

بنك سورية والمهجر ش.م.م
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
31 آذار 2011



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.م ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2011 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والتي تتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء إستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2011 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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

الله حصرياً ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

(محدودة المسؤولية)

عبد القادر عزة للدرية

عبد القادر عزة حصرياً
من شركة حصرياً ومشاركوه إرنست ويونغ

28 نيسان 2011

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 31 آذار 2011

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
16,240,811,428	11,416,660,482	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,367,543,927	6,771,928,535	5	أرصدة لدى المصارف
20,754,718,779	20,955,448,102	6	إيداعات لدى المصارف
1,316,210	1,309,026		موجودات مالية للمتاجرة
30,353,048,660	31,548,746,158	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
9,640,073,524	9,487,252,001	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
3,562,788,254	4,999,596,056	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,077,487,511	2,133,351,814		موجودات ثابتة
72,404,511	70,578,365		موجودات غير ملموسة
730,869,357	705,860,779	10	موجودات اخرى
339,577,141	341,351,453	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
92,140,639,302	88,432,082,771		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
400,448,761	1,384,240,514	12	ودائع بنوك
83,483,479,322	78,407,177,164	13	ودائع عملاء
1,446,958,357	1,443,514,024	14	تأمينات نقدية
56,976,656	57,612,811		مخصصات متنوعة
252,272,978	334,594,454	15	مخصص ضريبة الدخل
1,365,635,855	1,456,210,224	16	مطلوبات اخرى
18,614,242	16,789,222		مطلوبات ضريبية مؤجلة
87,024,386,171	83,100,138,413		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
3,600,000,000	3,600,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
355,498,230	355,498,230		احتياطي قانوني
355,498,230	355,498,230		احتياطي خاص
142,986,709	142,986,709		احتياطي عام لمخاطر التمويل
55,842,632	50,367,570	18	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
-	221,629,339		ربح الفترة
665,044,454	665,044,454	19	الأرباح المنورة المحققة
(208,205,852)	(208,205,852)	19	الخسائر المتراكمة غير المحققة
4,966,664,403	5,182,818,680		
149,588,728	149,125,678		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
5,116,253,131	5,331,944,358		مجموع حقوق الملكية
92,140,639,302	88,432,082,771		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

جورج صايغ
المدير العام

د. راتب الشلاح
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

بيان الدخل الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار			
2010 (غير مدققة) ليرة سورية	2011 (غير مدققة) ليرة سورية	ايضاح	
683,784,967	935,966,351	20	الفوائد الدائنة
(392,078,874)	(490,916,566)	21	الفوائد المدينة
<u>291,706,093</u>	<u>445,049,785</u>		صافي الدخل من الفوائد
88,753,363	109,957,457		العمولات والرسوم الدائنة
(7,039,260)	(15,076,884)		العمولات والرسوم المدينة
<u>81,714,103</u>	<u>94,880,573</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
373,420,196	539,930,358		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
22,680,478	43,005,189		صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الاجنبية
14,320,000	18,168,500		ارباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(243,591)		خسائر موجودات مالية للمتاجرة
19,704,420	8,081,127	22	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
611,146	2,000,000		ايرادات تشغيلية اخرى
<u>430,736,240</u>	<u>610,941,583</u>		اجمالي الدخل التشغيلي
(101,152,085)	(156,826,304)		نفقات الموظفين
(46,548,957)	(47,241,851)		استهلاك الموجودات الثابتة
(1,951,971)	(1,826,146)		اطفاء الموجودات غير الملموسة
-	(24,052,407)		مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
(550,000)	-		مؤونة تقلبات اسعار صرف
(78,487,761)	(77,507,110)		مصاريف ادارية وعمومية
<u>(228,690,774)</u>	<u>(307,453,818)</u>		اجمالي المصاريف التشغيلية
202,045,466	303,487,765	15	الربح قبل الضريبة
(50,082,395)	(82,321,476)		ضريبة الدخل
<u>151,963,071</u>	<u>221,166,289</u>		ربح الفترة
152,125,144	221,629,339		العائد الي:
(162,073)	(463,050)		مساهمي البنك
<u>151,963,071</u>	<u>221,166,289</u>		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
21.13	30.78	23	الحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		ايضاح	
2010 (غير مدققة) ليرة سورية	2011 (غير مدققة) ليرة سورية		
151,963,071	221,166,289		صافي ربح الفترة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى:
			التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة
(8,070,136)	19,395,287	18	للبيع
-	(16,789,222)	18	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
(19,704,420)	(8,081,127)	18	صافي الدخل المحقق والمحول الى بيان الدخل والنتائج من بيع استثمارات متوفرة للبيع
124,188,515	215,691,227		الدخل الشامل للفترة
			العائد الى:
			مساهمي البنك
124,350,588	216,154,277		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
(162,073)	(463,050)		
124,188,515	215,691,227		

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

بنك سورية و المهجر (شركة مساهمة مغلقة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011

العائد إلى مساهمي البنك

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي البنك ليرة سورية	خسائر متراكمة غير محققة ليرة سورية	أرباح مدورة محققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	(غير مدققة)
5,116,253,131	149,588,728	4,966,664,403	(208,205,852)	665,044,454	-	55,842,632	142,986,709	355,498,230	355,498,230	3,600,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011
215,691,227	(463,050)	216,154,277	-	-	221,629,339	(5,475,062)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
5,331,944,358	149,125,678	5,182,818,680	(208,205,852)	665,044,454	221,629,339	50,367,570	142,986,709	355,498,230	355,498,230	3,600,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2011
4,395,425,533	147,778,490	4,247,647,043	(251,076,352)	927,341,739	-	44,413,296	-	263,484,180	263,484,180	3,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010
124,188,515	(162,073)	124,350,588	-	-	152,125,144	(27,774,556)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
4,519,614,048	147,616,417	4,371,997,631	(251,076,352)	927,341,739	152,125,144	16,638,740	-	263,484,180	263,484,180	3,000,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2010

