

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2011



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 حزيران 2011 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

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

الإستنتاج

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

فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى 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.

عمادة عزة صبرية

عبد القادر عزة صبرية
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

للحصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

26 تموز 2011

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 حزيران 2011

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
16,240,811,428	13,158,184,579	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,367,543,927	8,792,336,762	5	أرصدة لدى المصارف
20,754,718,779	14,567,151,485	6	إيداعات لدى المصارف
1,316,210	921,300		موجودات مالية للمتاجرة
30,353,048,660	24,968,455,338	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
9,640,073,524	8,754,871,737	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
3,562,788,254	5,033,875,293	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,077,487,511	2,152,786,439		موجودات ثابتة
72,404,511	74,021,691		موجودات غير ملموسة
730,869,357	571,245,373	10	موجودات اخرى
339,577,141	381,351,453	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
92,140,639,302	78,455,201,450		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
400,448,761	1,014,349,473	12	ودائع بنوك
83,483,479,322	68,663,556,674	13	ودائع عملاء
1,446,958,357	1,396,146,624	14	تأمينات نقدية
56,976,656	67,589,923		مخصصات متنوعة
252,272,978	407,688,723	15	مخصص ضريبة الدخل
1,365,635,855	1,435,615,986	16	مطلوبات اخرى
18,614,242	17,988,983		مطلوبات ضريبية مؤجلة
87,024,386,171	73,002,936,386		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	53,966,855	18	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	340,846,172		ربح الفترة
665,044,454	265,044,454	19	الأرباح المدورة المحققة
(208,205,852)	(208,205,852)	19	الخسائر المتركمة غير المحققة
4,966,664,403	5,303,954,798		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
149,588,728	148,310,266		
5,116,253,131	5,452,265,064		مجموع حقوق الملكية
92,140,639,302	78,455,201,450		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

جورج صايغ
المدير العام

د. راتب الشلاح
رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 32 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

				2011	30	
للسنة أشهر المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	للتلاثة أشهر المنتهية في	للتلاثة أشهر المنتهية في			
30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	30 حزيران 2010	30 حزيران 2011			
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	إيضاح		
1,437,976,723	1,844,344,030	754,191,756	908,377,679	20		الفوائد الدائنة
(794,014,683)	(952,208,840)	(401,935,809)	(461,292,274)	21		الفوائد المدينة
643,962,040	892,135,190	352,255,947	447,085,405			صافي الدخل من الفوائد
191,954,196	205,577,545	103,200,833	95,620,088			العمولات والرسوم الدائنة
(16,949,559)	(30,782,507)	(9,910,299)	(15,705,623)			العمولات والرسوم المدينة
175,004,637	174,795,038	93,290,534	79,914,465			صافي الدخل من العمولات والرسوم
818,966,677	1,066,930,228	445,546,481	526,999,870			صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
55,055,450	85,434,400	32,374,972	42,429,211			أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
50,120,000	18,168,500	35,800,000	-			أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(671,317)	-	(427,726)			صافي أرباح/ خسائر المتاجرة
-	2,525,000	-	525,000			مخصصات مستردة
21,704,420	11,081,127	2,000,000	3,000,000	22		أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
945,846,547	1,183,467,938	515,721,453	572,526,355			إجمالي الدخل التشغيلي
(218,617,477)	(306,705,380)	(117,465,391)	(149,879,076)			نفقات الموظفين
(93,986,561)	(98,086,439)	(47,437,603)	(50,844,588)			استهلاكات الموجودات الثابتة
(3,886,555)	(3,982,820)	(1,934,584)	(2,156,674)			إطفاءات الموجودات الغير ملموسة
(12,557,835)	(83,049,084)	(14,966,173)	(67,388,190)			مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة
(4,547,192)	(8,944,013)	(2,200,000)	(552,500)			مخصصات متنوعة
(171,427,187)	(187,716,747)	(92,939,425)	(110,209,637)			مصاريف ادارية وعمومية
(505,022,807)	(688,484,483)	(276,943,176)	(381,030,665)			إجمالي المصاريف التشغيلية
440,823,740	494,983,455	238,778,277	191,495,690			الربح قبل الضريبة
(106,413,002)	(155,415,745)	(56,330,607)	(73,094,269)	15		ضريبة الدخل
334,410,738	339,567,710	182,447,670	118,401,421			ربح الفترة
333,678,095	340,846,172	181,552,953	119,216,833			العائد إلى:
732,643	(1,278,462)	894,717	(815,412)			مساهمي البنك
334,410,738	339,567,710	182,447,670	118,401,421			حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)
41.71	42.61	22.69	14.90	23		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 32 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

