



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من 2011/01/01 حتى 2011/09/30

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
2003/09/13	2003/12/29	2004/01/13	2009/03/05

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
4 مليار ل.س	4 مليار ل.س	8 مليون سهم	1348 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	1.25%
2	السيد عمر أزهرى	عضو مجلس الإدارة	ذاته	1.67%
3	السيد سامر أزهرى	عضو مجلس الإدارة	ذاته	1.67%
4	د. إحسان بعلبكي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	5%
5	السيد إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	2.50%
6	السيد مهران خونددة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.53%
7	السيد حبيب بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.56%
8	د. فادي عسيران والسيد سعد أزهرى		بنك لبنان و المهجر	49%



الرئيس التنفيذي	السيد عمر أزهرى
المدير العام	السيد جورج صايغ
مدقق الحسابات	السيد عبد القادر حصريّة (شركة ارنست و يونغ سورية)
عنوان المصرف	دمشق - حريقة - بناء خزانة تقاعد المحامين - جانب غرفة تجارة دمشق
رقم الهاتف والفاكس	رقم الهاتف : 2260560 - رقم الفاكس: 2260560
الموقع الالكتروني	bsomail@bso.com.sy :

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
500 ل.س	663 ل.س	875 ل.س

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

**القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	التاريخ	الناتج الأولى المقارنة	
%21 -	92,140,639,303	72,406,112,270		مجموع الموجودات	
%7 +	5,116,253,132	5,452,381,595		حقوق المساهمين	
	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر		
%22 +	1,441,554,238	495,707,691	1,759,603,324	576,135,387	صافي الإيرادات
%7 +	687,780,092	246,956,352	737,296,881	242,313,426	صافي الربح قبل الضريبة
%26 +	(180,008,107)	(73,595,105)	(226,070,408)	(70,654,663)	مخصص ضريبة الدخل
%488 -	308,149	(424,494)	(1,195,904)	82,557	حقوق الأقلية في الأرباح
%1 +	507,771,985	173,361,247	512,422,377	171,576,206	صافي الدخل
%1 +	63.43	21.73	64.20	21.44	ربح السهم

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

لدى شركات التأمين.



- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل، إضافةً لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كمايلي: $\{(\text{رقم الفترة الحالية} - \text{رقم الفترة السابقة}) / \text{رقم الفترة السابقة}\} * 100$

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

* حافظ صافي الدخل على أرقامه وذلك بتحقيق نمو قدره 1% مقارنة مع الفترة ذاتها من العام السابق على الرغم من انخفاض التسهيلات الائتمانية بنسبة 13% وانخفاض ودائع الزبائن بنسبة 19% مقارنة مع نهاية الربع الثالث لعام 2010

* تم افتتاح فرعين جديدين عام 2011 ليصبح إجمالي عدد فروع المصرف 26 فرعاً

تاريخ: 2011/10/26

جورج عزت صايغ
المدير العام

()

...

2011 30



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.م ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 أيلول 2011 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والتي تتطلب أن نمثل لمطلوبات 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 باننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 أيلول 2011 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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

عبد القادر عزة لهبر الله حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

(محدودة المسؤولية)

من شركة حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

24 تشرين الأول 2011

دمشق - الجمهورية العربية السورية

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
16,240,811,428	8,987,334,584	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,367,543,927	11,263,970,845	5	أرصدة لدى المصارف
20,754,718,779	11,742,826,105	6	إيداعات لدى المصارف
1,316,210	892,904		موجودات مالية للمتاجرة
30,353,048,660	23,613,456,230	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
9,640,073,524	8,985,175,887	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
3,562,788,254	4,781,773,425	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,077,487,511	2,125,675,227		موجودات ثابتة
72,404,511	72,194,576		موجودات غير ملموسة
730,869,357	446,391,571	10	موجودات أخرى
339,577,141	386,420,916	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
92,140,639,302	72,406,112,270		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
400,448,761	854,803,671	12	ودائع بنوك
83,483,479,322	62,472,168,699	13	ودائع عملاء
1,446,958,357	1,851,699,765	14	تأمينات تقديمية
56,976,656	78,127,258		مخصصات متنوعة
252,272,978	226,857,165	15	مخصص ضريبة الدخل
1,365,635,855	1,311,408,813	16	مطلوبات أخرى
18,614,242	10,272,482		مطلوبات ضريبية مؤجلة
87,024,386,171	66,805,337,853		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
3,600,000,000	4,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
355,498,230	355,498,230		احتياطي قانوني
355,498,230	355,498,230		احتياطي خاص
142,986,709	142,986,709		احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	(1,680,000)		رسم طابع زيادة رأس المال
55,842,632	30,817,445	18	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	512,422,377		ربح الفترة
665,044,454	265,044,454	19	الأرباح المدورة المحققة
(208,205,852)	(208,205,852)	19	الخسائر المتراكمة غير المحققة
4,966,664,403	5,452,381,593		
149,588,728	148,392,824		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
5,116,253,131	5,600,774,417		مجموع حقوق الملكية
92,140,639,302	72,406,112,270		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

