



## استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من ٢٠١٤/٠١/٠١ حتى ٢٠١٤/٠٣/٣١

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	١٣٢٤ مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١.	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	١,٢٥%
٢.	الدكتور إحسان بعلبكي	نائب رئيس مجلس الإدارة	ذاته	٥%
٣.	السيد سامر ازهري	أعضاء مجلس الإدارة	بنك لبنان و المهجر	٤٩%
٤.	السيد عمر ازهري			
٥.	السيد جورج صايغ			
٦.	السيد محمد نزار ماميش	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠%
٧.	السيد فهد ظاهر تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠,٤١%
٨.	الآنسة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	١,٥٦%
٩.	السيد إياد حبيب بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠,٦٢%

علما أن أعضاء مجلس الإدارة قد تم تعيينهم بموجب موافقة مبدئية بالكتاب رقم ١٧٥٨ تاريخ ٢٠١٤/٧/٦ الصادر

عن مصرف سورية المركزي .





هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

المدير العام	السيد ميشال عزام
مدقق الحسابات	الدكتور قحطان السيوفي
عنوان المصرف	دمشق - حريقة - بناء خزانة تقاعد المحامين - جانب غرفة تجارة دمشق
رقم الهاتف والفاكس	رقم الهاتف : ٢٢٦٠٥٦٠ - رقم الفاكس : ٢٢٦٠٥٦٠
الموقع الإلكتروني	<a href="mailto:bsomail@bso.com.sy">bsomail@bso.com.sy</a>

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
١٠٠ ل.س	١٤٩ ل.س	٢٢٠ ل.س

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

\*\* القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية	بيانات نهاية السنة السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	١٠,٦٨%
حقوق المساهمين	٥,٩٧٠,٩٨٨,٥٦٩	٥,٨٩٢,١٦٣,٩٨٢	١,٣٤%
	للتلاثة أشهر المنتهية	للتلاثة أشهر المنتهية	
	٢٠١٤/٠٣/٣١ في	٢٠١٣/٠٣/٣١ في	
صافي الإيرادات	٧٥٩,٠٠٥,٥٧٤	٧١٦,٣٢٩,٨٣٢	٥,٩٦%
صافي الربح قبل الضريبة	٤٤,٧٢٨,٠٣٤	٢٠,٢٩٣,٢١٢	١٢٠,٤١%
إيراد (مصرف) ضريبة الدخل	٣٤,٠٩٦,٥٥٣	(٢,٠٤٧,١٢٢)	١٧٦٥,٥٨%
حقوق الأقلية في الأرباح	١,١٤٩,٨٦٥	٩٤٣,٢٣٠	٢١,٩١%
صافي الدخل	٧٨,٨٢٤,٥٨٧	١٨,٢٤٦,٠٩٠	٣٣٢,٠١%
ربح السهم	١,٩٤	٠,٤٣	٣٥١,١٦%

• صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.

• تتم مقارنة أرقام المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.

• يحسب التغير كمايلي: (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة \* ١٠٠





هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- ❖ ازداد حجم الموجودات مقارنة بنهاية العام الماضي بنسبة ١٠,٦٨ % كما ازدادت ودائع العملاء بنسبة ٩,٧ % .
- ❖ ارتفع صافي الإيرادات بنسبة ٥,٩٦ % مقارنة بالفترة نفسها من العام السابق .
- ❖ حافظ المصرف على وضعه السليم و سيولته المرتفعة .

تاريخ: ٢٠١٤/٠٧/١٤

ميشال عزام  
المدير العام



بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع  
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
31 آذار 2014





## شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2014 والبيانات 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 استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، 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 نبدى رأي تدقيق.

### الاستنتاج

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 2014 والبيانات 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.