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		
2010	2011	ايضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
202,045,466	303,487,765	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية
46,548,957	47,241,851	الاستهلاكات
1,951,971	1,826,146	الإطفاءات
-	13,393,394	7 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة مخصصات متنوعة
550,000	636,155	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
(611,146)	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(19,704,420)	(8,081,127)	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
-	243,591	
230,780,828	358,747,775	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(452,211,505)	(57,663,899)	الزيادة في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
(2,828,001,748)	(200,729,323)	الزيادة في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
-	(236,407)	الزيادة موجودات مالية للمتاجرة
(144,037,010)	(1,209,090,891)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
18,998,994	25,008,578	النقص في موجودات اخرى
172,303,485	(3,444,333)	(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
4,446,673,051	(5,076,302,161)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
-	(1,825,021)	النقص في المطلوبات الضريبية المؤجلة
105,884,069	90,691,884	الزيادة في مطلوبات اخرى
1,550,390,164	(6,074,843,798)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(2,500,095,125)	(94,350,103)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
-	249,777,692	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(68,480,875)	(103,106,158)	(شراء) موجودات ثابتة
(584,000)	-	(شراء) موجودات غير ملموسة
(18,334,706)	(1,436,807,801)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	الزيادة (النقص) في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(2,587,494,706)	(1,384,486,370)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(496,336)	(117,510)	أرباح موزعة على المساهمين
(496,336)	(117,510)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(1,037,600,878)	(7,459,447,678)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
(1,398,472)	(1,774,312)	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
24,813,744,994	16,116,471,079	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
23,774,745,644	8,655,249,089	24 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
702,107,080	970,714,345	فوائد مقبوضة
374,766,508	518,650,012	فوائد مدفوعة

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

1 معلومات عامة

تم تأسيس بنك سورية والمهجر ش.م.م. (البنك) كشركة سورية 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 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 إلى 3,600,000,000 ليرة سورية موزع على 7,200,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 24 فرع كما في 31 آذار 2011 (2010: 24 فرع) في دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء.

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة) 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.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 26 نيسان 2011.

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 المتعلق بالتقارير 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 2010.

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 2010. كما إن نتائج أعمال المجموعة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011.

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

تظهر البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي عملة إعداد البيانات المالية.

أسس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك سورية والمهجر ش.م.م. والشركة التابعة له، شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة، والمسيطر عليها والمعدة كما في 31 آذار 2011.

تم تأسيس شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة خلال سنة 2008، وبلغت نسبة ملكية البنك 52% من أسهم الشركة التابعة.

يتم توحيد البيانات المالية للشركة التابعة بدءاً من تاريخ الاستملاك وهو التاريخ الذي يحصل فيه البنك على السيطرة و تبقى موحدة حتى تاريخ وقف تلك السيطرة.

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

يتم حذف جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات ضمن المجموعة.

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

3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والالتزامات 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 المرحلية الموحدة المختصرة خلال الفترة هي كما يلي:

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. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,352,677,657	1,699,229,089	نقد في الخزينة
5,796,698,256	1,568,331,979	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
8,091,435,515	8,149,099,414	احتياطي ودائع (*)
16,240,811,428	11,416,660,482	

(*) وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (389/م/ن/ب/4) تاريخ 5 أيار 2008 ورقم (502/م/ن/ب/4) تاريخ 10 أيار 2009، على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة 10٪ من مجموع الودائع تحت الطلب و ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكني. إن هذا الإحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2011

5 أرصدة لدى المصارف

31 آذار 2011 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
724,693,636	460,829,043	263,864,593	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل)
6,047,234,899	6,047,234,899	-	
6,771,928,535	6,508,063,942	263,864,593	
31 كانون الأول 2010 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
868,264,276	715,217,968	153,046,308	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل)
7,499,279,651	7,099,279,651	400,000,000	
8,367,543,927	7,814,497,619	553,046,308	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 263,864,593 ليرة سورية كما في 31 آذار 2011، مقابل 177,143,718 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت الودائع المقيدة مقابل كفالات 47,355,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2011 مقابل 46,847,500 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

6 إيداعات لدى المصارف

31 آذار 2011 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
20,955,448,102	8,243,443,995	12,712,004,107	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)
20,955,448,102	8,243,443,995	12,712,004,107	
31 كانون الأول 2010 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
20,754,718,779	9,338,153,028	11,416,565,751	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)
20,754,718,779	9,338,153,028	11,416,565,751	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2011