جورج صايغ
المدير العام

د. راتب الشلاح
رئيس مجلس الإدارة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
2,294,756,074	2,715,755,065	856,779,351	871,411,035	20
(1,236,577,237)	(1,441,757,060)	(442,562,554)	(489,548,220)	21
1,058,178,837	1,273,998,005	414,216,797	381,862,815	صافي الدخل من الفوائد
285,552,820	295,785,305	93,598,623	90,207,760	العمولات والرسوم الدائنة
(31,950,942)	(38,765,106)	(15,001,384)	(7,982,599)	العمولات والرسوم المدينة
253,601,878	257,020,199	78,597,239	82,225,161	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,311,780,715	1,531,018,204	492,814,036	464,087,976	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
83,014,887	148,125,206	27,959,438	62,690,806	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
25,060,000	70,078,500	(25,060,000)	51,910,000	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(5,784)	(699,713)	(5,784)	(28,396)	صافي أرباح/ خسائر المتاجرة
-	-	-	(2,525,000)	مخصصات مستردة
21,704,420	11,081,127	-	-	22 أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
1,441,554,238	1,759,603,324	495,707,690	576,135,386	إجمالي الدخل التشغيلي
(342,912,401)	(461,741,771)	(124,294,924)	(155,036,391)	نفقات الموظفين
(143,053,908)	(150,170,871)	(49,067,347)	(52,084,432)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(5,826,013)	(6,047,375)	(1,939,458)	(2,064,555)	إطفاءات الموجودات الغير ملموسة
(23,099,483)	(112,749,046)	(8,744,456)	(29,699,962)	7 مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة
(250,000)	(9,612,127)	2,500,000	(668,114)	مخصصات متنوعة
(238,632,341)	(281,985,253)	(67,205,153)	(94,268,506)	مصاريف ادارية وعمومية
(753,774,146)	(1,022,306,443)	(248,751,338)	(333,821,960)	إجمالي المصاريف التشغيلية
687,780,092	737,296,881	246,956,352	242,313,426	الربح قبل الضريبة
(180,008,107)	(226,070,408)	(73,595,105)	(70,654,663)	15 ضريبة الدخل
507,771,985	511,226,473	173,361,247	171,658,763	ربح الفترة
507,463,836	512,422,377	173,785,741	171,576,205	العائد إلى:
308,149	(1,195,904)	(424,494)	82,558	مساهمي البنك
507,771,985	511,226,473	173,361,247	171,658,763	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)
63.43	64.05	21.72	21.45	23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
507,771,985	511,226,473	173,361,247	171,658,763	صافي ربح الفترة
مكونات الدخل الشامل				
61,801,476	(6,671,578)	32,243,727	(12,251,669)	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(21,627,588)	(10,272,482)	(8,060,932)	(10,897,741)	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
(19,704,420)	(8,081,127)	-	-	صافي الدخل المحقق المحول إلى بيان الدخل والناتج من بيع الاستثمارات المتوفرة للبيع
528,241,453	486,201,286	197,544,042	148,509,353	الدخل الشامل للفترة
العائد إلى:				
527,933,304	487,397,190	197,968,536	148,426,795	مساهمي البنك
308,149	(1,195,904)	(424,494)	82,558	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)
528,241,453	486,201,286	197,544,042	148,509,353	

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

()

2011 30

العائد إلى مساهمي البنك

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي البنك	خسائر متراكمة غير محققة	أرباح مدورة محققة	ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع	رسم طابع رأس المال	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011
5,116,253,131	149,588,728	4,966,664,403	(208,205,852)	665,044,454	-	55,842,632	-	142,986,709	355,498,230	355,498,230	3,600,000,000	الزيادة على رأس المال عن طريق توزيع أرباح (إيضاح 17)
-	-	-	-	(400,000,000)	-	-	-	-	-	-	400,000,000	رسم طابع رأس المال الدخّل الشامل للفترة
(1,680,000)	-	(1,680,000)	-	-	-	-	(1,680,000)	-	-	-	-	
486,201,286	(1,195,904)	487,397,190	-	-	512,422,377	(25,025,187)	-	-	-	-	-	
5,600,774,417	148,392,824	5,452,381,593	(208,205,852)	265,044,454	512,422,377	30,817,445	(1,680,000)	142,986,709	355,498,230	355,498,230	4,000,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2011
4,395,425,535	147,778,490	4,247,647,045	(251,076,352)	927,341,741	-	44,413,296	-	-	263,484,180	263,484,180	3,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010
-	-	-	-	(600,000,000)	-	-	-	-	-	-	600,000,000	الزيادة على رأس المال عن طريق توزيع أرباح
(3,150,000)	-	(3,150,000)	-	-	-	-	(3,150,000)	-	-	-	-	رسم طابع رأس المال الدخّل الشامل للفترة
528,241,453	308,149	527,933,304	-	-	507,463,836	20,469,468	-	-	-	-	-	
4,920,516,988	148,086,639	4,772,430,349	(251,076,352)	327,341,741	507,463,836	64,882,764	(3,150,000)	-	263,484,180	263,484,180	3,600,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2010

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

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
687,780,092	737,296,881	
143,053,908	150,170,871	
5,826,013	6,047,375	
23,099,483	112,749,046	7
250,000	9,612,127	
(19,704,420)	(8,081,127)	
5,784	699,713	
-	(220,601)	
840,310,860	1,008,274,285	
(1,294,817,892)	4,971,209,121	
(5,233,944,795)	9,011,892,674	
-	(276,407)	
(7,921,523,499)	6,626,843,384	
(83,521,806)	284,477,786	
198,090,217	404,741,408	
11,538,951,284	(21,011,310,623)	
200,952,562	(49,135,902)	
(1,755,503,069)	1,246,715,726	
(248,125,227)	(251,486,221)	
(2,003,628,296)	995,229,505	
(4,165,811,252)	-	
1,021,398,750	637,953,577	
(301,909,477)	(199,037,986)	
-	900,000	
(1,584,240)	(5,837,440)	
(1,549,213,776)	(1,218,985,171)	
50,000,000	-	
(60,000,000)	(40,000,000)	
(1,068,547)	-	
(5,008,188,542)	(825,007,020)	
(3,150,000)	(1,680,000)	
(10,404,061)	(1,894,425)	
(13,554,061)	(3,574,425)	
(2,447,327)	(6,843,775)	
(7,027,818,226)	159,804,285	
24,813,744,994	16,116,471,079	
17,785,926,768	16,276,275,364	24
2,215,693,706	2,943,354,302	
1,101,709,837	1,494,720,556	
2,000,000	3,000,000	
600,000,000	400,000,000	

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

1 معلومات عامة

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

سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم 9 بوصفه 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 30 أيلول 2011.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 26 فرع كما في 30 أيلول 2011 (2010: 24 فرع) في دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء.