د. قحطان السيوفي

7 تموز 2014

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 31 آذار 2014

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
13,828,906,034	18,475,296,960	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
56,374,424,134	60,700,278,072	5	أرصدة لدى المصارف
5,987,256,983	9,416,173,746	6	إيداعات لدى المصارف
1,115,429	1,102,127		موجودات مالية للمتاجرة
9,613,751,615	8,657,717,029	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,672,630,000	1,296,890,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
299,730,046	-	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,074,017,067	2,035,574,560		موجودات ثابتة
56,290,473	54,611,710		موجودات غير ملموسة
200,898,003	193,080,553	10	موجودات أخرى
59,013,627	121,192,336	15	موجودات ضريبية مؤجلة
717,526,741	743,468,404	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
91,885,560,152	101,695,385,497		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
21,195,529,904	24,724,459,831	12	ودائع بنوك
61,282,732,917	67,209,401,250	13	ودائع عملاء
873,696,728	892,230,701	14	تأمينات نقدية
1,427,920,121	1,613,156,121		مخصصات متنوعة
9,862,500	9,862,500	18	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,203,654,000	1,275,286,525	16	مطلوبات أخرى
85,993,396,170	95,724,396,928		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي البنك</b>
4,000,000,000	4,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به
408,925,101	408,925,101		احتياطي قانوني
408,925,101	408,925,101		احتياطي خاص
142,986,709	142,986,709		احتياطي عام لمخاطر التمويل
29,587,500	29,587,500	18	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
-	77,674,722		ربح الفترة
(2,505,930,830)	(2,505,930,830)	19	الخسائر المتراكمة المحققة
3,252,311,648	3,252,311,648	19	الأرباح المدورة غير المحققة
5,736,805,229	5,814,479,951		
155,358,753	156,508,618		<b>حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)</b>
5,892,163,982	5,970,988,569		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
91,885,560,152	101,695,385,497		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد المرحلي  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		إيضاح	
2013 (غير مدققة) ليرة سورية	2014 (غير مدققة) ليرة سورية		
558,544,002	562,829,368	20	الفوائد الدائنة
(354,840,559)	(311,083,839)	21	الفوائد المدينة
203,703,443	251,745,529		صافي الدخل من الفوائد
190,561,301	142,762,343		العمولات والرسوم الدائنة
(83,548,537)	(8,638,357)		العمولات والرسوم المدينة
107,012,764	134,123,986		صافي الدخل من العمولات والرسوم
310,716,207	385,869,515		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
55,437,750	107,513,361		صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
330,434,000	265,636,000		ارباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
24,061	(13,302)		(خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة
(1,594,106)	-		خسائر بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
15,487,211	-	22	صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
5,824,709	-		إيرادات تشغيلية أخرى
716,329,832	759,005,574		اجمالي الدخل التشغيلي
(139,376,443)	(164,671,015)		نفقات الموظفين
(48,192,094)	(38,042,156)		استهلاك الموجودات الثابتة
(1,854,849)	(1,678,763)		اطفاء الموجودات غير الملموسة
(430,686,099)	(425,091,879)		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(12,304,663)	(17,514,998)		مصروف مخصصات متنوعة
(63,622,472)	(67,278,729)		مصاريف إدارية وعمومية
(696,036,620)	(714,277,540)		اجمالي المصاريف التشغيلية
20,293,212	44,728,034		الربح قبل الضريبة
(2,047,122)	34,096,553	15	إيراد ضريبة الدخل المؤجل (ضريبة الدخل)
18,246,090	78,824,587		ربح الفترة
17,302,860	77,674,722		العائد الي:
943,230	1,149,865		مساهمي البنك
18,246,090	78,824,587		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
0.43	1.94	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		ايضاح	
2013	2014		
(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية		
18,246,090	78,824,587		صافي ربح الفترة
			مكونات الدخل الشامل الاخرى:
			التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة
(23,898,067)	-	18	للبيع
2,102,737	-	18	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
15,487,211	-	18	صافي الدخل المحقق والمحول الى بيان الدخل والنتاج من بيع استثمارات متوفرة للبيع
11,937,971	78,824,587		الدخل الشامل للفترة
			العائد الى:
10,994,741	77,674,722		مساهمي البنك
943,230	1,149,865		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
11,937,971	78,824,587		

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



بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

		العائد الى مساهمي البنك												
		حقوق الأقلية	مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	ربح الفترة	القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الدخل الشامل للفترة
5,892,163,982	78,824,587	155,358,753	5,736,805,229	3,252,311,648	(2,505,930,830)	-	77,674,722	29,587,500	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	-	
5,970,988,569		156,508,618	5,814,479,951	3,252,311,648	(2,505,930,830)	77,674,722	29,587,500	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000			
5,732,720,636	11,937,971	151,305,250	5,581,415,386	885,573,648	(307,820,407)	-	17,302,860	42,825,234	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	-	
		943,230	10,994,741	-	-	17,302,860	(6,308,119)	-	-	-	-	-	-	
5,744,658,607		152,248,480	5,592,410,127	885,573,648	(307,820,407)	17,302,860	36,517,115	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000			

(غير مدققة)

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013

الرصيد كما في 31 آذار 2013

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		ايضاح
2013 (غير مدققة) ليرة سورية	2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
20,293,212	44,728,034	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
48,192,094	38,042,156	تعديلات لبنود غير نقدية
1,854,849	1,678,763	الاستهلاكات
430,686,099	425,091,879	الاطفاءات
12,304,663	17,514,998	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(15,487,211)	-	مخصصات متنوعة
1,594,106	-	22 صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(24,061)	13,302	خسائر بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
45,493	648,751	خسائر (أرباح) موجودات مالية للمتاجرة
(5,824,709)	-	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
		ايرادات تشغيلية أخرى
493,634,535	527,717,883	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
139,194,768	(179,815,501)	التغير في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
2,026,758,791	(3,068,937,417)	التغير في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
794,800,385	676,772,121	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
193,505,458	(3,888,663)	التغير في موجودات أخرى
(52,331,957)	(8,405,077)	النقص في التأمينات النقدية
(3,027,088,267)	3,906,874,036	التغير في ودائع العملاء
(2,375,610)	-	النقص في المطلوبات الضريبية المؤجلة
(58,982,914)	33,433,155	التغير في مطلوبات أخرى
507,115,189	1,883,750,537	صافي التدفقات النقدية من التشغيل
-	(28,082,156)	ضريبة الدخل المدفوعة
507,115,189	1,855,668,381	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(645,280,000)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
3,038,286,720	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
322,640,000	1,499,700,000	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	299,730,046	استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
1,572,073,140	-	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(18,423,135)	(1,162,200)	بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	913,800	شراء موجودات ثابتة
4,269,296,725	1,799,181,646	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(49,481)	(29,682)	الأنشطة التمويلية
(49,481)	(29,682)	أرباح موزعة على المساهمين
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
1,465,175,315	1,506,205,814	تأثير تغيرات أسعار الصرف
6,241,537,748	5,161,026,159	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
22,520,869,700	45,993,220,672	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
28,762,407,448	51,154,246,831	24 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
460,945,586	554,557,059	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
326,633,661	291,747,098	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

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

## 1 معلومات عامة

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

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

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

بتاريخ 4 نيسان 2011 وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 400,000,000 ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال 4,000,000,000 ليرة سورية موزع على 8,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ 31 كانون الأول 2011.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 24 نيسان 2012، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح 40,000,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد (إيضاح 17).