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
6,538,669,728	6,585,136,117	الشركات الكبرى والمتوسطة
31,036,521	26,817,247	حسابات جارية مدينة
7,909,284,266	8,481,019,681	حسابات دائنة صدفه مدينة
(241,263,658)	(293,065,519)	قروض
3,802,795,408	3,511,186,445	فوائد مقبوضة مقدما عن قروض
(450,243,736)	(410,980,347)	سندات محسومة
17,590,278,529	17,900,113,624	فوائد مقبوضة مقدما عن سندات محسومة
		الحكومة والقطاع العام
6,372,000,000	6,372,000,000	صافي قروض وسلف
6,372,000,000	6,372,000,000	
		الأفراد (التجزئة)
38,605	66,207	بطاقات الائتمان
8,119,409,524	9,325,644,960	قروض
(1,544,221,615)	(1,841,755,753)	فوائد مقبوضة مقدما عن قروض
6,575,226,514	7,483,955,414	
30,537,505,043	31,756,069,038	المجموع
(134,811,980)	(145,931,415)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)
(9,095,836)	(11,369,795)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
(40,548,567)	(50,021,670)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
30,353,048,660	31,548,746,158	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 411,124,276 ليرة سورية ، أي ما نسبته 1.3 % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2011، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 292,042,042 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.95 % كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 361,102,607 ليرة سورية، أي ما نسبته 1.14 % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2011 ، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 251,493,475 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.83 % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 37,978,492 ليرة سورية ، كما في 31 آذار 2011 ، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 41,935,091 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة السورية 6,372,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 20,07 % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2011 في حين بلغت هذه التسهيلات 6,372,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 20.87 % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010.

قامت إدارة البنك باحتساب 14,255,013 ليرة سورية كمخصص عن تسهيلات ائتمانية غير مباشرة كما في 31 آذار 2011 مقابل 3,596,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
143,907,816	14,696,098	129,211,718	في 1 كانون الثاني 2011
13,393,394	3,907,477	9,485,917	التغيير خلال الفترة
157,301,210	18,603,575	138,697,635	في 31 آذار 2011
134,811,980	14,696,098	120,115,882	في 1 كانون الثاني 2011
9,095,836	-	9,095,836	مخصص انخفاض القيمة افرادياً مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
11,752,873	4,540,915	7,211,958	التغير خلال الفترة
2,273,959	-	2,273,959	انخفاض القيمة افرادياً انخفاض القيمة بشكل جماعي
(633,438)	(633,438)	-	استردادات افرادياً
-	-	-	استردادات بشكل جماعي
145,931,415	18,603,575	127,327,840	في 31 آذار 2011
11,369,795	-	11,369,795	انخفاض القيمة افرادياً انخفاض القيمة بشكل جماعي
157,301,210	18,603,575	138,697,635	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
30,629,561	40,548,567	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
30,415,621	10,028,867	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(20,496,615)	(555,764)	ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
40,548,567	50,021,670	

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم/597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والقرار رقم 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2010 المعدل للقرار 597 ، يتوجب على البنك في نهاية عام 2009 احتساب مخصص انخفاض جماعي على التسهيلات العاملة الممنوحة للأفراد والشركات ضمن النسب المذكورة في القرار بحيث يتم توزيع المخصص على أربع سنوات بالتساوي ابتداءً من الربع الأول للعام 2010 ليصل إلى 100% في نهاية السنة الرابعة.

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم/597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية السنة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالتالي:

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر
0.5% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر
0.5% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

واستناداً إلى المادة الأولى - ب تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على رصيد التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 255,994,428 ليرة سورية بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليهما أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي. يبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 31 آذار 2011 مبلغ 330,142,230 ليرة سورية

إن قيمة مخصص التدني المرحل إلى بيان الدخل الموحد المرحلي للفترة المنتهية في 31 آذار 2011 هي كالتالي:

الإجمالي	الأفراد	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
13,393,394	3,907,477	9,485,917	تسهيلات ائتمانية مباشرة
10,659,013	-	10,659,013	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
24,052,407	3,907,477	20,144,930	

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع لها اسعار سوقية
92,115,000	99,450,000	أسهم شركات (أ)
44,622,244	47,615,453	أسهم بنوك - خارجية
8,141,720,720	8,223,195,750	شهادات ايداع - بنوك خارجية (ب)
1,245,831,964	1,000,367,272	سندات خزينة حكومية (ج)
115,783,596	116,623,526	سندات بنوك - خارجية
<u>9,640,073,524</u>	<u>9,487,252,001</u>	

تحليل الأسهم والسندات:

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,296,340,304	2,064,351,251	ذات عائد ثابت
7,343,733,220	7,422,900,750	ذات عائد متغير
<u>9,640,073,524</u>	<u>9,487,252,001</u>	

8 موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

(أ) تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين أي ما نسبته 5% من أسهم الشركة. تم تقييم هذه الاستثمارات بسعر السوق السائد في 31 آذار 2011 ويعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

(ب) قام البنك منذ عام 2007 ولغاية 31 آذار 2011 بشراء شهادات ايداع صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة تتراوح بين 1.00% و 4.75%. تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة		الاستحقاق
31 كانون الأول 2010	30 آذار 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
913,526,250	923,422,500	2011
3,754,452,345	3,788,400,000	2012
3,473,742,125	3,511,373,250	2013
8,141,720,720	8,223,195,750	

(ج) قام البنك خلال عامي 2009 و 2010 بشراء سندات خزينة حكومية صادرة عن حكومات الإمارات وقطر و إيطاليا متوفرة للبيع تحمل هذه السندات معدلات فائدة تتراوح بين 4% و 5.50%. تستحق هذه السندات في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة		الاستحقاق
31 كانون الأول 2010	30 آذار 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
248,568,150	249,210,423	2012
513,504,817	257,540,168	2014
483,758,997	493,616,681	2015
1,245,831,964	1,000,367,272	

9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	-	13 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
234,237,500		829,945,197	سندات خزينة حكومية
342,826,772		346,112,723	سندات دين - شركات
2,985,723,982		3,823,538,136	سندات دين - مصارف
<u>3,562,788,254</u>		<u>4,999,596,056</u>	