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 24 تشرين الأول 2011.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية**أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة**

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010.

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2010. كما إن نتائج أعمال المجموعة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011.

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

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

أسس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك سورية والمهجر ش.م.م. والشركة التابعة له، شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة، والمسيطر عليها والمعدة كما في 30 أيلول 2011.

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

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

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

يتم حذف جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات ضمن المجموعة 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 المحتمل أن تطرأ المصحح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي.

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*)
2,352,677,657	2,074,773,695	
5,796,698,256	3,792,334,495	
8,091,435,515	3,120,226,394	
16,240,811,428	8,987,334,584	

(*) 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 أيلول 2011 مبلغ 3,120,226,394 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 28 نيسان للعام 2011 مقابل مبلغ 8,091,435,515 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 والذي يمثل 10% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 389/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 والقرار رقم 502/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 10 أيار للعام 2009، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 أرصدة لدى المصارف

30 أيلول 2011 (غير مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
1,859,511,593	1,668,048,546	191,463,047	
9,404,459,252	5,533,596,813	3,870,862,439	
11,263,970,845	7,201,645,359	4,062,325,486	
31 كانون الأول 2010 (مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
868,264,276	715,217,968	153,046,308	
7,499,279,651	7,099,279,651	400,000,000	
8,367,543,927	7,814,497,619	553,046,308	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 183,655,181 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2011، مقابل 177,143,718 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت الودائع المقيدة مقابل كفالات 48,805,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2011 مقابل 46,847,500 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

6 إيداعات لدى المصارف

30 أيلول 2011 (غير مدققة)			ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
11,742,826,105	7,338,049,105	4,404,777,000	
11,742,826,105	7,338,049,105	4,404,777,000	
31 كانون الأول 2010 (مدققة)			ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
20,754,718,779	9,338,153,028	11,416,565,751	
20,754,718,779	9,338,153,028	11,416,565,751	

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
6,538,669,728	5,941,857,532	الشركات الكبرى والمتوسطة
31,036,521	10,856,689	حسابات جارية مدينة
7,909,284,266	7,696,148,268	حسابات دائنة صدفه مدينة
(241,263,658)	(289,217,853)	قروض
3,802,795,408	2,762,365,512	فوائد مقبوضة مقدما عن قروض
(450,243,736)	(300,070,696)	سندات محسومة
17,590,278,529	15,821,939,452	فوائد مقبوضة مقدما عن سندات محسومة
		الحكومة والقطاع العام
6,372,000,000	1,372,000,000	صافي قروض وسلف
6,372,000,000	1,372,000,000	
		الأفراد (التجزئة)
38,605	77,330	بطاقات الائتمان
8,119,409,524	8,384,842,843	قروض
(1,544,221,615)	(1,584,779,610)	فوائد مقبوضة مقدما عن قروض
6,575,226,514	6,800,140,563	
30,537,505,043	23,994,080,015	المجموع
(134,811,980)	(192,739,149)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)
(9,095,836)	(63,917,713)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
(40,548,567)	(123,966,923)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
30,353,048,660	23,613,456,230	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 665,774,534 ليرة سورية، أي ما نسبته 2.77% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2011، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 292,042,042 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.95% كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 541,807,611 ليرة سورية، أي ما نسبته 2.26% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2011، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 251,493,475 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.82% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 36,524,748 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2011، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 41,935,091 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة السورية 1,372,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 5.72% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2011 في حين بلغت هذه التسهيلات 6,372,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 20.87% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010.

قامت إدارة البنك باحتساب 12,915,028 ليرة سورية كمخصص عن تسهيلات ائتمانية غير مباشرة كما في 30 أيلول 2011 مقابل 3,596,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
143,907,816	15,150,890	128,756,926	في 1 كانون الثاني 2011
112,749,046	35,139,158	77,609,888	التغيير خلال الفترة
256,656,862	50,290,048	206,366,814	في 30 أيلول 2011
134,811,980	14,696,098	120,115,882	في 1 كانون الثاني 2011
9,095,836	454,792	8,641,044	مخصص انخفاض القيمة افرادياً مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
71,354,452	31,945,745	39,408,707	التغيير خلال الفترة
54,821,877	5,587,138	49,234,739	انخفاض القيمة افرادياً انخفاض القيمة بشكل جماعي
(13,427,283)	(2,393,725)	(11,033,558)	استردادات افرادياً
192,739,149	44,248,118	148,491,031	في 30 أيلول 2011
63,917,713	6,041,930	57,875,783	انخفاض القيمة افرادياً انخفاض القيمة بشكل جماعي
256,656,862	50,290,048	206,366,814	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

7 التسهيلات الإئتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
30,629,561	40,548,567	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
30,415,621	88,552,507	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(20,496,615)	(5,134,151)	ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
40,548,567	123,966,923	

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

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

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر
0.5% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر
0.5% على جزء التسهيلات الإئتمانية 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 الإئتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 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. بلغ الاحتياطي بتاريخ 31 كانون الأول 2009 مبلغ 255,994,428 ليرة سورية، كما يبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 30 أيلول 2011 مبلغ 275,231,531 ليرة سورية، أي أن الحصة حتى نهاية الفترة الحالية تبلغ 131,234,666 ليرة سورية.