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 27 فرع كما في 31 كانون الأول 2013 (2012: 26 فرع) في دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء.

تم إيقاف العمل مؤقتاً في سبعة فروع للبنك متوزعة في حمص ودرعا وحلب.

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك سورية والمهجر (ش.م.ع) بنسبة 52% في شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة والتي باشرت أعمالها في 25 تشرين الأول 2009 بقرار رقم 105/م الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

## الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 9 أيار 2014.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

### أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2013. كما أن نتائج أعمال المجموعة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2014.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تتمة)

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

تظهر البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة باليرة السورية وهي عملة التداول للمجموعة.

### أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها. تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، و فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
  - حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
  - القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.
- عندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:
- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
  - الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
  - حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

تتم معالجة التغيير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، ضمن حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تلغي الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- تلغي الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصص غير مسيطرة.
- تلغي الاعتراف بفروق الترجمة المتراكمة المسجلة في حقوق المساهمين.
- تعترف بالقيمة العادلة للثمن المستلم.
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تتمة)

- تعترف بأي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر.
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المعترف بها سابقا في مكونات الدخل الشامل الأخرى الى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المدورة، حسب مقتضى الحال، كما لو أن المجموعة تخلصت مباشرة من الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

## 3 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 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 الموحدة المرحلية المختصرة خلال الفترة هي كما يلي:

### مبدأ الاستمرارية

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

### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

### تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الموحد المرحلي بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي سبيل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم المجموعة باجتهادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع الحصول عليها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة 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 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
391,212,303	478,176,692	نقد في الخزينة
10,351,402,053	14,628,349,627	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
3,014,579,592	3,296,868,370	احتياطي ودائع (*)
71,712,086	71,902,271	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
<b>13,828,906,034</b>	<b>18,475,296,960</b>	

(\*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2014 مبلغ 3,296,868,370 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 3,014,579,592 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(\*\*) يمثل المبلغ النقد الموجود في فرعي حلب المدينة وحمص السيتي سنتر، حيث تم إغلاقهما نتيجة الظروف الراهنة بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3201 والموافقة رقم 161/1245. يتكون المبلغ من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 67,944,000 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 3,958,271 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 آذار 2014، مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 67,944,000 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 3,768,086 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. ونظرا لكون عقد التأمين المبرم مع شركة التأمين لا يشمل إلا عمليات السرقة والحريق، لم يتم التواصل مع شركة التأمين للمطالبة بالتعويض، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية النقد الموجود في الفرعين المذكورين.

## 5 أرصدة لدى المصارف

31 آذار 2014 (غير مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
56,875,031,413	56,740,686,346	134,345,067
3,825,246,659	2,498,896,428	1,326,350,231
<b>60,700,278,072</b>	<b>59,239,582,774</b>	<b>1,460,695,298</b>
31 كانون الأول 2013 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
52,349,799,281	52,181,365,987	168,433,294
4,024,624,853	2,718,955,499	1,305,669,354
<b>56,374,424,134</b>	<b>54,900,321,486</b>	<b>1,474,102,648</b>

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة  
3 أشهر أو أقل

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة  
3 أشهر أو أقل

**5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)**

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 134,345,067 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014، مقابل 168,433,294 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

كما في 31 آذار 2014 و 31 كانون الأول 2013 لا توجد أية أرصدة مقيدة السحب من قبل أي من مراسلي البنك بالخارج.

**6 إيداعات لدى المصارف**

31 آذار 2014 (غير مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
9,416,173,746	9,216,173,746	200,000,000	
31 كانون الأول 2013 (مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
5,987,256,983	5,787,256,983	200,000,000	

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2013 (مدققة)	31 آذار 2014 (غير مدققة)	
		<b>الشركات الكبرى</b>
6,240,142,924	<b>6,254,733,724</b>	حسابات جارية مدينة
9,153,052	<b>8,972,780</b>	حسابات دائنة صدفه مدينة
5,224,811,708	<b>5,019,939,749</b>	قروض
(94,577,777)	<b>(76,417,312)</b>	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
119,303,390	<b>75,381,455</b>	سندات محسومة
(5,255,371)	<b>(2,752,727)</b>	فوائد مقبوضة مقدماً عن السندات المحسومة
<b>11,493,577,926</b>	<b>11,279,857,669</b>	
		<b>الشركات الصغيرة والمتوسطة</b>
69,598,258	<b>60,553,322</b>	قروض
(6,681,486)	<b>(5,537,009)</b>	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
<b>62,916,772</b>	<b>55,016,313</b>	
		<b>الأفراد (التجزئة)</b>
43,827	<b>39,335</b>	بطاقات الائتمان
3,539,342,352	<b>3,150,577,975</b>	قروض
(320,134,058)	<b>(285,130,010)</b>	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
<b>3,219,252,121</b>	<b>2,865,487,300</b>	
14,775,746,819	<b>14,200,361,282</b>	<b>المجموع</b>
(2,177,646,026)	<b>(2,550,076,440)</b>	ينزل : مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)
(2,238,170,842)	<b>(2,206,252,810)</b>	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة)
(746,178,336)	<b>(786,315,003)</b>	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
<b>9,613,751,615</b>	<b>8,657,717,029</b>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