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	-	13 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	تحليل السندات:
741,194,395		1,341,957,923	ذات عائد ثابت
2,821,593,859		3,657,638,133	ذات عائد متغير
<u>3,562,788,254</u>		<u>4,999,596,056</u>	

التكلفة المطفأة	معدل الفائدة	الاستحقاق
31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	%	
-	1.00	2011
1,628,055,375	5.62-2.16	2012
824,720,344	6.60-2.32	2013
140,729,140	5.00-2.72	2014
445,849,672	4.00-1.54	2015
338,772,168	5.88-1.10	2016
184,661,555	1.15-0.95	2017
<u>3,562,788,254</u>		
<u>4,999,596,056</u>		

10 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة سورية ليرة	
14,969,428	14,631,337	دفعات مقدمة
5,013,514	7,530,456	مخزون مطبوعات و قرطاسية
1,427,219	1,841,731	طوابع
115,000	98,250	سلف على الراتب
10,017,267	14,680,070	أخرى
17,560,042	17,560,042	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
-	2,500,000	مدينون مختلفون
519,467,670	416,145,152	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات
3,790,706	25,174,551	إئتمانية مباشرة - مؤسسات
95,653,753	150,644,986	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات الحكومة والقطاع العام
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
18,096,563	24,166,148	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
44,758,195	30,888,056	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>730,869,357</u>	<u>705,860,779</u>	

موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة

خلال عام 2009 قامت المجموعة بإستملاك عقارين إستيفاءً لتسهيلات إئتمانية عائدة لأحد العملاء بلغت قيمتها الدفترية 24,808,000 ليرة سورية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن المجموعة بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي.

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

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	
24,808,000	17,560,042	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	-	إضافات
(7,247,958)	-	استيعادات (استخدامات) (**)
<u>17,560,042</u>	<u>17,560,042</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(**) يمثل المبلغ قيمة عقار تم تحويله الى الأصول الثابتة للبنك إستيفاءً للتسهيلات الإئتمانية العائدة لأحد العملاء حيث تم نقل ملكية العقار باسم البنك خلال عام 2010. وتم تحويل العقار الى فرع لممارسة نشاطات البنك.

11 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 ب 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية.

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	
175,789,800	175,789,800	أرصدة بالليرة السورية
163,787,341	165,561,653	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>339,577,141</u>	<u>341,351,453</u>	

12 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) حسابات جارية
<u>1,384,240,514</u>	<u>900,917,079</u>	<u>483,323,435</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 (مدققة) حسابات جارية
<u>400,448,761</u>	<u>46,029,035</u>	<u>354,419,726</u>	

13 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	
28,523,122,108	25,598,138,405	حسابات جارية وتحت الطلب
1,192,467,079	1,115,182,244	ودائع توفير
53,662,003,137	51,563,002,758	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
105,886,998	130,853,757	اكتتابات شركات قيد التأسيس
83,483,479,322	78,407,177,164	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 69,159,712 ليرة سورية أي ما نسبته 0.09 % من إجمالي الودائع في 31 آذار 2011 مقابل مبلغ 117,012,765 ليرة سورية أي ما نسبته 0.14 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2010.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 20,030,593,000 ليرة سورية أي ما نسبته 25.55 % من إجمالي الودائع في 31 آذار 2011 مقابل 21,548,699,000 ليرة سورية أي ما نسبته 25.81 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2010.
- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 7,752,955,069 ليرة سورية أي ما نسبته 11.8 % من إجمالي الودائع في 31 آذار 2011 مقابل مبلغ 1,026,459,956 ليرة سورية أي ما نسبته 1.23 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2010.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 193,353,757 ليرة سورية أي ما نسبته 0.25 % من إجمالي الودائع في 31 آذار 2011 مقابل 168,386,998 ليرة سورية أي ما نسبته 0.20 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2010.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	
450,173,987	392,940,837	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
996,784,370	1,050,573,187	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
1,446,958,357	1,443,514,024	

15 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	
248,125,227	252,272,978	رصيد بداية الفترة/ السنة
(248,125,227)	-	ي طرح: ضريبة الدخل المدفوعة
252,272,978	82,321,476	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة
<u>252,272,978</u>	<u>334,594,454</u>	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(* ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	
202,045,463	303,487,765	صافي الدخل قبل الضريبة
337,654	964,687	يضاف خسائر/ (ينزل) أرباح شركة تابعة غير خاضعة لضريبة الدخل
202,383,117	304,452,452	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(14,320,000)	(18,168,500)	يضاف إطفاء الفروع
1,137,500	1,121,918	يضاف استهلاك المباني
10,416,160	11,897,426	يضاف مخصص الخسائر الإئتمانية
(611,146)	24,052,407	يضاف مؤونة تقلب أسعار القطع
550,000	-	ينزل فوائد أدونات خزينة محلية
-	(1,542,899)	ينزل مؤونات مستردة (تقلب أسعار القطع)
-	(2,000,000)	يضاف صافي الفوائد معلقة (محفوظة)
773,950	9,473,103	
<u>200,329,581</u>	<u>329,285,907</u>	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
<u>50,082,395</u>	<u>82,321,476</u>	مصروف ضريبة الدخل

16 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة سورية ليرة	
546,768,547	605,251,160	حوالات وشيكات قيد التحصيل
73,838,785	81,620,062	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
25,653,457	27,728,536	ذمم دائنة
52,843,096	74,417,459	مصاريف مستحقة الدفع
576,625,612	548,892,166	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
14,964,982	14,847,472	أنصبة أرباح غير مدفوعة
12,810,870	14,147,896	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
60,398,229	87,852,931	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
1,732,277	1,452,542	أخرى
1,365,635,855	1,456,210,224	

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 3,600,000,000 ليرة سورية موزعا على 7,200,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 500 ليرة سورية كما في 31 آذار 2011 و 31 كانون الأول 2010.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين و تسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 51% من رأسمال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

يمتلك بنك لبنان والمهجر ش.م.ل نسبة 49% من رأس مال البنك.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية وقد منح البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب.