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع لها اسعار سوقية
92,115,000	92,451,000	أسهم شركات (أ)
44,622,244	34,993,185	أسهم بنوك - خارجية
8,141,720,720	7,718,510,750	شهادات ايداع - بنوك خارجية (ب)
1,245,831,964	1,017,208,452	سندات خزينة حكومية(ج)
115,783,596	122,012,500	سندات بنوك - خارجية
<u>9,640,073,524</u>	<u>8,985,175,887</u>	

تحليل الأسهم والسندات:

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	ذات عائد ثابت
2,296,340,304	2,101,509,137	ذات عائد متغير
7,343,733,220	6,883,666,750	
<u>9,640,073,524</u>	<u>8,985,175,887</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 أيلول 2011 ويعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

(ب) قام البنك منذ عام 2007 ولغاية 30 أيلول 2011 بشراء شهادات ايداع صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة تتراوح بين 0.95% و 4.75%. تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة		الاستحقاق
31 كانون الأول 2010	30 أيلول 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
913,526,250	-	2011
3,754,452,345	3,904,400,000	2012
3,473,742,125	3,814,110,750	2013
<u>8,141,720,720</u>	<u>7,718,510,750</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 2010	30 أيلول 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
248,568,150	253,351,001	2012
513,504,817	266,900,538	2014
483,758,997	496,956,913	2015
<u>1,245,831,964</u>	<u>1,017,208,452</u>	

9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
234,237,500	244,025,000	سندات خزينة حكومية
342,826,772	355,799,382	سندات دين - شركات
2,985,723,982	3,886,686,022	سندات دين - مصارف
<u>3,562,788,254</u>	<u>4,486,510,404</u>	
-	295,263,021	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
-		أذونات خزينة محلية
<u>3,562,788,254</u>	<u>4,781,773,425</u>	مجموع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	تحليل السندات:
741,194,395	1,066,050,050	ذات عائد ثابت
2,821,593,859	3,715,723,375	ذات عائد متغير
<u>3,562,788,254</u>	<u>4,781,773,425</u>	

التكلفة المطفأة	معدل الفائدة	الاستحقاق
31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	%
1,628,055,375	1,714,895,052	5.62-2.09
824,720,344	879,648,872	6.60-2.86
140,729,140	441,837,760	5.00-2.72
445,849,672	1,199,909,823	4.00-1.48
338,772,168	352,768,201	5.88-1.13
184,661,555	192,713,717	1.11-0.89
<u>3,562,788,254</u>	<u>4,781,773,425</u>	
		2012
		2013
		2014
		2015
		2016
		2017

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
14,969,428	8,790,002	دفعات مقدمة
5,013,514	6,005,947	مخزون مطبوعات وقرطاسية
1,427,219	1,758,911	طوابع
115,000	319,685	سلف على الراتب
10,017,267	16,950,184	أخرى
17,560,042	17,560,042	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
-	2,500,000	تأمينات صندوق ضمان التسوية للشركة التابعة
519,467,670	241,731,017	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات
3,790,706	54,558,568	إئتمانية مباشرة - مؤسسات
95,653,753	39,994,740	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات الحكومة والقطاع العام
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
18,096,563	26,115,403	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
44,758,195	30,107,072	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>730,869,357</u>	<u>446,391,571</u>	

موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة

خلال عام 2009 قامت المجموعة بإستملاك عقارين إستيفاءً لتسهيلات إئتمانية عائدة لأحد العملاء بلغت قيمتها الدفترية 24,808,000 ليرة سورية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي. إن المجموعة بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي وذلك من خلال بيعه أو تحويله الى الأصول الثابتة للبنك خلال الفترة حتى نهاية 2011.

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

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
24,808,000	17,560,042	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	-	إضافات
(7,247,958)	-	استيعادات (استخدامات) (**)
<u>17,560,042</u>	<u>17,560,042</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

11 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ ب 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية.

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
175,789,800	215,789,800	أرصدة بالليرة السورية
163,787,341	170,631,116	أرصدة بالدولار الأمريكي
339,577,141	386,420,916	

12 ودائع بنوك

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	30 أيلول 2011 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية
854,803,671	513,442,126	341,361,545	
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	31 كانون الأول 2010 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية
400,448,761	46,029,035	354,419,726	

2011 30

ودائع عملاء 13

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
28,523,122,108	19,416,090,624	حسابات جارية وتحت الطلب
1,192,467,079	1,021,773,432	ودائع توفير
53,662,003,137	41,938,834,284	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
105,886,998	95,470,359	اكتتابات شركات قيد التأسيس
83,483,479,322	62,472,168,699	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 101,344,791 ليرة سورية أي ما نسبته 0.16 % من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2011 مقابل مبلغ 117,012,765 ليرة سورية أي ما نسبته 0.14 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2010.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 14,833,162,000 ليرة سورية أي ما نسبته 23.74 % من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2011 مقابل 21,548,699,000 ليرة سورية أي ما نسبته 25.81 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2010.

- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 188,203,949 ليرة سورية أي ما نسبته 0.30 % من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2011 مقابل مبلغ 1,026,459,956 ليرة سورية أي ما نسبته 1.23 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2010.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 157,970,360 ليرة سورية أي ما نسبته 0.25 % من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2011 مقابل 168,386,998 ليرة سورية أي ما نسبته 0.20 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2010.

تأمينات نقدية 14

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
450,173,987	188,732,025	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
996,784,370	1,662,967,740	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
1,446,958,357	1,851,699,765	

15 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
248,125,227	252,272,978	رصيد بداية الفترة/ السنة
(248,125,227)	(251,486,221)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
252,272,978	226,070,408	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة
<u>252,272,978</u>	<u>226,857,165</u>	رصيد نهاية الفترة/ السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
687,780,092	737,296,881	صافي الدخل قبل الضريبة
(641,978)	2,491,466	يضاف خسائر/ (ينزل) أرباح شركة تابعة غير خاضعة لضريبة الدخل
687,138,114	739,788,347	
(2,000,000)	(3,000,000)	ينزل توزيعات أرباح شركات حليفة
(25,060,000)	(70,078,500)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
3,416,655	3,403,151	يضاف إطفاء الفروع
33,537,301	37,784,828	يضاف استهلاك المباني
23,099,483	112,749,046	يضاف مخصص الخسائر الإئتمانية
250,000	9,612,127	يضاف صافي المخصصات المتنوعة
(3,150,000)	(1,680,000)	ينزل رسم طابع زيادة رأس المال
-	(7,715,723)	ينزل فوائد أدونات خزينة محلية
2,800,874	83,418,356	يضاف صافي الفوائد معلقة (محفوظة)
<u>720,032,427</u>	<u>904,281,632</u>	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
<u>180,008,107</u>	<u>226,070,408</u>	مصروف ضريبة الدخل

مطلوبات اخرى 16

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
546,768,547	459,940,063	حوالات وشيكات قيد التحصيل
73,838,785	69,819,872	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
25,653,457	31,959,263	ذمم دائنة
52,843,096	89,222,554	مصارييف مستحقة الدفع
576,625,612	523,662,116	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
14,964,982	13,070,557	أنصبة أرباح غير مدفوعة
12,810,870	24,858,030	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
60,398,229	83,346,868	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
-	13,738,608	وسيط عمليات قطع لأجل
1,732,277	1,790,882	أخرى
1,365,635,855	1,311,408,813	

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 8,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 500 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2011 و 3,600,000,000 ليرة سورية موزعا على 7,200,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 500 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

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

خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 4 نيسان 2011، تمت الموافقة على توزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 400,000,000 ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين على أساس القيمة الاسمية للسهم 500 ليرة سورية كل حسب نسبة تملكه (إيضاح 31).

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

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

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

18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

30 أيلول 2011 (غير مدققة)

المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع			الرصيد في بداية الفترة
	شهادات إيداع	سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
55,842,632	4,989,259	21,726,617	29,126,756	
(25,285,820)	(6,652,345)	(7,338,873)	(11,294,602)	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
8,341,760	1,663,086	3,855,024	2,823,650	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(8,081,127)	-	(8,081,127)	-	صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع
<u>30,817,445</u>	<u>-</u>	<u>10,161,641</u>	<u>20,655,804</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

31 كانون الأول 2010 (مدققة)

المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع			الرصيد في بداية السنة
	شهادات إيداع	سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
44,413,296	43,944,242	7,773,054	(7,304,000)	
49,747,998	(17,587,477)	21,195,800	46,139,675	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(18,614,242)	(1,663,086)	(7,242,237)	(9,708,919)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(19,704,420)	(19,704,420)	-	-	صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع
<u>55,842,632</u>	<u>4,989,259</u>	<u>21,726,617</u>	<u>29,126,756</u>	الرصيد في نهاية السنة

19 الخسائر المتراكمة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. إن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في 30 أيلول 2011 تبلغ 56,838,602 ليرة سورية مقابل 456,838,602 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2010.

20 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
512,335,083	621,594,093	أرصدة وإبداعات لدى المصارف
168,597,028	139,421,832	موجودات مالية متوفرة للبيع
50,621,462	94,697,225	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
3,616,438	-	موجودات مالية قروض وسلف
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		للمؤسسات
388,133,680	394,993,839	حسابات جارية مدينة
316,085,899	257,576,607	كمبيالات
468,766,261	612,330,268	قروض - مؤسسات
15,159,390	5,135,749	أخرى
		للأفراد (التجزئة)
371,440,833	590,005,452	قروض - للأفراد (التجزئة)
2,294,756,074	2,715,755,065	

21 الفوائد المدينة

30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
12,514,627	9,803,230	ودائع العملاء
23,026,439	31,026,679	حسابات جارية وتحت الطلب
1,191,899,471	1,380,628,435	ودائع توفير
282,410	203,502	ودائع لأجل وخاضعة لإسعار
8,854,290	20,095,214	ودائع بنوك
		تأمينات نقدية
1,236,577,237	1,441,757,060	

22 أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
2,000,000	3,000,000	توزيعات أرباح لموجودات مالية متوفرة للبيع (*)
19,704,420	8,081,127	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
21,704,420	11,081,127	

(*) يمثل هذا المبلغ قيمة توزيعات أرباح من الشركة السورية أروب للتأمين حيث يحمل البنك استثمار في هذه الشركة بنسبة 5% كما في 30 أيلول 2011 و 2010 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 أيلول 2010 غير مدققة	30 أيلول 2011 غير مدققة	
507,463,836	512,422,377	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)
8,000,000	8,000,000	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة (*)
63.43	64.05	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

