



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من ٢٠١٢/٠١/٠١ حتى ٢٠١٢/٠٦/٣٠

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

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

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٤ مليار ل.س	٤ مليار ل.س	٤٠ مليون سهم	١٣٤٠ مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	١.٢٥%
٢	السيد عمر أزهرى	عضو مجلس الإدارة	ذاته	١.٦٧%
٣	السيد سامر أزهرى	عضو مجلس الإدارة	ذاته	١.٦٧%
٤	د. إحسان بعلبكي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٥%
٥	السيد إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٢.٥٠%
٦	السيد حبيب بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠.٥٦%
٧	السيد سعد أزهرى		بنك لبنان و المهجر	٤٩%
٨	د. فادي عسيران			



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
الذرة الإفصاح

الرئيس التنفيذي	السيد عمر أزهرى
المدير العام	السيد جورج صايغ
مدقق الحسابات	السيد عبد القادر حصري (شركة ارنست و يونغ سورية)
عنوان المصرف	دمشق - حريقة - بناء مخزاة تقاعد المحامين - جانب غرفة تجارة دمشق
رقم الهاتف والفاكس	رقم الهاتف : ٢٢٦.٥٦٠ - رقم الفاكس : ٢٢٦.٥٦٠
الموقع الإلكتروني	bsomail@bso.com.sy :

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية لحماية الفترة**
١٠٠ ل.س	١٤١ ل.س	١٤٥ ل.س

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

** القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

النسبة %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٦/٣٠	٢٠١٢/٠٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١	
-٩.١٧%	٦٩,٤٩٣,٧٣٦,٦٨١	٦٣,١١٨,٨٨٢,٩٨٠	٦٣,١١٨,٨٨٢,٩٨٠	٦٩,٤٩٣,٧٣٦,٦٨١	مجموع الموجودات
٢.٢٠%	٥,٤٩٦,٥٥٥,٣٦١	٥,٦٢٣,٠٧٦,٣٤٩	٥,٦٢٣,٠٧٦,٣٤٩	٥,٤٩٦,٥٥٥,٣٦١	حقوق المساهمين
	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات نصفية		
١٤.٦٤%	١,١٨٠,٩٤٢,٩٣٨	٥٧٢,٠٠١,٣٥٥	١,٣٥٣,٨٤١,٩١٧	٢٩٩,٣٥٣,٨٨٩	صافي الإيرادات
-٦١.١٦%	٤٩٤,٩٨٣,٤٥٥	١٩١,٤٩٥,٦٦٠	١٩٢,٢٦٧,٥٥٧	٤٤,٠٥١,٦٢٤	صافي الربح قبل الضريبة
-٤٦.٨٨%	(١٥٥,٤١٥,٧٤٥)	(٧٣,٠٩٤,٢٦٩)	(٨٢,٥٥٧,٣٩٩)	(٤٥,٢٢٣,٥٨٨)	مخصص ضريبة الدخل
١١٤.٥١%	(١,٢٧٨,٤٦٢)	(٨١٥,٤١٢)	١٨٥,٤٧٣	(٢٠٢,٤٩٨)	حقوق الأقلية في الأرباح
-٦٧.٦٩%	٣٣٩,٥٦٧,٧١٠	١١٨,٤٠١,٤٢١	١٠٩,٧١٠,١٥٨	(١,١٧١,٩٦٤)	صافي الدخل
-٦٧.٨٤%	٨.٥٢***	٢.٩٨	٢.٧٤	(٠.٠٢)	ربح السهم

*** تم احتساب ربح السهم على أساس العدد الحالي للأسهم والبالغ ٤٠ مليون سهم



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

* تم افتتاح فرع المنطقة الحرة في دمشق عام ٢٠١٢ ليصبح إجمالي عدد فروع المصرف ٢٧ فرعاً

تاريخ: ٢٠١٢/٠٧/٢٩

ميثال عزام

نائب المدير العام

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2012



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2012 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمطالبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء إستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2012 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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

عبد القادر عزة جبرية حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية (محدودة المسؤولية)

26 تموز 2012
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 حزيران 2012

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
11,318,358,457	14,616,829,584	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,133,551,865	6,394,818,805	5	أرصدة لدى المصارف
9,294,237,933	5,759,550,877	6	إيداعات لدى المصارف
860,318	1,784,982		موجودات مالية للتجارة
21,230,587,738	17,247,191,256	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
10,223,310,956	9,793,994,316	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
5,323,040,931	6,386,918,592	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,110,409,081	2,018,318,067		موجودات ثابتة
70,209,084	67,026,532		موجودات غير ملموسة
378,573,310	377,940,929	10	موجودات اخرى
410,597,008	454,509,041	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
69,493,736,681	63,118,882,981		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,786,670,833	902,852,820	12	ودائع بنوك
58,653,236,418	53,831,946,375	13	ودائع عملاء
1,692,867,932	1,086,483,042	14	تأمينات نقدية
87,628,412	67,558,085		مخصصات متنوعة
281,476,577	364,033,976	15	مخصص ضريبة الدخل
1,339,986,819	1,081,767,100	16	مطلوبات اخرى
5,661,986	11,327,420		مطلوبات ضريبية مؤجلة
63,847,528,977	57,345,968,818		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
4,000,000,000	4,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
408,925,101	408,925,101		احتياطي قانوني
408,925,101	408,925,101		احتياطي خاص
142,986,709	142,986,709		احتياطي عام لمخاطر التمويل
16,985,958	33,982,259	18	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	109,524,685		ربح الفترة
409,302,844	409,302,844	19	الأرباح المدورة المحققة
109,429,648	109,429,648	19	الأرباح المتراكمة غير المحققة
5,496,555,361	5,623,076,347		
149,652,343	149,837,816		حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)
5,646,207,704	5,772,914,163		مجموع حقوق الملكية
69,493,736,681	63,118,882,981		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عمر أزهرى
الرئيس التنفيذي

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 عامة)