		2011	30	
للسنة أشهر المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	للتلاثة أشهر المنتهية في	للتلاثة أشهر المنتهية في	
30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
334,410,738	339,567,710	182,447,670	118,401,421	صافي ربح الفترة
				مكونات الدخل الشامل
29,557,749	5,580,091	37,627,885	4,799,046	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(13,566,656)	625,259	(13,566,656)	(1,199,761)	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
(19,704,420)	(8,081,127)	-	-	صافي الدخل المحقق المحول إلى بيان الدخل والناتج من بيع الإستثمارات المتوفرة للبيع
330,697,411	337,691,933	206,508,899	122,000,706	الدخل الشامل للفترة
				العائد إلى:
329,964,768	338,970,395	205,614,182	122,816,117	مساهمي البنك
732,643	(1,278,462)	894,717	(815,411)	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)
330,697,411	337,691,933	206,508,899	122,000,706	

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 32 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

()

2011 30

العائد إلى مساهمي البنك

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي البنك ليرة سورية	خسائر متراكمة غير محققة ليرة سورية	أرباح مدورة محققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع ليرة سورية	رسم طابع رأس المال ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	(غير مدققة)
5,116,253,131	149,588,728	4,966,664,403	(208,205,852)	665,044,454	-	55,842,632	-	142,986,709	355,498,230	355,498,230	3,600,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011
-	-	-	-	(400,000,000)	-	-	-	-	-	-	400,000,000	الزيادة على رأس المال عن طريق توزيع أرباح (إيضاح 17)
(1,680,000)	-	(1,680,000)	-	-	-	-	(1,680,000)	-	-	-	-	رسم طابع رأس المال
337,691,933	(1,278,462)	338,970,395	-	-	340,846,172	(1,875,777)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
5,452,265,064	148,310,266	5,303,954,798	(208,205,852)	265,044,454	340,846,172	53,966,855	(1,680,000)	142,986,709	355,498,230	355,498,230	4,000,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 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
330,697,411	732,643	329,964,768	-	-	333,678,095	(3,713,327)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
4,722,972,946	148,511,133	4,574,461,813	(251,076,352)	327,341,741	333,678,095	40,699,969	(3,150,000)	-	263,484,180	263,484,180	3,600,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2010

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 32 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

للسنة اشهر المنتهية في	للسنة اشهر المنتهية في	ايضاح
30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
440,823,740	494,983,455	
93,986,561	98,086,439	
3,886,555	3,982,820	
14,355,027	83,049,084	7
2,750,000	10,613,267	
-	-	
(19,704,420)	(8,081,127)	
-	671,317	
-	229,398	
536,097,463	683,534,653	
(838,518,859)	4,630,095,361	الزيادة في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
(3,766,622,965)	6,187,567,294	الزيادة في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
-	(276,407)	الزيادة موجودات مالية للمتاجرة
(7,010,546,974)	5,301,544,238	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(9,529,091)	159,623,984	النقص في موجودات اخرى
280,481,062	(50,811,733)	(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
8,837,066,599	(14,819,922,648)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
300,079,424	72,193,482	الزيادة في مطلوبات اخرى
(1,671,493,341)	2,163,548,224	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(248,125,227)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(1,919,618,568)	2,163,548,224	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(4,068,463,143)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
-	890,781,878	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(221,107,220)	(174,514,765)	بيع واستحقاقات موجودات مالية متوفرة للبيع
-	900,000	شراء موجودات ثابتة
(1,576,241)	(5,600,000)	بيع موجودات ثابتة
(262,587,327)	(1,471,087,039)	شراء موجودات غير ملموسة
(60,000,000)	(40,000,000)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(4,613,733,931)	(799,519,926)	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(3,150,000)	(1,680,000)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(9,240,535)	(2,213,351)	الأنشطة التمويلية
(12,390,535)	(3,893,351)	رسم طابع رأس المال
(6,545,743,034)	1,360,134,947	أرباح موزعة على المساهمين
(4,894,653)	(1,774,312)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
24,813,744,994	16,116,471,079	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
18,263,107,307	17,474,831,714	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
1,431,865,349	2,101,449,557	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
740,126,069	814,409,546	فوائد مقبوضة
2,000,000	3,000,000	فوائد مدفوعة
600,000,000	400,000,000	توزيعات أرباح مقبوضة
		المعاملات غير النقدية
		محول من الأرباح المدورة المحققة إلى رأس المال

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 32 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 مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - الجمهورية العربية السورية.