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

24 النقد و ما في حكمه

30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
8,468,772,062	8,149,375,913	5,867,108,190	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
9,793,034,080	8,367,543,927	11,263,970,845	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(475,879,374)	(400,448,761)	(854,803,671)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
17,785,926,768	16,116,471,079	16,276,275,364	

(*) 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 أيلول 2010	30 أيلول 2011	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
13,994,095	21,887,595	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

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

حصة البنك من رأس مال الشركة التابعة		
31 كانون الأول 2010	30 أيلول 2011	حصة البنك
مدققة	غير مدققة	%
ليرة سورية	ليرة سورية	
156,000,000	156,000,000	52

شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة
المسؤولة

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
31 كانون الأول 2010	30 أيلول 2011	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
539,007,376	406,285,019	-	-	-	406,285,019	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي:
115,548,973	466,441,484	-	29,198,806	52,604,176	384,638,502	حسابات جارية مدينة (موجودات)
327,932,500	2,066,971,250	-	-	-	2,066,971,250	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
167,425,290	374,038,319	-	75,000,000	299,038,319	-	ودائع لأجل (موجودات)
						ودائع لأجل (مطلوبات)
17,577,182	18,311,636	-	-	-	18,311,636	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي:
590,086,644	593,635,960	-	-	-	593,635,960	كفالات صادرة
215,979,039	888,255,565	-	-	-	888,255,565	كفالات واردة
674,304	717,434	-	-	-	717,434	اعتمادات استيراد
126,552,627	151,513,405	-	-	-	151,513,405	اعتمادات تصدير
11,243,400	-	-	-	-	-	قبولات
						مستندات برسوم التحصيل
17,363,170	3,425,536	-	-	-	3,425,536	عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي:
6,918,428	14,375,281	5,210,176	1,671,124	7,371,628	122,353	فوائد وعمولات دائنة
34,939,751	40,482,312	-	-	40,482,312	-	فوائد وعمولات مدينة
						مصاريف التأمين
254,169,455	254,505,455	-	162,054,455	92,451,000	-	معلومات إضافية
869,886,456	9,707,883	9,707,883	-	-	-	استثمارات ومساهمات
						أرصدة حسابات أعضاء مجلس الإدارة

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

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

30 أيلول 2011					ليرة سورية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
1,600,874,229	1,372,000,000	221,773,431	-	7,100,798	ديون متدنية المخاطر
19,966,242,983	-	13,697,082,977	608,871,193	5,660,288,813	عادية (مقبولة المخاطر)
21,567,117,212	1,372,000,000	13,918,856,408	608,871,193	5,667,389,611	عادية منها غير مستحقة
18,928,215,683	-	13,179,833,246	545,890,552	5,202,491,885	عادية منها مستحقة:
1,038,027,300	-	517,249,731	62,980,641	457,796,928	لغاية 30 يوم
891,185,102	-	370,407,533	62,980,641	457,796,928	من 31 يوم لغاية 60 يوم
146,842,198	-	146,842,198	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	
1,761,188,269	-	1,435,712,578	28,028,053	297,447,638	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,014,319,585	-	975,831,291	2,753,797	35,734,497	منها غير مستحقة
746,868,684	-	459,881,287	25,274,256	261,713,141	منها مستحقة:
93,213,305	-	71,511,905	-	21,701,400	لغاية 30 يوم
223,325,521	-	51,491,770	15,525,056	156,308,695	من 31 يوم لغاية 60 يوم
430,329,858	-	336,877,612	9,749,200	83,703,046	من 61 يوم لغاية 90 يوم
665,774,534	-	467,370,466	65,493,968	132,910,100	غير عاملة:
281,634,434	-	175,666,211	57,944,577	48,023,646	دون المستوى
124,282,306	-	65,870,392	7,549,391	50,862,523	مشكوك فيها
259,857,794	-	225,833,863	-	34,023,931	هالكة (رديئة)
23,994,080,015	1,372,000,000	15,821,939,452	702,393,214	6,097,747,349	المجموع
(256,656,862)	-	(206,366,814)	(253,091)	(50,036,957)	يطرح : مخصص التدني
(123,966,923)	-	(64,536,720)	(33,416,877)	(26,013,326)	يطرح : فوائد معلقة
23,613,456,230	1,372,000,000	15,551,035,918	668,723,246	6,021,697,066	الصافي

31 كانون الأول 2010 (مدققة)					ليرة سورية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
6,912,960,371	6,372,000,000	531,119,848	-	9,840,523	ديون متدنية المخاطر
24,320,540,801	-	16,397,512,753	576,462,237	7,346,565,811	عادية (مقبولة المخاطر)
31,233,501,172	6,372,000,000	16,928,632,601	576,462,237	7,356,406,334	منها غير مستحقة
30,730,599,705	6,372,000,000	16,761,214,480	549,759,619	7,047,625,606	منها مستحقة:
502,901,467	-	167,418,121	26,702,618	308,780,728	لغاية 30 يوم
454,275,880	-	118,792,534	26,702,618	308,780,728	من 31 يوم لغاية 60 يوم
48,625,587	-	48,625,587	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	
1,247,690,838	-	1,106,373,258	6,764,450	134,553,130	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
913,883,507	-	880,847,066	-	33,036,441	منها غير مستحقة
333,807,331	-	225,526,192	6,764,450	101,516,689	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
91,319,584	-	-	6,764,450	84,555,134	من 31 يوم لغاية 60 يوم
242,487,747	-	225,526,192	-	16,961,555	من 61 يوم لغاية 90 يوم
292,042,042	-	246,780,064	-	45,261,978	غير عاملة:
28,483,503	-	18,359,567	-	10,123,936	دون المستوى
44,855,623	-	26,990,111	-	17,865,512	مشكوك فيها
218,702,916	-	201,430,386	-	17,272,530	هالكة (رديئة)
32,773,234,052	6,372,000,000	18,281,785,923	583,226,687	7,536,221,442	المجموع
(2,235,729,009)	-	(691,507,394)	(238,405,253)	(1,305,816,362)	يطرح : الفوائد المقرضة مقدما
(40,548,567)	-	(32,133,995)	-	(8,414,572)	يطرح : فوائد معلقة
(143,907,816)	-	(129,211,718)	-	(14,696,098)	يطرح : مخصص التدني
30,353,048,660	6,372,000,000	17,428,932,816	344,821,434	6,207,294,410	الصافي