بيان الدخل الموحد المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 غير مدققة لير سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 غير مدققة لير سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 غير مدققة لير سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 غير مدققة لير سورية	إيضاح
1,844,344,030 (952,208,840)	1,540,543,896 (884,844,012)	908,377,679 (461,292,274)	737,942,718 (431,607,222)	20 21
892,135,190	655,699,884	447,085,405	306,335,496	صافيا الدخل من الفوائد
205,577,545 (30,782,507)	169,796,302 (9,137,775)	95,620,088 (15,705,623)	71,676,395 (4,965,435)	العمولات والرسوم المدانة العمولات والرسوم المدنية
174,795,038	160,658,527	79,914,465	66,710,960	صافيا الدخل من الرسوم
1,066,930,228	816,358,411	526,999,870	373,046,456	صافيا الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
85,434,400 18,168,500 (671,317) 11,081,127	84,923,842 449,648,000 (88,336) 3,000,000	42,429,211 - (427,726) 3,000,000	16,429,446 (93,080,000) (42,013) 3,000,000	22 أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة خسائر موجودات مالية للمتاجرة أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
1,180,942,938	1,353,841,917	572,001,355	299,353,889	إجمالي الدخل التشغيلي
(306,705,380) (98,086,439) (3,982,820) (83,049,084) (6,419,013) (187,716,747)	(249,901,291) (103,555,955) (3,795,552) (643,103,934) (30,174,486) (131,043,142)	(149,879,076) (50,844,588) (2,156,674) (67,388,190) (27,500) (110,209,637)	(97,655,775) (51,308,281) (1,903,533) (47,285,711) (3,061,540) (54,087,425)	7 نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات الغير ملموسة مخصصات خسائر الائتمانية المباشرة مخصصات متنوعة مصاريق ادارية وعمومية
(685,959,483)	(1,161,574,360)	(380,505,665)	(255,302,265)	إجمالي المصاريف التشغيلية
494,983,455	192,267,557	191,495,690	44,051,624	الربح قبل الضريبة
(155,415,745)	(82,557,399)	(73,094,269)	(45,223,588)	15 ضريبة الدخل
339,567,710	109,710,158	118,401,421	(1,171,964)	(خسارة) ربح الفترة
340,846,172 (1,278,462) 339,567,710	109,524,685 185,473 109,710,158	119,216,833 (815,412) 118,401,421	(969,466) (202,498) (1,171,964)	العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)
8.52	2.74	2.98	(0.02)	23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم (خسارة) ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل للشامل الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012

للسنة أشهر المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	للتلاثة أشهر المنتهية في	للتلاثة أشهر المنتهية في	إيضاح
30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
339,567,710	109,710,158	118,401,421	(1,171,964)	صافي (خسارة) ربح الفترة
مكونات الدخل الشامل				
5,580,091	22,661,735	4,799,046	(18,218,481)	18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
625,259	(5,665,434)	(1,199,761)	4,554,620	18 مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
(8,081,127)	-	-	-	صافي الدخل المحقق المحول إلى بيان الدخل والنتائج من بيع الإستثمارات المتوفرة للبيع
337,691,933	126,706,459	122,000,706	(14,835,825)	(الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للفترة
العائد إلى:				
338,970,395	126,520,986	122,816,118	(14,633,327)	مساهمي البنك
(1,278,462)	185,473	(815,412)	(202,498)	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)
337,691,933	126,706,459	122,000,706	(14,835,825)	

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012

للسنة اشهر المنتهية في	للسنة اشهر المنتهية في	ايضاح
30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
494,983,455	192,267,557	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
98,086,439	103,555,955	تعديلات لبنود غير نقدية
3,982,820	3,795,552	الاستهلاكات
83,049,084	643,103,934	7 الاطفاءات
6,419,013	30,174,486	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة
(165,047,750)	(3,366,464,720)	مخصصات متنوعة
(8,081,127)	-	تأثير تغيرات أسعار الصرف
671,317	88,336	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
229,398	(41,779)	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
		خسائر (أرباح) بيع موجودات ثابتة
514,292,649	(2,393,520,679)	(الخسارة) الربح قبل التعديلات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
4,630,095,361	101,506,792	النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
6,187,567,294	3,534,687,056	النقص في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
(276,407)	(1,013,000)	الزيادة موجودات مالية للمتاجرة
5,301,544,238	3,340,292,548	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
159,623,984	632,381	النقص في موجودات اخرى
(50,811,733)	(606,384,890)	النقص في تأمينات نقدية
(14,819,922,648)	(4,821,290,043)	النقص في ودائع العملاء
-	5,665,434	الزيادة في مطلوبات ضريبية مؤجلة
76,387,736	(308,247,012)	(النقص) الزيادة في مطلوبات اخرى
1,998,500,474	(1,147,671,413)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
1,998,500,474	(1,147,671,413)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
890,781,878	2,748,900,000	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(174,514,765)	(11,423,162)	بيع واستحقاقات موجودات مالية متوفرة للبيع
900,000	-	شراء موجودات ثابتة
(5,600,000)	(613,000)	بيع موجودات ثابتة
(1,306,039,289)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(40,000,000)	-	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(634,472,176)	2,736,863,838	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(1,680,000)	-	الأنشطة التمويلية
(2,213,351)	(217,520)	رسم طابع رأس المال
		أرباح موزعة على المساهمين
(3,893,351)	(217,520)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(1,774,312)	(43,912,033)	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
1,358,360,635	1,545,062,872	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
16,116,471,079	15,762,357,353	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
17,474,831,714	17,307,420,225	24 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
2,101,449,557	1,073,260,746	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
814,409,546	895,634,739	فوائد مقبوضة
3,000,000	3,000,000	فوائد مدفوعة
400,000,000	-	توزيعات أرباح مقبوضة
		المعاملات غير النقدية
		محول من الأرباح المدورة المحققة إلى رأس المال

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

1 معلومات عامة

تم تأسيس بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغلقة عامة في 19 تشرين الثاني 2003 بموجب السجل التجاري رقم (13900)، بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001.