تأسس البنك برأس مال مقداره 1,500,000,000 موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل 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 حزيران 2010.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 26 فرع كما في 30 حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 26 تموز 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 للسنة المنتهية في 30 حزيران 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 حزيران 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 وفتترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*)
2,352,677,657	2,048,146,101	
5,796,698,256	7,648,698,324	
8,091,435,515	3,461,340,154	
16,240,811,428	13,158,184,579	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2011 مبلغ 3,461,340,154 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 حزيران 2011 (غير مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
1,470,568,845	1,391,563,225	79,005,620	
7,321,767,917	7,121,767,917	200,000,000	
8,792,336,762	8,513,331,142	279,005,620	
31 كانون الأول 2010 (مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
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 79,005,620 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2011، مقابل 177,143,718 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت الودائع المقيدة مقابل كفالات 47,355,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2011 مقابل 46,847,500 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

6 إيداعات لدى المصارف

30 حزيران 2011 (غير مدققة)			ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
14,567,151,485	6,861,098,800	7,706,052,685	
14,567,151,485	6,861,098,800	7,706,052,685	
31 كانون الأول 2010 (مدققة)			ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر 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 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
6,538,669,728	6,159,155,311	الشركات الكبرى والمتوسطة
31,036,521	37,597,504	حسابات جارية مدينة
7,909,284,266	7,894,585,025	حسابات دائنة صدفه مدينة
(241,263,658)	(266,507,039)	قروض
3,802,795,408	3,207,790,596	فوائد مقبوضة مقدما عن قروض
(450,243,736)	(361,504,511)	سندات محسومة
17,590,278,529	16,671,116,886	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	78,542	بطاقات الائتمان
8,119,409,524	9,009,296,842	قروض
(1,544,221,615)	(1,781,178,623)	فوائد مقبوضة مقدما عن قروض
6,575,226,514	7,228,196,761	
30,537,505,043	25,271,313,647	المجموع
(134,811,980)	(175,313,146)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)
(9,095,836)	(51,643,754)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
(40,548,567)	(75,901,409)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
30,353,048,660	24,968,455,338	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 543,819,391 ليرة سورية ، أي ما نسبته 2.18% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 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 316,862,491 ليرة سورية، أي ما نسبته 1.26% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2011، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 34,850,722 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.14% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 34,850,722 ليرة سورية ، كما في 30 حزيران 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 5.49% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 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 12,540,013 ليرة سورية كمخصص عن تسهيلات ائتمانية غير مباشرة كما في 30 حزيران 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
83,049,084	9,305,308	73,743,776	التغيير خلال الفترة
226,956,900	24,456,198	202,500,702	في 30 حزيران 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
49,711,578	8,578,837	41,132,741	التغير خلال الفترة
42,547,918	2,052,238	40,495,680	انخفاض القيمة افرادياً
			انخفاض القيمة بشكل جماعي
(9,210,412)	(1,325,767)	(7,884,645)	استردادات افرادياً
175,313,146	21,949,168	153,363,978	في 30 حزيران 2011
51,643,754	2,507,030	49,136,724	انخفاض القيمة افرادياً
			انخفاض القيمة بشكل جماعي
226,956,900	24,456,198	202,500,702	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

7 التسهيلات الإئتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
30,629,561	40,548,567	
30,415,621	37,228,401	
(20,496,615)	(1,875,559)	
40,548,567	75,901,409	

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم/597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والقرار رقم 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2010 المعدل للقرار 597، يتوجب على البنك في نهاية عام 2009 احتساب مخصص انخفاض جماعي على التسهيلات العاملة الممنوحة للأفراد والشركات ضمن النسب المذكورة في القرار بحيث يتم توزيع المخصص على أربع سنوات بالتساوي ابتداءً من الربع الأول للعام 2010 ليصل إلى 100% في نهاية السنة الرابعة.