خلال اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 24 شباط 2010، قرر المجلس زيادة رأسمال المصرف بما يعادل 600,000,000 ليرة سورية من الأرباح المدورة كما في 31 كانون الأول 2009 حيث وزعت الزيادة للمساهمين على شكل أسهم في رأس المال على أساس القيمة الاسمية للسهم 500 ليرة سورية كل حسب نسبة تملكه. وتم إقرار هذه الزيادة من قبل الهيئة العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ 26 نيسان 2010 كما تمت موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة بتاريخ 30 أيار 2010 بحيث وزعت الأسهم المذكورة على المساهمين المسجلين في سجل مساهمي المصرف الصادر عن مركز المقاصة والحفظ المركزي التابع لسوق دمشق للأوراق المالية كما في نهاية يوم 14 حزيران 2010 كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال.

18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

31 آذار 2011 (غير مدققة)				
المجموع	شهادات إيداع ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع سندات ليرة سورية	أسهم ليرة سورية	
55,842,632	4,989,259	21,726,617	29,126,756	الرصيد في بداية الفترة
19,395,287	(4,989,259)	4,866,336	19,518,210	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(16,789,222)	-	(4,627,980)	(12,161,242)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(8,081,127)	-	(8,081,127)	-	صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع
<u>50,367,570</u>	<u>-</u>	<u>13,883,846</u>	<u>36,483,724</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
31 كانون الأول 2010 (مدققة)				
المجموع	شهادات إيداع ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع سندات ليرة سورية	أسهم ليرة سورية	
44,413,296	43,944,242	7,773,054	(7,304,000)	الرصيد في بداية السنة
49,747,998	(17,587,477)	21,195,800	46,139,675	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(18,614,242)	(1,663,086)	(7,242,237)	(9,708,919)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(19,704,420)	(19,704,420)	-	-	صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع
<u>55,842,632</u>	<u>4,989,259</u>	<u>21,726,617</u>	<u>29,126,756</u>	الرصيد في نهاية السنة

19 الخسائر المتراكمة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة .
إن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في 31 آذار 2011 تبلغ 456,838,602 ليرة سورية مقابل 456,838,602 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2010.

20 الفوائد الدائنة

31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	
154,513,821	235,159,496	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
50,373,591	48,562,269	موجودات مالية متوفرة للبيع
13,814,557	28,043,402	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,232,878	-	موجودات مالية قروض وسلف
		<u>تسهيلات انتمائية مباشرة</u>
		للمؤسسات
129,594,247	125,139,328	حسابات جارية مدينة
106,233,725	91,211,211	كمبيالات
130,241,497	211,597,806	قروض - مؤسسات
6,173,055	555,764	أخرى
		للأفراد (التجزئة)
91,607,596	195,697,075	قروض - للأفراد (التجزئة)
<u>683,784,967</u>	<u>935,966,351</u>	

21 الفوائد المدينة

31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	
3,213,515	4,067,588	ودائع العملاء
7,949,424	8,819,204	حسابات جارية وتحت الطلب
378,681,498	472,219,004	ودائع توفير
301,083	27,967	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1,933,354	5,782,803	ودائع بنوك
392,078,874	490,916,566	تأمينات نقدية
<u>392,078,874</u>	<u>490,916,566</u>	

22 أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	
19,704,420	8,081,127	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>19,704,420</u>	<u>8,081,127</u>	

23 الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة

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

31 آذار 2010 غير مدققة	31 آذار 2011 غير مدققة	
152,125,144	221,629,339	ربح الفترة العائد الى مساهمي المصرف (ليرة سورية)
<u>7,200,000</u>	<u>7,200,000</u>	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة (*)
<u>21.13</u>	<u>30.78</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

(*) تم إعادة احتساب وسطي عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة حيث تمت زيادة رأس المال من خلال تخصيص جزء من الأرباح المدورة المحققة كما هو موضح في الإيضاح رقم 17.

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

24 النقد و ما في حكمه

31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	
10,064,992,434	8,149,375,913	3,267,561,068	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
14,275,554,343	8,367,543,927	6,771,928,535	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(565,801,133)	(400,448,761)	(1,384,240,514)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>23,774,745,644</u>	<u>16,116,471,079</u>	<u>8,655,249,089</u>	

(*) إن احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي لا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية اليومية لذلك لم تتم إضافته إلى النقد و ما في حكمه.