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

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

بتاريخ 4 نيسان 2011 وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 400,000,000 ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال 4,000,000,000 ليرة سورية موزع على 8,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ 31 كانون الأول 2011 و30 حزيران 2012. خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 24 نيسان 2012، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح 40,000,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد (إيضاح 17).

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 26 فرع كما في 30 حزيران 2012 (2011: 26 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 عامة) 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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 26 تموز 2012.

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 2011.

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 2011. كما إن نتائج أعمال المجموعة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2012 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.

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

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

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

يتم توحيد البيانات المالية للشركة التابعة بدءاً من تاريخ الاستحواذ هو التاريخ الذي يحصل فيه البنك على السيطرة أو تبقى موحدة حتى تاريخ فقدان السيطرة.

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

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

إن حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) تمثل الحصة من الأرباح والخسائر وصافي 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 المحتملة أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي.

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى إمكانية المجموعة للاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية، وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها بسبب حالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك، فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الموحد المرحلي بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,299,951,691	936,765,185	نقد في الخزينة
6,115,524,630	10,878,689,055	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,902,882,136	2,801,375,344	احتياطي ودائع (*)
11,318,358,457	14,616,829,584	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2012 مبلغ 2,801,375,344 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 2,902,882,136 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2012

5 أرصدة لدى المصارف

30 حزيران 2012 (غير مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,135,032,662	2,021,977,560	113,055,102	
4,259,786,143	3,351,004,916	908,781,227	
6,394,818,805	5,372,982,476	1,021,836,329	
31 كانون الأول 2011 (مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,352,354,865	1,304,460,360	1,047,894,505	
6,781,197,000	3,749,959,000	3,031,238,000	
9,133,551,865	5,054,419,360	4,079,132,505	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 96,347,193 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2012، مقابل 1,047,894,505 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغت الودائع المقيدة مقابل كفالات 55,720,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 و لم يكن هناك مثل هذه الودائع كما في 30 حزيران 2012.

6 إيداعات لدى المصارف

30 حزيران 2012 (غير مدققة)			ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
5,759,550,877	4,659,550,877	1,100,000,000	
5,759,550,877	4,659,550,877	1,100,000,000	
31 كانون الأول 2011 (مدققة)			ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
9,294,237,933	7,394,238,146	1,899,999,787	
9,294,237,933	7,394,238,146	1,899,999,787	

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
6,721,933,764	5,633,933,760	الشركات الكبرى والمتوسطة
15,928,909	5,263,712	حسابات جارية مدينة
		حسابات دائنة صدفه مدينة
7,217,764,724	6,764,539,334	قروض
(242,493,441)	(172,658,229)	فوائد مقبوضة مقدما عن قروض
6,975,271,283	6,591,881,105	صافي القروض
2,343,533,612	1,516,957,311	سندات محسومة
(222,215,711)	(103,691,284)	فوائد مقبوضة مقدما عن سندات محسومة
2,121,317,901	1,413,266,027	صافي السندات المحسومة
17,529,729	-	الحكومة والقطاع العام
		تسهيلات وقروض
103,080	69,841	الأفراد (التجزئة)
7,702,146,005	6,355,157,045	بطاقات الائتمان
(1,398,396,305)	(1,023,066,339)	قروض
6,303,852,780	5,332,160,547	فوائد مقبوضة مقدما عن قروض
		صافي القروض
22,155,834,366	18,976,505,151	المجموع
(238,199,067)	(312,614,868)	ينزل : مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)
(490,525,440)	(1,059,213,573)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة)
(196,522,121)	(357,485,454)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
21,230,587,738	17,247,191,256	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 2,018,340,735 ليرة سورية، أي ما نسبته 10.64% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2012، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 1,242,816,905 ليرة سورية، أي ما نسبته 5.61% كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,660,855,281 ليرة سورية، أي ما نسبته 8.75% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2012، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,046,294,784 ليرة سورية، أي ما نسبته 4.72% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 40,184,439 ليرة سورية، كما في 30 حزيران 2012، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 50,330,524 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقطاع العام وبكفالة الحكومة السورية 17,529,729 ليرة سورية أي ما نسبته 0.08% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011 ولم يكن هناك مثل هذه التسهيلات كما في 30 حزيران 2012.

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:			
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
728,724,507	195,992,472	532,732,035	في 1 كانون الثاني 2012
643,103,934	191,043,743	452,060,191	التغيير خلال الفترة
1,371,828,441	387,036,215	984,792,226	في 30 حزيران 2012
238,199,067	53,261,825	184,937,242	في 1 كانون الثاني 2012
490,525,440	142,730,647	347,794,793	مخصص انخفاض القيمة افرادياً مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
90,701,000	58,785,740	31,915,260	التغيير خلال الفترة
570,138,395	142,696,745	427,441,650	انخفاض القيمة افرادياً
(16,285,199)	(9,598,377)	(6,686,822)	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(1,450,262)	(840,365)	(609,897)	استردادات افرادياً
			استردادات جماعياً
312,614,868	102,449,188	210,165,680	في 30 حزيران 2012
1,059,213,573	284,587,027	774,626,546	انخفاض القيمة افرادياً انخفاض القيمة بشكل جماعي
1,371,828,441	387,036,215	984,792,226	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
40,548,567	196,522,121	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
167,618,199	187,656,881	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(11,644,645)	(26,693,548)	ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
196,522,121	357,485,454	

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم/597/من/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والقرار رقم 650/من/ب4 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/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم/597/من/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية السنة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب 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 255,944,428 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 30 حزيران 2012 مبلغ 199,965,000 ليرة سورية أي أن الحصة حتى نهاية الفترة الحالية تبلغ 159,965,268 ليرة سورية.