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 ايلول 2011 (غير مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	ارقام الفترة/لبيرة سورية
					تسهيلات غير مباشرة
551,431,266	-	551,431,266	-	-	ديون متدنية المخاطر
5,072,629,292	-	5,072,629,292	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
205,493,933	-	205,493,933	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
36,524,748	-	36,524,748	-	-	غير عاملة:
1,850,000	-	1,850,000	-	-	دون المستوى
11,984,467	-	11,984,467	-	-	مشكوك فيها
22,690,281	-	22,690,281	-	-	هالكة (ردينة)
5,866,079,239	-	5,866,079,239	-	-	المجموع
(12,915,028)	-	(12,915,028)	-	-	يطرح: فوائد معلقة
					يطرح: مخصص التدني
5,853,164,211	-	5,853,164,211	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2010 (مدققة)

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الإلتزام (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية
2,260,197,100	1,372,000,000	881,096,302	-	7,100,798	ديون متدنية المخاطر
31,486,017,986	-	24,788,521,458	924,444,871	5,773,051,657	عادية (مقبولة المخاطر)
3,971,021,227	-	3,673,510,473	27,832,375	269,678,379	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
351,113,367	-	271,424,351	42,607,126	37,081,890	دون المستوى
264,941,598	-	231,899,141	3,677,251	29,365,206	مشكوك فيها
427,954,182	-	408,893,468	-	19,060,714	هالكة (ردينة)
38,761,245,460	1,372,000,000	30,255,345,193	998,561,623	6,135,338,644	المجموع
					منها:
1,851,700,742	-	1,837,258,371	-	14,442,371	تأمينات نقدية
1,372,000,000	1,372,000,000	-	-	-	كفالة من قبل وزارة المالية
7,247,912,417	-	5,697,862,996	836,401,846	713,647,575	عقارية
12,641,443,209	-	8,238,892,388	-	4,402,550,821	سيارات وآليات
15,648,189,092	-	14,481,331,438	162,159,777	1,004,697,877	كفالة شخصية
38,761,245,460	1,372,000,000	30,255,345,193	998,561,623	6,135,338,644	المجموع
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية
7,145,337,318	6,372,000,000	764,805,474	-	8,531,844	ديون متدنية المخاطر
30,742,667,651	-	25,080,539,614	1,431,920,877	4,230,207,160	عادية (مقبولة المخاطر)
2,388,150,536	-	2,269,784,271	8,300,000	110,066,265	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
822,332,521	-	797,281,700	-	25,050,821	غير عاملة:
103,466,374	-	97,000,000	-	6,466,374	دون المستوى
229,588,815	-	218,266,600	-	11,322,215	مشكوك فيها
489,277,332	-	482,015,100	-	7,262,232	هالكة (ردينة)
41,098,488,026	6,372,000,000	28,912,411,059	1,440,220,877	4,373,856,090	المجموع
					منها:
1,446,958,356	-	1,431,855,528	-	15,102,828	تأمينات نقدية
6,372,000,000	6,372,000,000	-	-	-	كفالة من قبل وزارة المالية
14,050,303,384	-	12,785,036,186	1,191,785,961	73,481,237	كفالة شخصية
6,125,493,537	-	5,583,891,171	248,434,916	293,167,450	عقارية
13,103,732,749	-	9,111,628,174	-	3,992,104,575	سيارات وآليات
41,098,488,026	6,372,000,000	28,912,411,059	1,440,220,877	4,373,856,090	

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 (ليرة سورية) 30 أيلول 2011 (غير مدققة)
6,912,560,889	-	-	-	-	-	-	-	6,912,560,889	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
11,263,970,845	-	-	-	-	-	-	-	11,263,970,845	أرصدة لدى المصارف
11,742,826,105	-	-	-	-	-	-	-	11,742,826,105	إيداعات لدى المصارف
23,613,456,230	-	1,372,000,000	5,025,119,402	401,630,097	1,505,019,006	10,894,026,895	4,415,660,830	-	التسهيلات الائتمانية
892,904	-	-	-	-	-	-	-	892,904	الموجودات المالية للمتاجرة
8,985,175,887	1,017,208,452	-	-	-	-	-	-	7,967,967,435	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
4,781,773,425	244,025,000	295,263,021	-	-	-	-	355,799,382	3,886,686,022	الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
392,506,801	14,537,058	40,969,407	12,326,680	985,204	3,691,830	26,723,183	18,895,965	274,377,474	الموجودات الأخرى
386,420,916	-	-	-	-	-	-	-	386,420,916	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
68,079,584,002	1,275,770,510	1,708,232,428	5,037,446,082	402,615,301	1,508,710,836	10,920,750,078	4,790,356,177	42,435,702,590	المجموع