## 7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,073,756,271 ليرة سورية، أي ما نسبته 42.77% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2014، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,162,640,498 ليرة سورية، أي ما نسبته 41.71% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,287,441,268 ليرة سورية، أي ما نسبته 37.23% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2014، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,416,462,162 ليرة سورية، أي ما نسبته 36.66% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 553,814,223 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 548,366,449 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

## مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	(غير مدققة)
4,415,816,868	777,998,927	3,637,817,941	في 1 كانون الثاني 2014
340,512,382	8,629,694	331,882,688	التغيير خلال الفترة
<b>4,756,329,250</b>	<b>786,628,621</b>	<b>3,969,700,629</b>	في 31 آذار 2014
2,177,646,026	375,642,864	1,802,003,162	في 1 كانون الثاني 2014
2,238,170,842	402,356,063	1,835,814,779	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
			مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
			إضافات خلال الفترة
372,768,295	35,999,843	336,768,452	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
28,291	22,553	5,738	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
35,864,269	-	35,864,269	انخفاض القيمة أفرادياً (فروقات أسعار الصرف)*
18,053,677	-	18,053,677	انخفاض القيمة جماعياً (فروقات أسعار الصرف)*
(36,202,150)	(17,302,702)	(18,899,448)	استردادات من ديون غير منتجة**
(50,000,000)	(10,090,000)	(39,910,000)	استردادات من ديون منتجة**
2,550,076,440	394,340,005	2,155,736,435	في 31 آذار 2014
2,206,252,810	392,288,616	1,813,964,194	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
<b>4,756,329,250</b>	<b>786,628,621</b>	<b>3,969,700,629</b>	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
			مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

\* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.

\*\* تنتج الاستردادات عن تسديدات من قبل العملاء أو تحسن ناتج عن إعادة الجدولة بالنسبة للديون غير المنتجة أو تحسن محفظة التسهيلات الائتمانية بالنسبة للديون المنتجة.

## 7 تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
407,980,963	746,178,336	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
449,376,425	71,172,965	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(111,179,052)	(31,036,298)	ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
<b>746,178,336</b>	<b>786,315,003</b>	

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

- إعداد إختبارات جهد للمحفظة الإئتمانية لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح رصيد مخصصات التسهيلات الإئتمانية المباشرة مبلغ 2,169,063,944 ليرة سورية ومخصصات التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة مبلغ 1,099,863,163 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 مقابل مبلغ 2,200,981,976 ليرة سورية للتسهيلات الإئتمانية المباشرة ومبلغ 1,046,213,089 ليرة سورية للتسهيلات الإئتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013. وبذلك يصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحتجزة كما في 31 آذار 2014 مبلغ 3,268,927,107 ليرة سورية مقابل مبلغ 3,247,195,065 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.
- الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) بمبلغ 49,005,598 ليرة سورية.



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

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع لها اسعار سوقية أسهم شركات (أ) شهادات ايداع - بنوك خارجية (ب)
89,450,000	89,450,000	
2,583,180,000	1,207,440,000	
<u>2,672,630,000</u>	<u>1,296,890,000</u>	

تحليل الأسهم والسندات:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	ذات عائد ثابت ذات عائد متغير
2,583,180,000	1,207,440,000	
89,450,000	89,450,000	
<u>2,672,630,000</u>	<u>1,296,890,000</u>	

(أ) تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة 5% من أسهم الشركة وتم تقييمه بسعر السوق. يعترف البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

(ب) قام البنك خلال عام 2013 بشراء شهادات ايداع صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة 4.38%، تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة	الاستحقاق
31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية
1,435,100,000	-
1,148,080,000	1,207,440,000
<u>2,583,180,000</u>	<u>1,207,440,000</u>
	2014
	2015

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

9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2013 (مدققة)	31 آذار 2014 (غير مدققة)	
299,730,046	-	<u>موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:</u>
299,730,046	-	أذونات خزينة حكومية

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	<u>تحليل السندات وشهادات الإيداع:</u>
299,730,046	-	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
299,730,046	-	

إن استحقاق السندات وشهادات الإيداع مفصل كالتالي:

التكلفة المطفأة		معدل الفائدة	الاستحقاق
31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	%	
299,730,046	-	5.00 - 2.72	2014
299,730,046	-		

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

10 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
25,297,590	21,281,872	مصاريف مدفوعة مقدماً
12,066,758	14,465,169	مخزون مطبوعات وقرطاسية
2,715,136	2,678,717	طوابع
17,999,312	33,281,526	أخرى
86,006,375	62,763,912	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة -
13,330,816	19,356,711	مؤسسات
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
3,014,667	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
33,532,834	5,224,744	مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من المقترضين
6,934,515	34,027,902	
<u>200,898,003</u>	<u>193,080,553</u>	

11 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
215,789,800	215,789,800	أرصدة بالليرة السورية
501,736,941	527,678,604	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>717,526,741</u>	<u>743,468,404</u>	

12 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة)
<u>24,724,459,831</u>	<u>24,570,642,528</u>	<u>153,817,303</u>	حسابات جارية
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة)
<u>21,195,529,904</u>	<u>21,062,425,102</u>	<u>133,104,802</u>	حسابات جارية

13 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
28,228,910,653	34,188,926,193	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
1,344,660,412	1,447,877,519	ودائع توفير
31,599,189,827	31,460,906,128	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
109,972,025	111,691,410	حسابات مجمدة ( مقيدة السحب)
<u>61,282,732,917</u>	<u>67,209,401,250</u>	

\* منها ودائع جامدة بمبلغ 347,652,119 ليرة سورية أي ما نسبته 0.52 % من إجمالي الودائع في 31 آذار 2014 مقابل مبلغ 306,818,463 ليرة سورية أي ما نسبته 0.5 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013.

بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 226,041,010 ليرة سورية أي ما نسبته 0.34 % من إجمالي الودائع في 31 آذار 2014 مقابل مبلغ 193,060,006 ليرة سورية أي ما نسبته 0.32 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 34,214,251,934 ليرة سورية أي ما نسبته 50.91 % من إجمالي الودائع في 31 آذار 2014 مقابل 28,252,517,009 ليرة سورية أي ما نسبته 46.1 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013.

بلغت الودائع المجمدة (مقيدة السحب) الناتجة عن مجموع حسابات ائتمانات شركات قيد التأسيس والحسابات المجمدة لقاء رأس المال 111,691,410 ليرة سورية أي ما نسبته 0.17 % من إجمالي الودائع في 31 آذار 2014 مقابل 109,972,025 ليرة سورية أي ما نسبته 0.18 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
137,346,635	130,445,229	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
736,350,093	761,785,472	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>873,696,728</u>	<u>892,230,701</u>	

15 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
(11,970,945)	(59,013,627)	رصيد بداية الفترة/ السنة
30,123,193	28,082,156	فروقات ضريبية عن سنوات سابقة
(30,123,193)	(28,082,156)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
(47,042,682)	(62,178,709)	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>(59,013,627)</u>	<u>(121,192,336)</u>	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2009 إلى 2012 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

(\*) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
20,293,212	44,728,034	صافي الدخل قبل الضريبة
(1,965,063)	(2,395,553)	ينزل: أرباح شركة تابعة
(330,434,000)	(265,636,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
1,121,921	1,121,918	يضاف إطفاء الفروع
12,906,200	12,929,756	يضاف استهلاك المباني
338,806,768	(49,971,709)	(ينزل استرداد) يضاف مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
-	385,710	يضاف مؤونة تقلب أسعار الصرف
(2,540,550)	(1,335,287)	ينزل فوائد مقبوضة - أدونات خزينة محلية
(30,000,000)	-	ينزل مخصص تدني قيمة استثمارات مالية لم يعترف بها ضريبياً 2012
-	17,129,288	يضاف مؤونات غير مقبولة ضريبياً
-	(5,670,993)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقاً
<u>8,188,488</u>	<u>(248,714,836)</u>	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
<u>2,047,122</u>	<u>(62,178,709)</u>	إيراد ضريبة الدخل المؤجل (ضريبة الدخل)
-	28,082,156	يضاف فروقات ضريبية مدفوعة عن سنوات سابقة
<u>2,047,122</u>	<u>(34,096,553)</u>	إيراد ضريبة الدخل المؤجل (ضريبة الدخل) المدرج في بيان الدخل الموحد



## 16 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
308,650,400	308,671,472	حوالات وشيكات قيد التحصيل
66,363,395	46,128,803	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
38,882,754	35,505,269	ذمم دائنة
68,968,478	76,348,403	مصاريف مستحقة الدفع
476,008,580	495,345,321	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,643,611	12,613,929	أنصبة أرباح غير مدفوعة
19,113,951	20,585,799	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
196,200,416	263,297,836	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
9,539,543	7,916,383	أخرى
7,282,872	8,873,310	عمولات مقبوضة مقدما- كفالات عملاء
1,203,654,000	1,275,286,525	

## 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 31 آذار 2014 و 31 كانون الأول 2013.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

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

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 سنوات إلى 4 سنوات وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013.

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

18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

31 آذار 2014 (غير مدققة)		31 كانون الأول 2013 (مدققة)	
المجموع	سندات ليرة سورية	سندات ليرة سورية	المجموع
ليرة سورية	29,587,500	-	42,825,234
	-	-	(50,076,283)
	-	-	4,412,609
	-	-	32,425,940
	29,587,500	-	29,587,500
الرصيد في بداية الفترة	29,587,500	-	29,953,924
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	-	-	1,735,604
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	122,172
صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع	-	-	(2,224,200)
الرصيد في نهاية الفترة	29,587,500	-	29,587,500
الرصيد في بداية السنة	29,953,924	12,871,310	29,953,924
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	1,735,604	(51,811,887)	1,735,604
مطلوبات ضريبية مؤجلة	122,172	4,290,437	122,172
صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع	(2,224,200)	34,650,140	(2,224,200)
الرصيد في نهاية السنة	29,587,500	-	29,587,500

**19 (الخسائر المتراكمة المحققة) الأرباح المدورة غير المحققة**

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه فإنه لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع كما في 31 آذار 2014 و31 كانون الأول 2013.

**20 الفوائد الدائنة**

31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
125,944,684	233,359,294	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف
20,832,196	24,486,928	فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع
40,746,626	1,335,287	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		<b>تسهيلات انتمائية مباشرة</b>
		<b>للمؤسسات</b>
117,407,812	70,464,946	فوائد حسابات جارية مدينة
17,665,132	10,420,451	فوائد سندات محسومة
136,399,370	149,123,232	فوائد قروض - مؤسسات
8,743,515	31,036,298	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		<b>للأفراد (التجزئة)</b>
90,804,667	42,602,932	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
<b>558,544,002</b>	<b>562,829,368</b>	

**21 الفوائد المدينة**

31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
42,132	64,636	<b>ودائع العملاء</b>
18,942,462	20,491,518	حسابات جارية وتحت الطلب
332,218,729	283,626,117	ودائع توفير
840,520	4,062,765	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
2,796,716	2,838,803	ودائع بنوك
354,840,559	311,083,839	تأمينات نقدية