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع لها اسعار سوقية
92,451,000	92,451,000	أسهم شركات (أ)
35,730,450	53,258,400	أسهم بنوك - خارجية
8,812,118,000	8,067,282,000	شهادات ايداع - بنوك خارجية (ب)
1,143,711,506	1,410,302,916	سندات خزينة حكومية (ج)
139,300,000	170,700,000	سندات بنوك - خارجية
<u>10,223,310,956</u>	<u>9,793,994,316</u>	

تحليل الأسهم والسندات:

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
2,377,421,956	2,590,181,316	ذات عائد ثابت
7,845,889,000	7,203,813,000	ذات عائد متغير
<u>10,223,310,956</u>	<u>9,793,994,316</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 30 حزيران 2012 ويعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

(ب) قام البنك خلال أعوام 2012 و 2011 و 2010 و 2009 بشراء شهادات إيداع صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة تتراوح بين 1.29% و 4.75%، تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة		الاستحقاق
31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,457,600,000	2,048,400,000	2012
4,354,518,000	5,336,082,000	2013
-	682,800,000	2014
<u>8,812,118,000</u>	<u>8,067,282,000</u>	

(ج) قام البنك خلال عامي 2009 و 2010 بشراء سندات خزينة حكومية صادرة عن حكومات الإمارات وقطر وإيطاليا 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 2011	30 حزيران 2012	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
285,346,968	342,843,234	2012
301,721,738	365,882,682	2014
556,642,800	701,577,000	2015
<u>1,143,711,506</u>	<u>1,410,302,916</u>	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2012

9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
278,600,000	341,400,000	<u>موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية</u>
405,682,053	495,816,927	سندات خزينة حكومية
4,373,016,408	5,282,987,774	سندات دين - شركات
(30,000,000)	(30,000,000)	سندات دين - مصارف
		ينزل: مخصص خسائر استثمارات *
295,742,470	296,713,891	<u>موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:</u>
5,323,040,931	6,386,918,592	أذونات خزينة محلية

* نظراً لظروف الأسواق المالية والمخاطر المحيطة بها تم تكوين مخصص خسائر محفظة استثمارات.

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	تحليل السندات:
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,175,200,204	1,373,076,534	ذات عائد ثابت
4,147,840,727	5,013,842,058	ذات عائد متغير
5,323,040,931	6,386,918,592	

إن استحقاق السندات مفصل كالتالي:

التكلفة المطفأة	معدل الفائدة	الاستحقاق
31 كانون الأول 2011	%	
مدققة		
ليرة سورية		
1,926,366,918	5.62 - 2.23	2012
969,542,156	6.60 - 2.38	2013
463,071,246	5.00 - 2.72	2014
1,371,228,079	4.00 - 1.80	2015
402,685,542	5.88 - 1.88	2016
190,146,990	1.70 - 1.45	2017
5,323,040,931		
6,386,918,592		

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2012

10 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
14,998,052	9,968,562	مصاريف مدفوعة مقدماً
5,381,535	8,182,055	مخزون مطبوعات و قرطاسية
1,747,140	1,396,980	طوابع
189,500	108,050	سلف على الراتب
22,814,122	83,047,684	أخرى
6,941,942	45,143,034	تحويلات و شيكات قيد التحصيل
240,389,621	129,228,203	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة -
5,892,517	13,495,730	مؤسسات
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى
28,555,131	31,589,558	تاريخ الاستحقاق
51,663,750	55,781,073	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>378,573,310</u>	<u>377,940,929</u>	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2012

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 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
215,789,800	215,789,800	أرصدة بالليرة السورية
194,807,208	238,719,241	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>410,597,008</u>	<u>454,509,041</u>	

12 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة)
<u>902,852,820</u>	<u>458,905,400</u>	<u>443,947,420</u>	حسابات جارية
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 (مدققة)
<u>1,786,670,833</u>	<u>916,135,935</u>	<u>870,534,898</u>	حسابات جارية

13 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
19,791,154,413	17,120,310,793	حسابات جارية وتحت الطلب
908,887,105	1,060,750,712	ودائع توفير
37,923,696,062	35,632,436,600	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
29,498,838	18,448,270	اكتتابات شركات قيد التأسيس
<u>58,653,236,418</u>	<u>53,831,946,375</u>	

- بلغت ودائع القطاع العام و التعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 694,565,367 ليرة سورية أي ما نسبته 1.29% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2012 مقابل مبلغ 482,227,920 ليرة سورية أي ما نسبته 0.82% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2011.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 16,211,692,002 ليرة سورية أي ما نسبته 30.12% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2012 مقابل 14,713,048,000 ليرة سورية أي ما نسبته 25.08% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2011.

- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 219,898,456 ليرة سورية أي ما نسبته 0.41% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2012 مقابل مبلغ 233,579,169 ليرة سورية أي ما نسبته 0.40% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2011.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 94,087,118 ليرة سورية أي ما نسبته 0.17% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2012 مقابل 104,505,773 ليرة سورية أي ما نسبته 0.18% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2011.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
180,251,727	151,660,567	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,512,616,205	934,822,475	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>1,692,867,932</u>	<u>1,086,483,042</u>	

15 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
252,272,978	281,476,577	رصيد بداية الفترة/ السنة
(786,757)	-	فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
(251,486,221)	-	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
281,476,577	82,557,399	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة
281,476,577	364,033,976	رصيد نهاية الفترة/ السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
494,983,455	192,267,557	صافي الدخل قبل الضريبة
2,663,461	(386,403)	(ينزل أرباح)/يضاف خسائر شركة تابعة غير خاضعة لضريبة الدخل
497,646,916	191,881,154	
(3,000,000)	(3,000,000)	ينزل توزيعات أرباح شركات حليفة
(18,168,500)	(449,648,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
2,256,301	2,268,767	يضاف إطفاء الفروع
24,586,096	26,099,204	يضاف استهلاك المباني
83,049,084	579,979,891	يضاف مخصص الخسائر الإنتمانية
6,419,013	(12,300,000)	يضافصافي مؤونة تقلبات أسعار قطع
(1,680,000)	-	ينزل رسم طابع زيادة رأسمال
(4,798,772)	(5,051,421)	ينزل فوائد أدونات خزينة محلية
35,352,842	-	يضاف صافي الفوائد معلقة (محفوظة)
621,662,980	330,229,595	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
155,415,745	82,557,399	مصروف ضريبة الدخل