25 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

31 آذار 2010	31 آذار 2011	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,909,132	1,908,732	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

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

حصة المصرف من حقوق ملكية الشركة التابعة	حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة	حصة البنك	
31 آذار 2011	31 آذار 2011		
مدققة	غير مدققة	%	
ليرة سورية	ليرة سورية		
162,054,455	156,000,000	52	شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة

تم استبعاد رصيد الإستثمار والأرصدة في الشركات التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2011

26 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
31 كانون الاول 2010	31 آذار 2011	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي:
539,007,376	54,487,618	-	-	-	54,487,618	حسابات جارية مدينة (موجودات)
115,548,973	957,964,168	-	109,873,726	110,702,565	737,387,877	حسابات جارية دائنة (مطالب)
495,357,790	620,379,985	-	-	194,184,985	426,195,000	ودائع لأجل **
						بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي:
17,577,182	17,767,596	-	-	-	17,767,596	كفالات صادرة
590,086,644	625,483,664	-	-	-	625,483,664	كفالات واردة
215,979,039	129,395,723	-	-	-	129,395,723	اعتمادات استيراد
674,304	9,471,000	-	-	-	9,471,000	اعتمادات تصدير
126,552,627	206,428,456	-	-	-	206,428,456	قبولات
11,243,400	-	-	-	-	-	مستندات برسم التحصيل
						عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي:
17,363,170	911,853	-	-	-	911,853	فوائد وعمولات دائنة
6,918,428	2,834,117	1,072,548	-	1,738,465	23,104	فوائد وعمولات مدينة
34,939,751	8,990,504	-	-	8,990,504	-	مصاريف التأمين
						معلومات إضافية
254,169,455	261,504,455	-	162,054,455	99,450,000	-	استثمارات ومساهمات
869,886,456	42,069,624	42,069,624	-	-	-	أرصدة حسابات أعضاء مجلس الإدارة

27 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

31 آذار 2011 (غير مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	أرقام الفترة/ليرة سورية
6,713,887,190	6,372,000,000	332,681,717	-	9,205,473	تسهيلات مباشرة
23,756,535,207	-	16,527,527,370	483,497,168	6,745,510,669	متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
30,470,422,397	6,372,000,000	16,860,209,087	483,497,168	6,754,716,142	المجموع
874,522,366	-	678,147,025	8,190,875	188,184,466	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً):
628,268,750	-	588,845,781	6,082,583	33,340,386	غير مستحقة
246,253,617	-	89,301,245	2,108,292	154,844,080	منها مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
126,538,269	-	-	-	126,538,269	من 31 لغاية 60 يوم
119,715,348	-	89,301,245	2,108,292	28,305,811	من 61 لغاية 90 يوم
411,124,276	-	361,757,512	-	49,366,763	غير عاملة:
45,970,327	-	38,725,759	-	7,244,568	دون المستوى
127,345,496	-	110,281,446	-	17,064,050	مشكوك فيها
237,808,453	-	212,750,307	-	25,058,145	هالكة (رديئة)
31,756,069,038	6,372,000,000	17,900,113,624	491,688,043	6,992,267,371	المجموع
(50,021,670)	-	(40,107,825)	-	(9,913,845)	يطرح: فوائد معلقة
(157,301,210)	-	(138,697,635)	(18,853)	(18,594,722)	يطرح: مخصص التدني
31,548,746,158	6,372,000,000	17,721,308,164	491,669,190	6,963,758,804	الصافي

31 كانون الأول 2010 (مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	أرقام الفترة/ليرة سورية
6,912,960,371	6,372,000,000	531,119,848	-	9,840,523	تسهيلات مباشرة
24,320,540,801	-	16,397,512,753	576,462,237	7,346,565,811	متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
31,233,501,172	6,372,000,000	16,928,632,601	576,462,237	7,356,406,334	المجموع
1,247,690,838	-	1,106,373,258	6,764,450	134,553,130	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
91,319,584	-	-	6,764,450	84,555,134	من 31 لغاية 60 يوم
242,487,747	-	225,526,192	-	16,961,555	من 61 لغاية 90 يوم
292,042,042	-	246,780,064	-	45,261,978	غير عاملة:
28,483,503	-	18,359,567	-	10,123,936	دون المستوى
44,855,623	-	26,990,111	-	17,865,512	مشكوك فيها
218,702,916	-	201,430,386	-	17,272,530	هالكة (رديئة)
32,773,234,052	6,372,000,000	18,281,785,923	583,226,687	7,536,221,442	المجموع
(2,235,729,009)	-	(691,507,394)	(238,405,253)	(1,305,816,362)	يطرح: فوائد مقبوضة مقدما
(40,548,567)	-	(32,133,995)	-	(8,414,572)	يطرح: فوائد معلقة
(143,907,816)	-	(129,211,718)	-	(14,696,098)	يطرح: مخصص التدني
30,353,048,660	6,372,000,000	17,428,932,816	344,821,434	6,207,294,410	الصافي

27 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

31 آذار 2011 (غير مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ارقام الفترة/ليرة سورية
261,917,030		261,917,030	-	-	تسهيلات غير مباشرة -
6,039,306,478		6,039,306,478	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
5,000,000	-	5,000,000	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
10,451,500	-	10,451,500	-	-	دون المستوى
27,526,992	-	27,526,992	-	-	مشكوك فيها هالكة (رديئة)
6,344,202,000	-	6,344,202,000	-	-	المجموع
(14,255,013)	-	(14,255,013)	-	-	يطرح: فوائد معلقة يطرح: مخصص التدني
6,329,946,987	-	6,329,946,987	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2010 (مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ارقام الفترة/ليرة سورية
232,376,946	-	232,376,946	-	-	تسهيلات غير مباشرة -
4,874,624,851	-	4,874,624,851	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
35,404,536	-	35,404,536	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
41,935,091	-	41,935,091	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
38,337,420	-	38,337,420	-	-	مشكوك فيها
3,597,671	-	3,597,671	-	-	هالكة (رديئة)
5,184,341,424	-	5,184,341,424	-	-	المجموع
(3,596,000)	-	(3,596,000)	-	-	يطرح: فوائد معلقة يطرح: مخصص التدني
5,180,745,424	-	5,180,745,424	-	-	الصافي