## 22 صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
17,711,411	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(2,224,200)	-	خسائر بيع أسهم بنوك متوفرة للبيع
<u>15,487,211</u>	<u>-</u>	

## 23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

31 آذار 2013 (غير مدققة)	31 آذار 2014 (غير مدققة)	
17,302,860	77,674,722	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)
40,000,000	40,000,000	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
<u>0.43</u>	<u>1.94</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

## 24 النقد و ما في حكمه

31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
10,179,854,432	10,814,326,442	15,178,428,590	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
28,677,073,743	56,374,424,134	60,700,278,072	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(10,094,520,727)	(21,195,529,904)	(24,724,459,831)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>28,762,407,448</u>	<u>45,993,220,672</u>	<u>51,154,246,831</u>	

(\*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما في حكمه.

## 25 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
11,033,819	2,136,547	

لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية رواتب أو تعويضات أو مكافآت.

## تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع الأطراف ذات العلاقة بحدود التعاملات التجارية السائدة والمسموحة بموجب القرارات والأنظمة النافذة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

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

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة		حصة البنك
31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	%
168,305,315	169,551,003	52

شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة

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

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

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

25 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تنمة)

المجموع	الجهة ذات العلاقة					
	31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة*	الشركات الحليفة	الشركة الأم والشركات الشقيقة
28,549,938,262	32,651,125,584	-	-	-	32,651,125,584	حسابات جارية مدينة (موجودات)
21,122,289,152	24,726,199,793	33,925,626	16,668,879	105,707,053	24,569,898,235	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
483,820,203	491,191,080	76,837	59,000,000	432,114,243	-	ودائع لأجل (مطلوبات)
81,388,838	114,984,733	-	-	-	114,984,733	
567,678,803	158,082,426	-	-	-	158,082,426	
53,956,456	10,755,803	1,196	946,203	5,745,639	4,062,765	
43,051,525	10,217,739	-	-	10,217,739	-	
12,153,882	2,500,000	-	-	2,500,000	-	
257,755,315	257,755,315	-	168,305,315	89,450,000	-	
28,273,799	34,003,659	34,003,659	-	-	-	

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

26 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

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

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ صدور وحتى نهاية عام 2013 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م ن/ب 4 حتى نهاية عام 2014) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

31 آذار 2014 (غير مدققة)				ليرة سورية
المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
44,024,031	43,430,427	-	593,604	ديون متنتية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
<b>6,556,866,421</b>	<b>5,344,343,527</b>	<b>269,756,078</b>	<b>942,766,816</b>	
5,650,050,834	4,684,659,543	204,659,446	760,731,845	منها غير مستحقة
906,815,587	659,683,984	65,096,632	182,034,971	منها مستحقة:
460,639,019	357,145,080	16,365,691	87,128,248	لغاية 30 يوم
152,707,815	78,388,595	25,289,642	49,029,578	من 31 يوم لغاية 60 يوم
293,468,753	224,150,309	23,441,299	45,877,145	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,525,714,559	1,376,790,859	41,227,389	107,696,311	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,314,824,473	1,266,938,226	16,429,723	31,456,524	منها غير مستحقة
210,890,086	109,852,633	24,797,666	76,239,787	منها مستحقة:
47,912,486	36,539,938	-	11,372,548	لغاية 90 يوم
54,674,583	16,789,689	12,348,270	25,536,624	من 91 يوم لغاية 120 يوم
88,505,912	54,873,669	7,900,438	25,731,805	من 121 يوم لغاية 150 يوم
19,797,105	1,649,337	4,548,958	13,598,810	من 151 يوم لغاية 180 يوم
6,073,756,271	4,570,309,169	386,593,668	1,116,853,434	غير عاملة:
115,894,899	40,191,523	28,611,222	47,092,154	دون المستوى
895,528,366	685,851,750	73,654,372	136,022,244	مشكوك فيها
5,062,333,006	3,844,265,896	284,328,074	933,739,036	هالكة ( رديئة )
14,200,361,282	11,334,873,982	697,577,135	2,167,910,165	المجموع
(786,315,003)	(479,765,635)	(178,035,623)	(128,513,745)	يطرح : فوائد معلقة
(4,756,329,250)	(3,969,700,629)	(129,298,793)	(657,329,828)	يطرح : مخصص التدني
<b>8,657,717,029</b>	<b>6,885,407,718</b>	<b>390,242,719</b>	<b>1,382,066,592</b>	الصافي



بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
31 آذار 2014

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

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:

31 آذار 2014 (غير مدققة)			
المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
453,549,119	453,549,119	-	-
1,391,526,929	1,391,526,929	-	-
56,435,050	56,435,050	-	-
56,435,050	56,435,050	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
553,814,223	553,814,223	-	-
5,890,000	5,890,000	-	-
18,500,000	18,500,000	-	-
529,424,223	529,424,223	-	-
2,455,325,321	2,455,325,321	-	-
-	-	-	-
(621,636,160)	(621,636,160)	-	-
1,833,689,161	1,833,689,161	-	-

ليرة سورية

ديون متدنية المخاطر

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)

منها غير مستحقة

منها مستحقة:

لغاية 90 يوم

من 91 يوم لغاية 120 يوم

من 121 يوم لغاية 150 يوم

من 151 يوم لغاية 180 يوم

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة ( رديئة )