16 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
461,815,151	317,954,250	حوالات وشيكات قيد التحصيل
71,305,065	70,718,519	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
30,072,434	29,138,052	ذمم دائنة
114,679,803	74,051,241	مصارييف مستحقة الدفع
520,954,373	510,163,646	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,970,926	12,753,406	أنصبة أرباح غير مدفوعة
23,758,719	22,994,166	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
68,051,753	40,251,690	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
2,205,240	3,742,130	أخرى
34,173,355	-	التزام عقد مقايضة عملات
1,339,986,819	1,081,767,100	

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 40,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2012 مقابل 8,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2011.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 24 نيسان 2012، تمت الموافقة على تجزئة الأسهم وفق مضمون المادة /91/ البند /3/ من المرسوم التشريعي رقم /29/ لعام 2011 الذي يقضي بتحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد بمائة ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم. وبناءاً عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية الوصائية. وبتاريخ 20 أيار 2012 صدر القرار رقم 28/م من هيئة الأوراق والأسواق المالية بالموافقة على تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 40 مليون سهم. وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم 3 حزيران 2012.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين و تسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 51% من رأسمال البنك.
 فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدّد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.
 يمتلك بنك لبنان والمهجر ش.م.ل نسبة 49% من رأس مال البنك.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام 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 وتم منح البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم 17 لعام 2011.

18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

30 حزيران 2012 (غير مدققة)			
المجموع	شهادات إيداع ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع سندات ليرة سورية	أسهم ليرة سورية
ليرة سورية			
16,985,958	-	1,080,146	15,905,812
22,661,735	-	17,976,384	4,685,351
(5,665,434)	-	(4,494,096)	(1,171,338)
33,982,259	-	14,562,434	19,419,825
			الرصيد في بداية الفترة
			التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
			مطلوبات ضريبية مؤجلة
			الرصيد في نهاية الفترة
31 كانون الأول 2011 (مدققة)			
المجموع	شهادات إيداع ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع سندات ليرة سورية	أسهم ليرة سورية
ليرة سورية			
55,842,632	4,989,259	21,726,617	29,126,756
(25,113,561)	(4,989,259)	(12,205,295)	(7,919,007)
(5,661,986)	-	(360,049)	(5,301,937)
(8,081,127)	-	(8,081,127)	-
16,985,958	-	1,080,146	15,905,812
			الرصيد في بداية السنة
			التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
			مطلوبات ضريبية مؤجلة
			صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع
			الرصيد في نهاية السنة

19 الأرباح المتراكمة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362، يتم فصل الأرباح المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة .
إن إجمالي الأرباح المدورة في 30 حزيران 2012 و 31 كانون الأول 2011 تبلغ 518,732,492 ليرة سورية، القابل للتوزيع منها 409,302,844 ليرة سورية.

20 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
422,932,273	253,079,201	أرصدة وایداعات لدى المصارف
94,499,050	132,295,565	موجودات مالية متوفرة للبيع
60,995,881	92,223,660	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		تسهيلات انتمائية مباشرة
		للمؤسسات
255,892,337	369,196,433	حسابات جارية مدينة
179,221,853	42,688,429	كمبيالات
427,551,105	338,492,225	قروض - مؤسسات
1,877,157	26,693,548	أخرى
		للأفراد (التجزئة)
401,374,374	285,874,835	قروض - للأفراد (التجزئة)
1,844,344,030	1,540,543,896	

21 الفوائد المدينة

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
6,965,513	760,561	ودائع العملاء
19,827,727	32,347,363	حسابات جارية وتحت الطلب
910,238,828	843,934,339	ودائع توفير
141,962	2,356,975	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
15,034,810	5,444,774	ودائع بنوك
952,208,840	884,844,012	تأمينات نقدية

22 أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
3,000,000	3,000,000	توزيعات بأحلاموجودات مالية متوفرة للبيع (*)
8,081,127	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>11,081,127</u>	<u>3,000,000</u>	

(*) يمثل هذا المبلغ قيمة توزيعات أرباح من الشركة السورية أروب للتأمين حيث يحمل البنك استثمار في هذه الشركة بنسبة 5% كما في 30 حزيران 2012، 2011 على التوالي.

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:

30 حزيران 2011 غير مدققة	30 حزيران 2012 غير مدققة	
340,846,172	109,524,685	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)
<u>40,000,000</u>	<u>40,000,000</u>	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة (*)
<u>8.52</u>	<u>2.74</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

(*) تم إعادة احتساب وسطي عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة نظراً لتعديل القيمة الاسمية للسهم من 500 ليرة سورية للسهم الواحد إلى 100 ليرة سورية للسهم.

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

24 النقد و ما في حكمه

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
9,696,844,425	8,415,476,321	11,815,454,240	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
8,792,336,762	9,133,551,865	6,394,818,805	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(1,014,349,473)	(1,786,670,833)	(902,852,820)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>17,474,831,714</u>	<u>15,762,357,353</u>	<u>17,307,420,225</u>	

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

25 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
<u>13,978,063</u>	<u>12,117,863</u>	

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 البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة		حصة البنك
31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	%
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
<u>162,123,371</u>	<u>162,324,301</u>	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 عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2012

25 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	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:
450,149,049	1,537,164,548	-	-	-	1,537,164,548	حسابات جارية مدينة (موجودات)
400,550,570	71,786,513	-	11,549,716	60,105,412	131,385	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
3,167,679,000	2,709,693,000	-	-	-	2,709,693,000	ودائع لأجل (موجودات)
935,004,232	448,896,918	-	91,000,000	357,896,918	-	ودائع لأجل (مطلوبات)
						بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي:
3,354,343	4,244,876	-	-	-	4,244,876	كفالات صادرة
646,699,872	754,473,224	-	-	-	754,473,224	كفالات واردة
584,582,355	188,311,057	-	-	-	188,311,057	اعتمادات استيراد
2,166,082	-	-	-	-	-	اعتمادات تصدير
658,286,725	201,002,587	-	-	-	201,002,587	قبولات
						عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي:
10,728,424	4,709,074	-	-	-	4,709,074	فوائد وعمولات دائنة
17,676,394	13,828,255	19,845	3,364,985	9,826,594	616,831	فوائد وعمولات مدينة
52,555,034	23,703,991	-	-	23,703,991	-	مصاريف التأمين
						معلومات إضافية
254,574,371	254,775,301	-	162,324,301	92,451,000	-	استثمارات ومساهمات
9,443,647	16,248,036	16,248,036	-	-	-	أرصدة حسابات أعضاء مجلس الإدارة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2012

