 2009 غير مدققة			العملة
الأثر على حقوق المساهمين (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	أثر النقص في سعر الفائدة %2	الأثر على حقوق المساهمين (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	أثر النقص في سعر الفائدة %2	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أميركي
109,691	146,254	(1,044,668)	115,883	154,510	(1,188,539)	يورو
14,544	19,392	(646,394)	20,135	26,847	(894,897)	جنيه استرليني
18	24	(7,134)	138	184	(14,685)	ين ياباني
(1)	(1)	976	-	-	260	العملات الأخرى
1	1	(1,430)	(8)	(11)	858	

29.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

31 كانون الأول 2008 مدققة			30 حزيران 2009 غير مدققة			
الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الربح	أثر التغيير في سعر الصرف %2	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الربح	أثر التغيير في سعر الصرف %2	العملة
(الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتراع الضريبة)	قبل الضريبة	ليرة سورية	(الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتراع الضريبة)	قبل الضريبة	ليرة سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أميركي
33,338,730	33,377,506	1,668,875,300	34,919,547	35,353,996	1,767,699,796	يورو
(12,014)	(16,019)	(800,942)	9,047	12,063	603,129	جنيه استرليني
(2,219)	(2,959)	(147,954)	(6,676)	(8,902)	(445,093)	ين ياباني
(14,645)	19,527	976,339	3,896	5,195	259,765	العملات الأخرى
283,849	378,465	18,923,257	89,252	119,003	5,950,158	

30 التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال البنك القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال البنك:

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

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

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في كافة أنحاء العالم.

30 التحليل القطاعي (تتمة)

30.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2009:

30 حزيران 2008 (غير مدققة)	30 حزيران 2009 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	خزينة	الشركات	أفراد	(ليرة سورية)
511,745,257	608,845,313	475,751,178	447,159,912	(314,065,777)	صافي إيرادات الفوائد
-	-	(264,328,588)	(109,512,163)	373,840,751	توزيعات بين القطاعات
194,531,996	171,000,828	22,697,581	137,849,058	10,454,189	صافي إيرادات العمولات
40,469,177	49,663,281	-	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(75,180,000)	19,690,000	-	-	-	أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	1,250,000	-	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
671,566,430	850,449,422	304,723,452	475,496,807	70,229,163	إجمالي الدخل التشغيلي
(8,852,090)	(775,131)	-	584,175	(1,359,306)	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
662,714,340	849,674,291	304,723,452	476,080,982	68,869,857	نتائج أعمال القطاع
(271,889,185)	(384,250,721)				مصاريف تشغيلية غير موزعة
390,825,155	465,423,570				الربح قبل الضريبة
(122,000,000)	(122,200,000)				ضريبة الدخل
268,825,155	343,223,570				ربح الفترة

30 التحليل القطاعي (تتمة)

30.1 قطاع الأعمال (تتمة)

31 كانون الأول 2008 (مدققة) المجموع	30 حزيران 2008 (غير مدققة) المجموع	30 حزيران 2009 (غير مدققة)				(ليرة سورية)
		المجموع	خزينة	الشركات	أفراد	
67,078,360,495	62,501,973,040	66,931,742,075	48,473,480,740	16,216,196,285	2,242,065,050	موجودات القطاع
1,560,290,499	1,282,195,515	2,011,279,163				موجودات غير موزعة على القطاعات
68,638,650,994	63,784,168,555	68,943,021,238				مجموع الموجودات
63,818,794,976	59,416,108,094	64,199,149,304	679,928,586	6,195,497,308	57,323,723,410	مطلوبات القطاع
-	-	-	45,814,546,693	9,358,647,470	(55,173,194,163)	توزيعات بين القطاعات
63,818,794,976	59,416,108,094	64,199,149,304	46,494,475,279	15,554,144,778	2,150,529,247	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
870,021,742	888,557,546	751,978,234				
64,688,816,718	60,304,665,640	64,951,127,538				مجموع المطلوبات
794,490,661	443,779,394	531,640,659				معلومات أخرى
(131,023,916)	(57,595,562)	(85,577,954)				مصاريف رأسمالية
(7,549,223)	(3,679,048)	(3,849,738)				استهلاكات
50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000			إطفاءات
						استثمارات في شركات حليفة

30 التحليل القطاعي (تتمة)

30.2 توزيع الإيرادات و المصاريف حسب القطاع الجغرافي

المجموع (غير مدققة)		خارج سورية (غير مدققة)		داخل سورية (غير مدققة)		
30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
671,566,430	850,449,422	569,203,742	316,129,752	102,362,688	534,319,670	إجمالي الدخل التشغيلي
443,779,394	531,640,659	-	-	443,779,394	531,640,659	مصاريف رأسمالية

31 كفاية رأس المال

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	كفاية رأس المال
ألف ليرة سورية مدققة	ألف ليرة سورية غير مدققة	
3,518,088	3,517,903	رأس المال الاساسي
27,254,550	28,000,767	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,935,468	2,222,629	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
1,069,539	1,136,494	مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية
11.63%	11.22%	نسبة كفاية رأس المال (%)

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%.

32 ارتباطات و التزامات محتملة

32.1 ارتباطات و التزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
1,317,503,000	1,363,561,000	اعتمادات مستندية
867,346,000	1,084,027,000	قبولات
		كفالات:
283,351,614	369,896,897	- دفع
1,497,753,425	1,370,855,344	- حسن تنفيذ
551,500,129	717,274,295	- أخرى
4,438,989,000	4,683,485,584	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
4,190,255,000	2,222,153,155	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
13,146,698,168	11,811,253,275	

32 ارتباطات و التزامات محتملة (تتمة)

32.2 التزامات تعاقدية و عقود إيجار تشغيلية

30 حزيران
2009
غير مدققة
ليرة سورية

28,364,676

60,000,000

88,364,676

-
63,809,245

63,809,245

ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:

تستحق خلال سنة

تستحق خلال أكثر من سنة

ارتباطات عقود إيجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة

تستحق خلال أكثر من سنة

33 توزيعات أرباح

بتاريخ 7 نيسان 2009، قررت الهيئة العامة للمساهمين توزيع جزء من الأرباح المدورة المحققة بقيمة 300,000,000 ليرة سورية وحيث كان نصيب كل سهم 50 ليرة سورية (2008: 180,000,000 ليرة سورية، نصيب كل سهم 30 ليرة سورية).