المجموع

يطرح : فوائد معلقة

يطرح : مخصص التدني

الصافي

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2013 (مدققة)				31 كانون الأول 2013 (مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
393,041,466	393,041,466	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,474,671,015	1,474,671,015	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
55,108,499	55,108,499	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
55,108,499	55,108,499	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 90 يوم
-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 120 يوم
-	-	-	-	من 121 يوم لغاية 150 يوم
-	-	-	-	من 151 يوم لغاية 180 يوم
548,366,449	548,366,449	-	-	غير عاملة:
18,500,000	18,500,000	-	-	دون المستوى
479,820,805	479,820,805	-	-	مشكوك فيها
50,045,644	50,045,644	-	-	هالكة ( رديئة )
2,471,187,429	2,471,187,429	-	-	المجموع
-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(467,074,035)	(467,074,035)	-	-	يطرح : مخصص التدني
2,004,113,394	2,004,113,394	-	-	الصافي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
31 آذار 2014

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الأفصاحات الكمية لمخاطر الإنتمان (تتمة)

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

31 آذار 2014 (غير مدققة)			
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
1,185,471	-	496,990,497	498,175,968
812,769,582	254,526,686	2,531,089,390	3,598,385,658
90,780,393	33,458,121	1,029,667,177	1,153,905,691
668,959,104	214,027,960	3,005,410,741	3,888,397,805
35,522,561	17,400,000	42,470,044	95,392,605
92,121,051	35,381,949	570,274,047	697,777,047
541,315,492	161,246,011	2,392,666,650	3,095,228,153
<b>1,573,694,550</b>	<b>502,012,767</b>	<b>7,063,157,805</b>	<b>9,138,865,122</b>
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (ردنية)			
المجموع			
منها:			
4,017,633	-	785,817,211	789,834,844
109,447,857	476,910,543	3,108,968,100	3,695,326,500
1,395,283,243	-	717,695,811	2,112,979,054
64,945,817	25,102,224	2,450,676,683	2,540,724,724
<b>1,573,694,550</b>	<b>502,012,767</b>	<b>7,063,157,805</b>	<b>9,138,865,122</b>
المجموع			
31 كانون الأول 2013 (مدققة)			
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
799,805	-	439,220,900	440,020,705
1,007,004,280	260,596,910	2,631,929,600	3,899,530,790
124,545,700	26,116,860	1,207,103,770	1,357,766,330
721,198,115	225,679,820	3,071,766,430	4,018,644,365
47,678,330	25,668,150	267,458,280	340,804,760
198,766,790	44,977,080	434,528,190	678,272,060
474,752,995	155,034,590	2,369,779,960	2,999,567,545
<b>1,853,547,900</b>	<b>512,393,590</b>	<b>7,350,020,700</b>	<b>9,715,962,190</b>
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (ردنية)			
المجموع			
منها:			
2,490,655	-	302,695,570	305,186,225
124,961,000	486,642,020	3,117,965,930	3,729,568,950
1,653,134,890	33,800	815,734,070	2,468,902,760
72,961,355	25,717,770	3,113,625,130	3,212,304,255
<b>1,853,547,900</b>	<b>512,393,590</b>	<b>7,350,020,700</b>	<b>9,715,962,190</b>
المجموع			

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 آذار 2014 مبلغ 37,508,115 ليرة سورية مقابل 299,973,614 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 آذار 2014 مبلغ 86,416,246 ليرة سورية مقابل 8,758,266 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

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

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 داخِل سورية	خدمات أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	ملي	31 آذار 2014 (غير مؤققة) (بيرة سورية)
17,925,217,997	-	-	-	-	-	-	-	17,925,217,997	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
60,700,278,072	-	-	-	-	-	-	-	60,700,278,072	أرصدة لدى المصارف
9,416,173,746	-	-	-	-	-	-	-	9,416,173,746	إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
8,657,717,029	-	-	1,795,204,035	110,976,520	961,173,576	3,250,973,131	2,539,389,767	-	الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات ايداع وسندات)
1,207,440,000	-	-	-	-	-	-	-	1,207,440,000	الموجودات الأخرى الوئدية المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
87,345,367	-	-	4,013,673	248,119	2,148,968	7,268,446	5,677,505	67,988,656	
743,468,404	-	-	-	-	-	-	-	743,468,404	
98,737,640,615	-	-	1,799,217,708	111,224,639	963,322,544	3,258,241,577	2,545,067,272	90,060,566,875	المجموع

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

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الافصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 آذار 2014 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

حسابية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حسابية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
95,812,340	71,859,255	4,790,617,000	دولار أميركي
(51,847,040)	(38,885,280)	(2,592,352,000)	يورو
(53,480)	(40,110)	(2,674,000)	جنيه استرليني
(1,260)	(945)	(63,000)	ين ياباني
(254,937,360)	(191,203,020)	(12,746,868,000)	ليرة سورية
(106,940)	(80,205)	(5,347,000)	فرنك سويسري
7,199,700	5,399,775	359,985,000	العملات الأخرى

حسابية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حسابية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(95,812,340)	(71,859,255)	4,790,617,000	دولار أميركي
51,847,040	38,885,280	(2,592,352,000)	يورو
53,480	40,110	(2,674,000)	جنيه استرليني
1,260	945	(63,000)	ين ياباني
254,937,360	191,203,020	(12,746,868,000)	ليرة سورية
106,940	80,205	(5,347,000)	فرنك سويسري
(7,199,700)	(5,399,775)	359,985,000	العملات الأخرى