26 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

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

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع
ديون متدنية المخاطر	2,322,288	-	226,552,994	-	228,875,282
عادية (مقبولة المخاطر)	3,854,150,401	485,659,239	10,112,361,730	-	14,452,171,370
عادية/منها غير مستحقة	3,396,696,392	438,349,351	9,656,610,641	-	13,491,656,384
عادية منها مستحقة:	457,454,009	47,309,888	455,751,089	-	960,514,986
لغاية 30 يوم	457,454,009	47,309,888	330,236,754	-	835,000,651
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	-	125,514,335	-	125,514,335
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	-	-
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)	392,918,284	55,374,839	1,828,824,641	-	2,277,117,764
منها غير مستحقة	61,659,405	18,901,470	1,336,383,235	-	1,416,944,110
منها مستحقة:	331,258,879	36,473,369	492,441,406	-	860,173,654
لغاية 30 يوم	723,750	-	-	-	723,750
من 31 يوم لغاية 60 يوم	224,572,225	31,013,071	862,982	-	256,448,278
من 61 يوم لغاية 90 يوم	105,962,904	5,460,298	491,578,424	-	603,001,626
غير عاملة:	355,029,881	186,705,615	1,476,605,239	-	2,018,340,735
دون المستوى	129,295,558	80,760,702	228,821,733	-	438,877,993
مشكوك فيها	136,767,651	52,539,794	958,146,715	-	1,147,454,160
هالكة (ردنية)	88,966,672	53,405,119	289,636,791	-	432,008,582
المجموع	4,604,420,854	727,739,693	13,644,344,604	-	18,976,505,151
يطرح : مخصص التدني	(386,237,286)	(798,929)	(984,792,226)	-	(1,371,828,441)
يطرح : فوائد معلقة	(65,187,018)	(97,241,705)	(195,056,731)	-	(357,485,454)
الصافي	4,152,996,550	629,699,059	12,464,495,647	-	17,247,191,256
ليرة سورية <th>الأفراد</th> <th>القروض العقارية</th> <th>الشركات الكبرى</th> <th>الحكومة والقطاع العام</th> <th>المجموع</th>	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع
ديون متدنية المخاطر	11,838,582	-	201,078,592	17,529,729	230,446,903
عادية (مقبولة المخاطر)	5,066,815,349	558,852,248	12,912,575,291	-	18,538,242,888
منها غير مستحقة	4,554,581,780	534,922,846	12,730,253,378	17,529,729	17,837,287,733
منها مستحقة:	524,072,151	23,929,402	383,400,505	-	931,402,058
لغاية 30 يوم	524,072,151	23,929,402	296,260,533	-	844,262,086
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	-	87,139,972	-	87,139,972
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)	329,320,103	61,693,277	1,753,314,290	-	2,144,327,670
منها غير مستحقة	42,995,069	1,784,972	1,356,754,827	-	1,401,534,868
منها مستحقة:	286,325,034	59,908,305	396,559,463	-	742,792,802
لغاية 30 يوم	18,773,135	-	-	-	18,773,135
من 31 يوم لغاية 60 يوم	184,290,228	41,725,248	55,359,951	-	281,375,427
من 61 يوم لغاية 90 يوم	83,261,671	18,183,057	341,199,512	-	442,644,240
غير عاملة:	199,424,182	75,909,039	967,483,684	-	1,242,816,905
دون المستوى	54,425,565	11,777,461	587,464,680	-	653,667,706
مشكوك فيها	108,159,995	64,131,578	70,075,510	-	242,367,083
هالكة (ردنية)	36,838,622	-	309,943,494	-	346,782,116
المجموع	5,607,398,216	696,454,564	15,834,451,857	17,529,729	22,155,834,366
يطرح : فوائد معلقة	(38,607,181)	(38,810,707)	(119,104,233)	-	(196,522,121)
يطرح : مخصص التدني	(180,358,924)	(15,633,548)	(532,732,035)	-	(728,724,507)
الصافي	5,388,432,111	642,010,309	15,182,615,589	17,529,729	21,230,587,738

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2012

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

30 حزيران 2012 (غير مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	ليرة سورية
					تسهيلات غير مباشرة
600,119,782	-	600,119,782	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,603,274,305	-	2,603,274,305	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
13,233,149	-	13,233,149	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
40,184,439	-	40,184,439	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
14,427,500	-	14,427,500	-	-	مشكوك فيها
25,756,939	-	25,756,939	-	-	هالكة (رديئة)
3,256,811,675	-	3,256,811,675	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(15,243,852)	-	(15,243,852)	-	-	يطرح: مخصص التدني
3,241,567,823	-	3,241,567,823	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	ليرة سورية
					تسهيلات غير مباشرة
737,429,113	-	737,429,113	-	-	ديون متدنية المخاطر
4,260,041,818	-	4,260,041,818	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
11,370,600	-	11,370,600	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
50,330,524	-	50,330,524	-	-	غير عاملة:
15,145,897	-	15,145,897	-	-	دون المستوى
12,129,413	-	12,129,413	-	-	مشكوك فيها
23,055,214	-	23,055,214	-	-	هالكة (رديئة)
5,059,172,055	-	5,059,172,055	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(13,606,659)	-	(13,606,659)	-	-	يطرح: مخصص التدني
5,045,565,396	-	5,045,565,396	-	-	الصافي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2012