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم/597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية السنة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالتالي:

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر
0.5% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر
0.5% على جزء التسهيلات 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 حزيران 2011 مبلغ 304,903,578 ليرة سورية، أي أن حصة الفترة الحالية تبلغ 144,907,062 ليرة سورية.

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 والبالغ 255,994,428 ليرة سورية بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليهما أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي. يبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 30 حزيران 2011 مبلغ 304,903,578 ليرة سورية، أي أن حصة الفترة الحالية تبلغ 144,907,062 ليرة سورية

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية
92,115,000	92,250,000
44,622,244	46,171,125
8,141,720,720	7,489,193,250
1,245,831,964	1,009,165,831
115,783,596	118,091,531
<u>9,640,073,524</u>	<u>8,754,871,737</u>

موجودات مالية متوفرة للبيع لها اسعار سوقية

- أسهم شركات (أ)
- أسهم بنوك - خارجية
- شهادات ايداع - بنوك خارجية (ب)
- سندات خزينة حكومية (ج)
- سندات بنوك - خارجية

تحليل الأسهم والسندات:

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية
2,296,340,304	2,073,173,487
7,343,733,220	6,681,698,250
<u>9,640,073,524</u>	<u>8,754,871,737</u>

- ذات عائد ثابت
- ذات عائد متغير

8 موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

(أ) تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين أي ما نسبته 5% من أسهم الشركة. تم تقييم هذه الاستثمارات بسعر السوق السائد في 30 حزيران 2011 ويعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

(ب) قام البنك منذ عام 2007 ولغاية 30 حزيران 2011 بشراء شهادات ايداع صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة تتراوح بين 0.97% و 4.75%. تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة		الاستحقاق
31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
913,526,250	189,420,000	2011
3,754,452,345	3,788,400,000	2012
3,473,742,125	3,511,373,250	2013
<u>8,141,720,720</u>	<u>7,489,193,250</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 حزيران 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
248,568,150	248,388,814	2012
513,504,817	260,353,055	2014
483,758,997	500,423,962	2015
<u>1,245,831,964</u>	<u>1,009,165,831</u>	

9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
234,237,500	236,775,000	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
342,826,772	345,674,073	سندات خزينة حكومية
2,985,723,982	3,857,040,150	سندات دين - شركات
3,562,788,254	4,439,489,223	سندات دين - مصارف
-	594,386,070	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
-	594,386,070	أذونات خزينة محلية
3,562,788,254	5,033,875,293	مجموع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
741,194,395	1,342,726,859	ذات عائد ثابت
2,821,593,859	3,691,148,434	ذات عائد متغير
3,562,788,254	5,033,875,293	

التكلفة المطفأة		معدل الفائدة	الاستحقاق
31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	%	
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
-	299,598,519	1.00	2011
1,628,055,375	1,705,537,714	5.62-2.08	2012
824,720,344	899,340,294	6.60-2.63	2013
140,729,140	437,018,909	5.00-2.72	2014
445,849,672	1,163,160,645	4.00-1.54	2015
338,772,168	342,340,471	5.88-1.13	2016
184,661,555	186,878,741	1.18-0.91	2017
3,562,788,254	5,033,875,293		

10 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,969,428	13,843,390	دفعات مقدمة
5,013,514	4,732,332	مخزون مطبوعات وقرطاسية
1,427,219	1,531,519	طوابع
115,000	418,030	سلف على الراتب
10,017,267	14,998,700	أخرى
17,560,042	17,560,042	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
-	2,500,000	تأمينات صندوق ضمان التسوية للشركة التابعة
519,467,670	383,367,166	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات
3,790,706	37,875,725	إئتمانية مباشرة - مؤسسات
95,653,753	27,891,069	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات الحكومة والقطاع العام
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
18,096,563	24,076,436	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
44,758,195	42,450,964	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>730,869,357</u>	<u>571,245,373</u>	

موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة

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

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

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	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 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
175,789,800	215,789,800	
163,787,341	165,561,653	
<u>339,577,141</u>	<u>381,351,453</u>	