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

حسابية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حسابية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
63,431,061	47,573,296	3,171,553,061	دولار أميركي
(43,424,860)	(32,568,645)	(2,171,243,000)	يورو
(261,860)	(196,395)	(13,093,000)	جنيه استرليني
13,360	10,020	668,000	ين ياباني
(175,634,840)	(131,726,130)	(8,781,742,000)	ليرة سورية
(229,960)	(172,470)	(11,498,000)	فرنك سويسري
6,433,000	4,824,750	321,650,000	العملات الأخرى

حسابية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حسابية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(63,431,061)	(47,573,296)	3,171,553,061	دولار أميركي
43,424,860	32,568,645	(2,171,243,000)	يورو
261,860	196,395	(13,093,000)	جنيه استرليني
(13,360)	(10,020)	668,000	ين ياباني
175,634,840	131,726,130	(8,781,742,000)	ليرة سورية
229,960	172,470	(11,498,000)	فرنك سويسري
(6,433,000)	(4,824,750)	321,650,000	العملات الأخرى



26 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الافصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 31 آذار 2014 (غير مدققة) للزيادة في أسعار الصرف بمقدار 10%:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الارباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	5,613,457,997	561,345,800	556,091,700
يورو	(39,917,078)	(3,991,708)	(2,993,781)
جنيه استرليني	1,786,631	178,663	133,997
ين ياباني	(63,329)	(6,333)	(4,750)
فرنك سويسري	620,970	62,097	46,573
عملات أخرى	21,012,685	2,101,269	1,575,951

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة) للزيادة في أسعار الصرف بمقدار 10%:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الارباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	5,263,931,048	526,393,105	523,236,279
يورو	(16,659,547)	(1,665,955)	(1,249,466)
جنيه استرليني	(7,646,450)	(764,645)	(573,484)
ين ياباني	667,864	66,786	50,090
فرنك سويسري	(5,828,365)	(582,837)	(437,128)
عملات أخرى	47,473,012	4,747,301	3,560,476

- في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار 10% سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

## 27 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

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

27 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

31 آذار 2013 (غير مدققة) المجموع ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة)					
	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
716,329,832	759,005,574	-	643,106,306	168,414,016	(52,514,748)	إجمالي الدخل التشغيلي
(265,350,521)	(289,185,661)	(289,185,661)	-	-	-	مصروفات غير موزعة على القطاعات مصروف الخسائر الائتمانية
(430,686,099)	(425,091,879)	-	-	(416,462,185)	(8,629,694)	الربح قبل الضريبة إيراد ضريبة الدخل المؤجل (ضريبة الدخل)
20,293,212	44,728,034					صافي ربح الفترة
(2,047,122)	34,096,553					
18,246,090	78,824,587					

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة)					
	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
91,885,560,152	101,695,385,497	2,308,452,011	90,703,241,808	6,099,112,816	2,584,578,862	موجودات القطاع
85,993,396,170	95,724,396,928	932,971,273	24,738,668,175	21,775,441,914	48,277,315,566	مطلوبات القطاع
258,374,664	1,162,200					المصاريف الرأسمالية
180,872,180	38,042,156					الاستهلاكات
7,399,298	1,678,763					الاطفاءات

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	خارج سورية		داخل سورية		إجمالي الدخل التشغيلي المصاريف الرأسمالية
	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
716,329,832	759,005,574	148,837,920	215,769,842	567,491,912	543,235,732
18,423,135	1,162,200	-	-	18,423,135	1,162,200

28 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
11,340,165	1,572,753	اعتمادات مستندية
2,459,847,264	2,453,752,568	كفالات :
462,052,513	467,407,604	- دفع
1,412,588,021	1,383,658,861	- حسن تنفيذ
585,206,730	602,686,103	- أخرى
2,245,674,428	2,199,001,302	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
4,716,861,857	4,654,326,623	

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,882,500	4,411,875	<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</u>
21,595,000	21,595,000	تستحق خلال سنة
27,477,500	26,006,875	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار مبنى الإدارة العامة وبعض فروع البنك.

## 29 إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأسمال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية. يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,663,299,300	5,666,127,928	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
4,155,358,753	4,156,508,618	رأس المال المكتتب به
408,925,101	408,925,101	الاحتياطي القانوني
408,925,101	408,925,101	الاحتياطي الخاص
746,380,818	746,380,818	(الخسائر المتراكمة) // الأرباح المدورة
		ينزل منها:
(56,290,473)	(54,611,710)	صافي الموجودات غير الملموسة
157,780,459	157,780,459	بنود رأس المال المساعد:
14,793,750	14,793,750	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
142,986,709	142,986,709	احتياطي عام مخاطر التمويل
5,821,079,759	5,823,908,387	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
54,856,532,800	58,147,654,150	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,040,658,750	1,097,654,250	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
176,644,000	236,193,000	مخاطر السوق
1,641,178,179	1,641,178,179	المخاطر التشغيلية
10.09%	9.53%	نسبة كفاية رأس المال (%)
96.12%	94.89%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
9.81%	9.27%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%، كما يراعي البنك كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

## 30 الأحداث اللاحقة

خلال شهر نيسان العام 2014، وردت لإدارة البنك أنباء عن تعرض فرع البنك الواقع في حلب المدينة لأضرار جسيمة نتيجة الأحداث الجارية هناك، وتقوم إدارة البنك حالياً على تقدير قيمة تلك الأضرار. تمكنت إدارة البنك خلال شهر أيار 2014 من معاينة الأضرار التي لحقت بفرع البنك الواقع في حمص - السيتي سنتر خلال فترات سابقة. قام البنك بتكوين مخصصات لتغطية الخسائر المتوقعة في هذا الفرع خلال عام 2013.