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

30 حزيران 2012 (غير مدققة)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع
ديون متدنية المخاطر	2,736,739	-	601,509,574	-	604,246,313
عادية (مقبولة المخاطر)	4,189,354,829	820,492,752	20,376,231,364	-	25,386,078,945
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)	402,411,707	65,881,624	3,907,528,714	-	4,375,822,045
غير عاملة:					
دون المستوى	109,207,937	50,809,750	885,889,011	-	1,045,906,698
مشكوك فيها	98,310,535	40,026,005	2,779,784,196	-	2,918,120,736
هالكة (رديئة)	51,724,314	34,193,970	413,051,959	-	498,970,243
المجموع	4,853,746,061	1,011,404,101	28,963,994,818	-	34,829,144,980
منها:					
تأمينات نقدية	10,415,530	-	1,076,067,511	-	1,086,483,041
كفالة من قبل وزارة المالية	-	-	-	-	-
عقارية	392,979,738	827,586,780	6,969,228,621	-	8,189,795,139
سيارات واليات	3,846,701,006	-	7,145,714,513	-	10,992,415,519
كفالة شخصية	603,649,787	183,817,321	13,772,984,173	-	14,560,451,281
31 كانون الأول 2011 (مدققة)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع
ديون متدنية المخاطر	11,838,582	-	938,507,705	17,529,729	967,876,016
عادية (مقبولة المخاطر)	5,230,306,668	897,671,126	23,944,003,862	-	30,071,981,656
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)	346,451,719	69,352,003	3,107,766,849	-	3,523,570,571
غير عاملة:	130,712,901	54,023,721	2,123,503,125	-	2,308,239,747
دون المستوى	37,256,377	16,281,376	1,392,298,741	-	1,445,836,494
مشكوك فيها	74,860,442	37,742,345	263,211,272	-	375,814,059
هالكة (رديئة)	18,596,082	-	467,993,112	-	486,589,194
المجموع	5,719,309,870	1,021,046,850	30,113,781,541	17,529,729	36,871,667,990
منها:					
تأمينات نقدية	15,321,801	-	1,580,012,682	-	1,595,334,483
كفالة من قبل وزارة المالية	-	-	-	-	-
عقارية	600,603,863	837,229,530	6,010,996,621	-	7,448,830,014
سيارات واليات	4,295,716,034	-	8,210,698,563	-	12,506,414,597
كفالة شخصية	804,816,641	183,817,320	14,332,454,935	-	15,321,088,896

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2012

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (بيرة سورية) 30 حزيران 2012 (غير مدققة)
13,680,064,399	-	-	-	-	-	-	-	13,680,064,399	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,394,818,805	-	-	-	-	-	-	-	6,394,818,805	أرصدة لدى المصارف
5,759,550,877	-	-	-	-	-	-	-	5,759,550,877	إيداعات لدى المصارف
17,247,191,256	-	-	3,829,005,280	318,969,294	1,348,555,942	7,697,235,250	4,053,425,490	-	التسهيلات الائتمانية الموجودة المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات)
9,648,284,916	1,410,302,916	-	-	-	-	-	-	8,237,982,000	الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
6,386,918,592	341,400,000	296,713,891	-	-	-	-	495,816,927	5,252,987,774	الموجودات الأخرى
230,094,564	30,937,120	3,014,667	2,996,153	249,590	1,055,230	6,022,999	9,368,306	176,450,499	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
454,509,041	-	-	-	-	-	-	-	454,509,041	
59,801,432,450	1,782,640,036	299,728,558	3,832,001,433	319,218,884	1,349,611,172	7,703,258,249	4,558,610,723	39,956,363,395	المجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
									(ليرة سورية) 31 كانون الأول 2011 (مدققة)
9,018,406,766	-	-	-	-	-	-	-	9,018,406,766	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,133,551,865	-	-	-	-	-	-	-	9,133,551,865	أرصدة لدى المصارف
9,294,237,933	-	-	-	-	-	-	-	9,294,237,933	إيداعات لدى المصارف
21,230,587,738	-	17,529,729	4,738,064,843	386,619,638	1,487,110,270	9,995,951,364	4,605,311,894	-	التسهيلات الائتمانية الموجودة المالية المتوفرة للبيع (شهادات ايداع وسندات)
10,095,129,506	1,143,711,506	-	-	-	-	-	-	8,951,418,000	الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
5,323,040,931	278,600,000	295,742,470	-	-	-	-	405,682,053	4,343,016,408	الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
326,501,019	25,323,960	3,014,667	1,316,129	107,394	413,086	2,776,653	6,394,572	287,154,558	الموجودات الأخرى
410,597,008	-	-	-	-	-	-	-	410,597,008	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>64,832,052,766</u>	<u>1,447,635,466</u>	<u>316,286,866</u>	<u>4,739,380,972</u>	<u>386,727,032</u>	<u>1,487,523,356</u>	<u>9,998,728,017</u>	<u>5,017,388,519</u>	<u>41,438,382,538</u>	المجموع

26 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 حزيران 2011 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2٪:

العملة	الفجوة التراكمية بآلاف الليرات السورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪ بآلاف الليرات السورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) بآلاف الليرات السورية
دولار أميركي	(6,628,427)	(132,569)	(99,427)
يورو	(1,540,543)	(30,811)	(23,108)
جنيه استرليني	(6,166)	(123)	(92)
ين ياباني	2,648	53	40
ليرة سورية	(12,208,723)	(244,174)	(183,131)
فرنك سويسري	(2,102)	(42)	(32)
العملات الأخرى	205,163	4,103	3,077

العملة	الفجوة التراكمية بآلاف الليرات السورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للاختلاف في سعر الفائدة 2٪ بآلاف الليرات السورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) بآلاف الليرات السورية
دولار أميركي	(6,628,427)	132,569	99,427
يورو	(1,540,543)	30,811	23,108
جنيه استرليني	(6,166)	123	92
ين ياباني	2,648	(53)	(40)
ليرة سورية	(12,208,723)	244,174	183,131
فرنك سويسري	(2,102)	42	32
العملات الأخرى	205,163	(4,103)	(3,077)

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2011 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2٪:

العملة	الفجوة التراكمية بآلاف الليرات السورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪ بآلاف الليرات السورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) بآلاف الليرات السورية
دولار أميركي	(10,571,906)	(211,438)	(158,579)
يورو	(1,767,775)	(35,356)	(26,517)
جنيه استرليني	(920)	(18)	(14)
ين ياباني	7,010	140	105
ليرة سورية	(12,166,970)	(243,339)	(182,504)
فرنك سويسري	13,096	262	197
العملات الأخرى	111,216	2,224	1,668

العملة	الفجوة التراكمية بآلاف الليرات السورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للاختلاف في سعر الفائدة 2٪ بآلاف الليرات السورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) بآلاف الليرات السورية
دولار أميركي	(10,571,906)	211,438	158,579
يورو	(1,767,775)	35,356	26,517
جنيه استرليني	(920)	18	14
ين ياباني	7,010	(140)	(105)
ليرة سورية	(12,166,970)	243,339	182,504
فرنك سويسري	13,096	(262)	(197)
العملات الأخرى	111,216	(2,224)	(1,668)

26 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 حزيران 2012 (غير مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 2%:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	2,563,016,836	51,260,337	50,667,373
يورو	11,347,304	226,946	170,210
جنيه استرليني	(3,932,010)	(78,640)	(58,980)
ين ياباني	2,647,069	52,941	39,706
فرنك سويسري	365,257	7,305	5,479
عملات أخرى	88,882,448	1,777,649	1,333,237

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

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	2,391,966,671	47,839,333	45,853,380
يورو	(359,703,399)	(7,194,068)	(5,395,551)
جنيه استرليني	302,055	6,041	4,531
ين ياباني	13,170	263	197
فرنك سويسري	(881,956)	(17,639)	(13,229)
عملات أخرى	41,684,386	833,688	625,266
دولار أميركي من عقد مقايضة عملات يورو من عقد مقايضة عملات	394,553,320 (363,925,000)	7,891,066 (7,278,500)	5,918,300 (5,458,875)

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

27 التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي للمجموعة بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال المجموعة:

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

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

هذه القطاعات هي الأساس الذي 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.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 30 حزيران 2012

27 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

30 حزيران 2011	30 حزيران 2012 (غير مدققة)					
(غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
1,180,942,938	1,353,841,917	-	1,002,265,525	505,996,616	(154,420,224)	إجمالي الدخل التشغيلي مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة
(83,049,084)	(643,103,934)					
1,097,893,854	710,737,983					نتائج أعمال القطاع مصاريغ غير موزعة على القطاعات
(602,910,399)	(518,470,426)	(518,470,426)				
494,983,455	192,267,557					الربح قبل الضريبة ضريبة الدخل
(155,415,745)	(82,557,399)	(82,557,399)				
339,567,710	109,710,158					ربح الفترة

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012 (غير مدققة)					
(مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
69,493,736,681	63,118,882,981	2,184,911,239	43,655,937,777	12,089,748,188	5,188,285,777	موجودات القطاع
63,847,528,977	57,345,968,818	932,213,140	914,180,240	12,989,295,060	42,510,280,378	مطلوبات القطاع
242,420,625	12,036,162					مصاريغ رأسمالية
202,088,174	103,555,955					الاستهلاكات
8,032,866	3,795,552					الإطفاءات

27 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,180,942,938	1,353,841,917	271,275,948	290,874,914	909,666,990	1,062,967,003	إجمالي الدخل التشغيلي
180,114,765	12,036,162	-	-	180,114,765	12,036,162	المصاريف الرأسمالية

28 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,037,618,409	281,470,700	اعتمادات
974,022,939	250,651,457	قبولات
3,033,924,048	2,709,445,666	كفالات :
711,459,363	680,115,826	- دفع
1,926,050,590	1,754,865,483	- حسن تنفيذ
396,414,095	274,464,357	- أخرى
3,529,283,285	1,797,821,745	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
8,574,848,681	5,039,389,568	

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
40,000,000	40,000,000	<u>ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:</u>
40,000,000	40,000,000	تستحق خلال سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
16,393,340	8,196,670	<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</u>
31,036,402	31,036,402	تستحق خلال سنة
47,429,742	39,233,072	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية

29 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 التركيزات.

يدير البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في انشطته، وبهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد يقرر البنك توزيع ارباح نقدية أو تدوير ارباحه أو رسملتها ويراعي البنك لدى اتخاذه قرار بتوزيع الارباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,306,596,305	5,309,964,330	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
4,149,652,343	4,149,837,816	رأس المال المدفوع للبنك وحقوق الأقلية
408,925,101	408,925,101	الاحتياطي القانوني
408,925,101	408,925,101	الاحتياطي الخاص
409,302,844	409,302,844	الارباح المدورة المحققة
-	-	الخسائر المتراكمة غير المحققة
		ينزل منها:
(70,209,084)	(67,026,532)	صافي الموجودات غير الملموسة
260,909,336	269,407,487	بنود رأس المال المساعد:
8,492,979	16,991,130	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
109,429,648	109,429,648	الأرباح المتراكمة غير المحققة
142,986,709	142,986,709	احتياطي عام مخاطر التمويل
5,567,505,641	5,579,371,817	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
34,311,541,350	27,939,259,592	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
2,338,792,000	1,395,083,250	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرجحة بالمخاطر
66,054,000	239,438,000	مخاطر السوق
1,736,880,006	1,736,880,006	المخاطر التشغيلية
14.48%	17.82%	نسبة كفاية رأس المال (%)
93.99%	91.98%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
13.80%	16.96%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

30 الأرباح الموزعة

لم يتم توزيع أية أرباح عن العام 2011 وبالمقابل بتاريخ 4 نيسان 2011، وافقت الهيئة العامة للمساهمين توزيع جزء من الأرباح المحتجزة عن العام 2010 بقيمة 400,000,000 ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين على أساس القيمة الإسمية للسهم 500 ليرة سورية كل حسب نسبة تملكه.

31 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 لتتناسب مع أرقام التصنيف للفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة.

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

من	الى	الشرح	المبلغ ليرة سورية
إيرادات تشغيلية أخرى	مصرف مخصصات متنوعة	إعادة تويب استردادات مؤونة تقلب أسعار القطع	2,525,000