12 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2011 (غير مدققة) حسابات جارية
1,014,349,473	600,799,056	413,550,417	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 (مدققة) حسابات جارية
400,448,761	46,029,035	354,419,726	

13 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	
28,523,122,108	21,163,574,220	حسابات جارية وتحت الطلب
1,192,467,079	1,099,138,405	ودائع توفير
53,662,003,137	46,268,565,301	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
105,886,998	132,278,748	اكتتابات شركات قيد التأسيس
83,483,479,322	68,663,556,674	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 118,604,690 ليرة سورية أي ما نسبته 0.17 % من إجمالي الودائع في 30 حزيران 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 16,414,305,000 ليرة سورية أي ما نسبته 23.91 % من إجمالي الودائع في 30 حزيران 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 974,526,768 ليرة سورية أي ما نسبته 1.42 % من إجمالي الودائع في 30 حزيران 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) 194,778,748 ليرة سورية أي ما نسبته 0.28 % من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2011 مقابل 168,386,998 ليرة سورية أي ما نسبته 0.20 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2010.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	
450,173,987	404,456,962	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
996,784,370	991,689,662	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
1,446,958,357	1,396,146,624	

15 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
248,125,227	252,272,978	رصيد بداية الفترة/ السنة
(248,125,227)	-	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
252,272,978	155,415,745	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة
252,272,978	407,688,723	رصيد نهاية الفترة/ السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
440,823,740	494,983,455	صافي الدخل قبل الضريبة
(1,526,338)	2,663,461	يضاف خسائر/ (ينزل) أرباح شركة تابعة غير خاضعة لضريبة الدخل
439,297,402	497,646,916	ينزل توزيعات أرباح شركات حليفة
(2,000,000)	(3,000,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(50,120,000)	(18,168,500)	يضاف إطفاء الفروغ
2,269,806	2,256,301	يضاف استهلاك المباني
21,957,125	24,586,096	يضاف مخصص الخسائر الإئتمانية
14,355,027	83,049,084	يضاف صافي المخصصات المتنوعة
2,750,000	6,419,013	ينزل رسم طابع زيادة رأس المال
(3,150,000)	(1,680,000)	ينزل فوائد أدونات خزينة محلية
-	(4,798,772)	يضاف صافي الفوائد معلقة (محفوطة)
292,648	35,352,842	
425,652,008	621,662,980	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
106,413,002	155,415,745	مصروف ضريبة الدخل

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
546,768,547	560,431,852	حوالات وشيكات قيد التحصيل
73,838,785	80,032,075	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
25,653,457	46,056,948	ذمم دائنة
52,843,096	85,899,521	مصاريق مستحقة الدفع
576,625,612	556,230,749	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
14,964,982	12,751,631	أنصبة أرباح غير مدفوعة
12,810,870	21,397,433	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
60,398,229	71,229,311	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
1,732,277	1,586,466	أخرى
1,365,635,855	1,435,615,986	

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 حزيران 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.

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 رأس مال البنك.

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

خلال اجتماع 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.

18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

30 حزيران 2011 (غير مدققة)			
المجموع	شهادات إيداع ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع سندات ليرة سورية	أسهم ليرة سورية
55,842,632	4,989,259	21,726,617	29,126,756
5,580,091	(6,652,345)	11,067,474	1,164,962
625,259	1,663,086	(746,587)	(291,240)
(8,081,127)	-	(8,081,127)	-
<u>53,966,855</u>	<u>-</u>	<u>23,966,377</u>	<u>30,000,478</u>
الرصيد في بداية الفترة			
التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع			
مطلوبات ضريبية مؤجلة			
صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع			
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة			
31 كانون الأول 2010 (مدققة)			
المجموع	شهادات إيداع ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع سندات ليرة سورية	أسهم ليرة سورية
44,413,296	43,944,242	7,773,054	(7,304,000)
49,747,998	(17,587,477)	21,195,800	46,139,675
(18,614,242)	(1,663,086)	(7,242,237)	(9,708,919)
(19,704,420)	(19,704,420)	-	-
<u>55,842,632</u>	<u>4,989,259</u>	<u>21,726,617</u>	<u>29,126,756</u>
الرصيد في بداية السنة			
التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع			
مطلوبات ضريبية مؤجلة			
صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع			
الرصيد في نهاية السنة			

19 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 حزيران 2011 تبلغ 56,838,602 ليرة سورية مقابل 456,838,602 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2010.