27 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

31 آذار 2011 (غير مدققة)				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
6,975,804,219	6,372,000,000	594,598,747	-	9,205,472
38,724,176,189	-	33,219,427,256	603,968,492	4,900,780,441
1,659,510,391	-	1,502,881,795	8,332,750	148,295,846
145,095,017	-	139,125,000	-	5,970,017
363,914,192	-	353,748,975	-	10,165,217
535,129,812	-	522,765,113	-	12,364,699
48,403,629,820	6,372,000,000	36,332,546,886	612,301,242	5,086,781,692
1,443,514,073	-	1,430,116,891	-	13,397,182
6,372,000,000	6,372,000,000	-	-	-
6,824,487,518	-	5,924,666,671	606,082,522	293,738,325
13,141,466,999	-	8,873,021,525	-	4,268,445,474
20,622,161,230	-	20,104,741,799	6,218,720	511,200,711
48,403,629,820	6,372,000,000	36,332,546,886	612,301,242	5,086,781,692
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (ردنية)				
منها: تأمينات نقدية كفالة من قبل وزارة المالية عقارية سيارات وآليات كفالة شخصية				
31 كانون الأول 2010 (مدققة)				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
7,145,337,318	6,372,000,000	764,805,474	-	8,531,844
30,742,667,651	-	25,080,539,614	1,431,920,877	4,230,207,160
2,388,150,536	-	2,269,784,271	8,300,000	110,066,265
822,332,521	-	797,281,700	-	25,050,821
103,466,374	-	97,000,000	-	6,466,374
229,588,815	-	218,266,600	-	11,322,215
489,277,332	-	482,015,100	-	7,262,232
41,098,488,026	6,372,000,000	28,912,411,059	1,440,220,877	4,373,856,090
1,446,958,356	-	1,431,855,528	-	15,102,828
6,372,000,000	6,372,000,000	-	-	-
14,050,303,384	-	12,785,036,186	1,191,785,961	73,481,237
6,125,493,537	-	5,583,891,171	248,434,916	293,167,450
13,103,732,749	-	9,111,628,174	-	3,992,104,575
41,098,488,026	6,372,000,000	28,912,411,059	1,440,220,877	4,373,856,090
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (ردنية)				
منها: تأمينات نقدية كفالة من قبل وزارة المالية كفالة شخصية عقارية سيارات وآليات				

27 إدارة المخاطر (تنمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تنمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (ليرة سورية) 31 آذار 2011 (غير مدققة)
9,717,431,393	-	-	-	-	-	-	-	9,717,431,393	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,771,928,535	-	-	-	-	-	-	-	6,771,928,535	أرصدة لدى المصارف إيداعات لدى المصارف
20,955,448,102	-	-	-	-	-	-	-	20,955,448,102	التسهيلات الائتمانية الموجودة المالية المتوفرة للبيع
31,548,746,158	-	6,372,000,000	5,248,144,586	396,501,875	1,816,240,237	12,907,119,856	4,808,739,604	8,486,884,729	الموجودة المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
9,487,252,001	1,000,367,272	-	-	-	-	-	-	3,823,538,136	الموجودة الأخرى الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
4,999,596,056	236,775,000	593,170,197	-	-	-	-	346,112,723	448,417,000	
647,018,893	13,998,706	151,619,653	4,826,730	364,664	1,670,400	11,861,294	14,260,446	341,351,453	
341,351,453	-	-	-	-	-	-	-	50,544,999,348	
<u>84,468,772,591</u>	<u>1,251,140,978</u>	<u>7,116,789,850</u>	<u>5,252,971,316</u>	<u>396,866,539</u>	<u>1,817,910,637</u>	<u>12,918,981,150</u>	<u>5,169,112,773</u>	<u>50,544,999,348</u>	المجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2011
27 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (ليرة سورية) 31 كانون الأول 2010 (مدققة)
13,888,133,771	-	-	-	-	-	-	-	13,888,133,771	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,367,543,927	-	-	-	-	-	-	-	8,367,543,927	أرصدة لدى المصارف
20,754,718,779	-	-	-	-	-	-	-	20,754,718,779	إيداعات لدى المصارف
30,353,048,660	-	6,372,000,000	5,164,748,953	215,360,735	788,358,567	13,153,590,010	4,658,990,395	-	التسهيلات الائتمانية الموجودة المالية المتوفرة للبيع
9,640,073,524	1,245,831,964	-	-	-	-	-	-	8,394,241,560	الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
3,562,788,254	234,237,500	-	-	-	-	-	342,826,773	2,985,723,981	الموجودات الأخرى
681,766,887	-	-	476,858	95,653,751	72,789	1,214,462	2,026,597	582,322,430	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
339,577,141	-	-	-	-	-	-	-	339,577,141	
87,587,650,943	1,480,069,464	6,372,000,000	5,165,225,811	311,014,486	788,431,356	13,154,804,472	5,003,843,765	55,312,261,589	المجموع

27 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 آذار 2011 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	(9,967,518)	(199,350)	(149,513)
يورو	(1,268,516)	(25,370)	(19,028)
جنيه استرليني	115,973	2,319	1,739
ين ياباني	16,495	330	248
ليرة سورية	1,020,490	20,410	15,308
فرنك سويسري	15,806	316	237
العملات الأخرى	28,804	576	432

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للتخفيض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	(9,967,518)	199,350	149,513
يورو	(1,268,516)	25,370	19,028
جنيه استرليني	115,973	(2,319)	(1,739)
ين ياباني	16,495	(330)	(248)
ليرة سورية	1,020,490	(20,410)	(15,308)
فرنك سويسري	15,806	(316)	(237)
العملات الأخرى	28,804	(576)	(432)