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

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

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية	حسابية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	(9,917,379)	(198,348)	(148,761)
يورو	(1,231,903)	(24,638)	(18,479)
جنيه استرليني	(3,672)	(73)	(55)
ين ياباني	6,866	137	103
ليرة سورية	(11,829,747)	(236,595)	(177,446)
فرنك سويسري	13,868	277	208
العملات الأخرى	229,554	4,591	3,443

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للتخفيض في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية	حسابية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	(9,917,379)	198,348	148,761
يورو	(1,231,903)	24,638	18,479
جنيه استرليني	(3,672)	73	55
ين ياباني	6,866	(137)	(103)
ليرة سورية	(11,829,747)	236,595	177,446
فرنك سويسري	13,868	(277)	(208)
العملات الأخرى	229,554	(4,591)	(3,443)

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

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

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 أيلول 2011 (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	2,078,158,631	41,563,173	39,908,474
يورو	(329,986,998)	(6,599,740)	(4,949,805)
جنيه استرليني	(48,595)	(972)	(729)
ين ياباني	284,885	5,698	4,273
فرنك سويسري	(471,514)	(9,430)	(7,073)
عملات أخرى	37,530,708	750,614	562,961

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2010 (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	1,814,257,614	36,285,152	35,599,567
يورو	5,741,274	114,825	86,119
جنيه استرليني	1,770,853	35,417	26,563
ين ياباني	35,854	717	538
فرنك سويسري	(471,349)	(9,427)	(7,070)
عملات أخرى	13,872,663	277,453	208,090

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

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.

27 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

30 أيلول 2010	30 أيلول 2011 (غير مدققة)					
غير مدققة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
1,441,554,238 (23,099,483)	1,759,603,324 (112,749,046)	- -	1,027,522,585 -	1,052,121,588 (77,609,888)	(320,040,849) (35,139,158)	إجمالي الدخل التشغيلي مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
1,418,454,755 (730,674,663)	1,646,854,278 (909,557,397)	- (909,557,397)	1,027,522,585	974,511,700	(355,180,007)	نتائج أعمال القطاع مصاريف غير موزعة على القطاعات
687,780,092 (180,008,107)	737,296,881 (226,070,408)					الربح قبل الضرائب ضريبة الدخل
507,771,985	511,226,473					صافي ربح الفترة
31 كانون الأول 2010	30 أيلول 2011 (غير مدققة)					
مدققة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
92,140,639,302	72,406,112,270	2,250,092,753	46,447,690,294	16,960,313,214	6,748,016,009	موجودات القطاع
87,024,386,171	66,805,337,853	1,001,697,623	878,841,014	12,836,718,565	52,088,080,651	مطلوبات القطاع
366,915,640 192,741,109 7,758,523	204,875,426 150,170,871 6,047,375					مصاريف رأسمالية الاستهلاكات الإطفاءات

27 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2010	30 أيلول 2011	30 أيلول 2010	30 أيلول 2011	30 أيلول 2010	30 أيلول 2011	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,441,554,238	1,759,603,324	362,960,543	404,867,842	1,078,593,695	1,354,735,482	إجمالي الدخل التشغيلي
303,493,717	204,875,426	-	-	303,493,717	204,875,426	المصاريف الرأسمالية

28 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات إئتمانية

31 كانون الأول 2010	30 أيلول 2011
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
1,379,307,633	1,607,328,391
1,014,799,666	1,128,291,005
2,786,638,125	3,117,544,815
589,748,789	710,888,230
1,535,330,137	1,799,944,705
661,559,199	606,711,880
5,226,830,553	3,772,238,517
10,407,575,977	9,625,402,728

اعتمادات
قبولات
كفالات :
- دفع
- حسن تنفيذ
- أخرى
سوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2010	30 أيلول 2011
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
86,000,000	43,500,000
86,000,000	43,500,000

ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:

تستحق خلال سنة
مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية

31 كانون الأول 2010	30 أيلول 2011
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
16,393,340	16,393,340
46,207,142	35,134,737
62,600,482	51,528,077

ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:

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

يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في انشطته، ويهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد يقرر 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 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
		بنود رأس المال الاساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
		رأس المال المكتتب به
3,749,588,728	4,147,097,262	احتياطي قانوني
355,498,230	355,498,230	احتياطي خاص
355,498,230	355,498,230	الأرباح المدورة المحققة
665,044,454	265,044,454	الخصائر المتراكمة غير المحققة
(208,205,852)	(208,205,852)	رسم طابع زيادة رأس المال
-	(1,680,000)	ينزل:
(92,115,000)	(92,451,000)	صافي الاسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(72,404,511)	(72,194,576)	موجودات غير ملموسة
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية
27,921,316	15,408,723	متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
142,986,709	142,986,709	احتياطي عام مخاطر التمويل
4,923,812,304	4,907,002,180	مجموع رأس المال التنظيمي (الاموال الخاصة)
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
36,787,883,770	36,366,498,350	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
2,683,080,100	2,959,720,500	مخاطر السوق
161,170,000	42,166,000	المخاطر التشغيلية
1,623,195,526	1,623,195,526	
11.93%	11.97%	نسبة كفاية رأس المال (%)
92.90%	84.79%	نسبة رأس المال الاساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)
96.52%	96.77%	نسبة رأس المال الاساسي (%)

30 الأرباح الموزعة

بتاريخ 4 نيسان 2011، وافقت الهيئة العامة للمساهمين توزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 400,000,000 ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين على أساس القيمة الاسمية للسهم 500 ليرة سورية كل حسب نسبة تملكه.