20 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	
323,236,977	422,932,273	أرصدة وإبداعات لدى المصارف
111,131,886	94,499,050	موجودات مالية متوفرة للبيع
28,629,293	60,995,881	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,479,454	-	موجودات مالية قروض وسلف
		<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
		للمؤسسات
256,345,223	255,892,337	حسابات جارية مدينة
210,935,258	179,221,853	كمبيالات
277,445,595	427,551,105	قروض - مؤسسات
6,573,654	1,877,157	أخرى
		للأفراد (التجزئة)
221,199,383	401,374,374	قروض - للأفراد (التجزئة)
1,437,976,723	1,844,344,030	

21 الفوائد المدينة

30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	
8,278,455	6,965,513	ودائع العملاء
16,025,429	19,827,727	حسابات جارية وتحت الطلب
764,597,139	910,238,828	ودائع توفير
202,495	141,962	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
4,911,165	15,034,810	ودائع بنوك
794,014,683	952,208,840	تأمينات نقدية

22 أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

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

(*) يمثل هذا المبلغ قيمة توزيعات أرباح من الشركة السورية أروب للتأمين حيث يحمل البنك استثمار في هذه الشركة بنسبة 5% كما في 30 حزيران 2011، 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 حزيران 2010 غير مدققة	30 حزيران 2011 غير مدققة	
333,678,095	340,846,172	ربح الفترة العائد الى مساهمي المصرف (ليرة سورية)
<u>8,000,000</u>	<u>8,000,000</u>	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة (*)
<u>41.71</u>	<u>42.61</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

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

24 النقد و ما في حكمه

30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	
5,975,125,404	8,149,375,913	9,696,844,425	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*) يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
12,899,378,826	8,367,543,927	8,792,336,762	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(611,396,923)	(400,448,761)	(1,014,349,473)	
<u>18,263,107,307</u>	<u>16,116,471,079</u>	<u>17,474,831,714</u>	

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

25 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
12,084,163	13,978,063	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 الساندة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية الساندة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

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

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة		حصة البنك	
31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	%	
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.

26 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	أعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات التابعة ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة					بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي:
539,007,376	333,151,713	-	-	-	333,151,713	حسابات جارية مدينة (موجودات)
115,548,973	388,351,488	-	43,842,609	27,768,626	316,740,253	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
327,932,500	236,775,000	-	-	-	236,775,000	ودائع لأجل (موجودات)
167,425,290	661,326,051	-	75,296,929	586,029,122	-	ودائع لأجل (مطلوبات)
						بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي:
17,577,182	17,767,596	-	-	-	17,767,596	كفالات صادرة
590,086,644	610,817,448	-	-	-	610,817,448	كفالات واردة
215,979,039	222,000,891	-	-	-	222,000,891	اعتمادات استيراد
674,304	9,471,000	-	-	-	9,471,000	اعتمادات تصدير
126,552,627	48,981,945	-	-	-	48,981,945	قبولات
11,243,400	-	-	-	-	-	مستندات برسم التحصيل
						عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي:
17,363,170	2,411,155	-	-	-	2,411,155	فوائد وعمولات دائنة
6,918,428	8,985,987	5,049,838	323,630	3,538,784	73,735	فوائد وعمولات مدينة
34,939,751	24,195,246	-	-	24,195,246	-	مصاريف التأمين
						معلومات إضافية
254,169,455	254,304,455	-	162,054,455	92,250,000	-	استثمارات ومساهمات
869,886,456	38,868,087	38,868,087	-	-	-	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 حزيران 2011					ليرة سورية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
1,725,947,469	1,372,000,000	348,250,685	-	5,696,784	ديون متدنية المخاطر
21,918,649,690	-	15,060,729,824	628,571,437	6,229,348,429	عادية (مقبولة المخاطر)
23,644,597,159	1,372,000,000	15,408,980,509	628,571,437	6,235,045,213	عادية منها غير مستحقة
20,796,223,478	-	14,415,717,736	578,952,541	5,801,553,201	عادية منها مستحقة:
1,122,426,212	-	645,012,088	49,618,896	427,795,228	لغاية 30 يوم
1,024,595,758	-	547,181,634	49,618,896	427,795,228	من 31 يوم لغاية 60 يوم
97,830,454	-	97,830,454	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	
1,082,897,097	-	796,084,199	22,384,461	264,428,437	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
504,581,005	-	483,858,912	1,816,136	18,905,957	منها غير مستحقة
578,316,092	-	312,225,287	20,568,325	245,522,480	منها مستحقة:
71,494,790	-	58,635,886	-	12,858,904	لغاية 30 يوم
212,454,993	-	24,969,422	19,193,813	168,291,758	من 31 يوم لغاية 60 يوم
294,366,309	-	228,619,979	1,374,512	64,371,818	من 61 يوم لغاية 90 يوم
543,819,391	-	466,052,178	4,665,621	73,101,592	غير عاملة:
168,100,656	-	146,310,931	-	21,789,725	دون المستوى
114,928,244	-	90,689,723	4,665,621	19,572,900	مشكوك فيها
260,790,491	-	229,051,524	-	31,738,967	هالكة (رديئة)
25,271,313,647	1,372,000,000	16,671,116,886	655,621,519	6,572,575,242	المجموع
(226,956,900)	-	(202,500,702)	(14,000)	(24,442,198)	يطرح : مخصص التدني
(75,901,409)	-	(58,759,762)	(2,625,770)	(14,515,877)	يطرح : فوائد معلقة
24,968,455,338	1,372,000,000	16,409,856,422	652,981,749	6,533,617,167	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 المقبوضة مقدما
(40,548,567)	-	(32,133,995)	-	(8,414,572)	يطرح : فوائد معلقة
(143,907,816)	-	(129,211,718)	-	(14,696,098)	يطرح : مخصص التدني
30,353,048,660	6,372,000,000	17,428,932,816	344,821,434	6,207,294,410	الصافي