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2010 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	(15,449,814)	(308,996)	(231,747)
يورو	(2,105,041)	(42,101)	(31,576)
جنيه استرليني	(22,452)	(449)	(337)
ين ياباني	275	6	4
ليرة سورية	(17,164,532)	(343,291)	(257,468)
فرنك سويسري	(1,351)	(27)	(20)
العملات الأخرى	1,945	39	29

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للتخفيض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	(15,449,814)	308,996	231,747
يورو	(2,105,041)	42,101	31,576
جنيه استرليني	(22,452)	449	337
ين ياباني	275	(6)	(4)
ليرة سورية	(17,164,532)	343,291	257,468
فرنك سويسري	(1,351)	27	20
العملات الأخرى	1,945	(39)	(29)

27 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الافصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 31 آذار 2011 (غير مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 2%:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الارباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	1,720,477,568	34,409,551	34,283,709
يورو	1,983,307	39,666	29,750
جنيه استرليني	164,402	3,288	2,466
ين ياباني	1,955,388	39,108	29,331
فرنك سويسري	(77,252)	(1,545)	(1,159)
عملات أخرى	12,531,774	250,635	187,977

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2010 (مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 2%:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الارباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	1,814,257,614	36,285,152	35,599,567
يورو	5,741,274	114,825	86,119
جنيه استرليني	1,770,853	35,417	26,563
ين ياباني	35,854	717	538
فرنك سويسري	(471,349)	(9,427)	(7,070)
عملات أخرى	13,872,663	277,453	208,090

- في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار 2% سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

28 التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي للمجموعة بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.
- قطاع 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 تبني عليها المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

28 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

31 آذار 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة)					
	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
430,736,240	610,941,583	2,000,000	363,386,148	374,540,586	(128,985,151)	إجمالي الدخل التشغيلي
-	(24,052,407)	-	-	(9,485,917)	(14,566,490)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
430,736,240	586,889,176					نتائج أعمال القطاع
(228,690,774)	(283,401,411)	(283,401,411)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
202,045,466	303,487,765					الربح قبل الضرائب
(50,082,395)	(82,321,476)					ضريبة الدخل
151,963,071	221,166,289					صافي ربح الفترة

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة)					
	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
92,140,639,302	88,432,082,771	2,262,673,815	54,444,745,011	24,250,896,638	7,473,767,307	موجودات القطاع
87,024,386,171	83,100,138,413	1,218,102,183	1,401,056,106	12,404,855,076	68,076,125,048	مطلوبات القطاع
366,915,640	103,106,158					مصاريف رأسمالية
192,741,109	47,241,851					الاستهلاكات
7,758,523	1,826,146					الأطفاءات

28 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
31 آذار 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
430,736,240	610,941,583	115,761,615	142,618,078	314,974,625	468,323,505	إجمالي الدخل التشغيلي
69,064,875	103,106,154	-	-	69,064,875	103,106,154	المصاريف الرأسمالية

29 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات إنتمائية

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,379,307,633	1,289,095,000	اعتمادات
1,014,799,666	1,472,723,000	قبولات
2,786,638,125	3,523,183,000	كفالات :
589,748,789	806,641,326	- دفع
1,535,330,137	1,888,466,399	- حسن تنفيذ
661,559,199	828,075,275	- أخرى
5,226,830,553	5,270,846,693	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
10,407,575,977	11,555,847,693	

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	
86,000,000	91,000,000	<u>ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:</u>
86,000,000	91,000,000	تستحق خلال سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	
16,393,340	11,785,005	<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</u>
46,207,142	47,679,942	تستحق خلال سنة
62,600,482	59,464,947	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية

30 إدارة رأس المال

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

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

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في انشطته، ويهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد يقرر المصرف توزيع أرباح نقدية أو تدوير أرباحه أو رسميتها ويراعي المصرف لدى اتخاذه قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
		بنود رأس المال الاساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
		رأس المال المكتتب به
3,749,588,728	3,749,588,728	احتياطي قانوني
355,498,230	355,498,230	احتياطي خاص
355,498,230	355,498,230	الأرباح المدورة المحققة
665,044,454	665,044,454	الخسائر المتراكمة غير المحققة
(208,205,852)	(208,205,852)	ينزل:
(92,115,000)	(99,450,000)	صافي الاسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(72,404,511)	(70,578,365)	موجودات غير ملموسة
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية
27,921,316	25,183,785	متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
142,986,709	142,986,709	احتياطي عام مخاطر التمويل
4,923,812,304	4,915,565,919	مجموع رأس المال التنظيمي (الاموال الخاصة)
36,787,883,770	36,960,205,000	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
2,683,080,100	3,457,943,350	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
161,170,000	44,421,000	مخاطر السوق
1,623,195,526	1,623,195,526	المخاطر التشغيلية
11.93%	11.68%	نسبة كفاية رأس المال (%)
95.69%	94.91%	نسبة رأس المال الاساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)
99.43%	99.49%	نسبة رأس المال الاساسي (%)

31 أرباح مقترح توزيعها

بتاريخ 4 نيسان 2011، وافقت الهيئة العامة للمساهمين توزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 400,000,000 ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين على أساس القيمة الاسمية للسهم 500 ليرة سورية كل حسب نسبة تملكه. إن هذا القرار خضع لموافقة هيئة الأوراق المالية ومصرف سورية المركزي.