27 إدارة المخاطر (تتمة)

الأفصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 حزيران 2011 (غير مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ارقام الفترة/ليرة سورية
269,148,215	-	269,148,215	-	-	تسهيلات غير مباشرة
5,684,751,177	-	5,684,751,177	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
15,085,452	-	15,085,452	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً):
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
34,850,722	-	34,850,722	-	-	غير عاملة:
1,582,992	-	1,582,992	-	-	دون المستوى
10,451,500	-	10,451,500	-	-	مشكوك فيها
22,816,230	-	22,816,230	-	-	هالكة (ردينة)
6,003,835,566	-	6,003,835,566	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(12,540,013)	-	(12,540,013)	-	-	يطرح: مخصص التدني
5,991,295,553	-	5,991,295,553	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2010 (مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ارقام الفترة/ليرة سورية
232,376,946	-	232,376,946	-	-	تسهيلات غير مباشرة
4,874,624,851	-	4,874,624,851	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
35,404,536	-	35,404,536	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً):
-	-	-	-	-	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

27 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	30 حزيران 2011 (غير مدققة) لبيرة سورية
2,067,953,207	1,372,000,000	689,837,084	-	6,116,123	ديون متدنية المخاطر
33,931,232,586	-	28,053,065,535	831,594,938	5,046,572,113	عادية (مقبولة المخاطر)
1,535,493,850	-	1,291,417,083	25,601,875	218,474,892	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)
837,321,456	-	795,818,927	2,021,250	39,481,279	غير عاملة:
153,853,577	-	141,131,330	-	12,722,247	دون المستوى
265,543,711	-	251,960,199	2,021,250	11,562,262	مشكوك فيها
417,924,168	-	402,727,398	-	15,196,770	هالكة (ردنية)
38,372,001,099	1,372,000,000	30,830,138,629	859,218,063	5,310,644,407	المجموع
1,396,146,621	-	1,382,624,025	-	13,522,596	منها:
1,372,000,000	1,372,000,000	-	-	-	تأمينات نقدية
7,081,018,392	-	5,922,848,171	834,442,646	323,727,575	كفالة من قبل وزارة المالية
13,084,976,433	-	8,621,183,753	-	4,463,792,680	عقارية
15,437,859,653	-	14,903,482,680	24,775,417	509,601,556	سيارات وآليات
38,372,001,099	1,372,000,000	30,830,138,629	859,218,063	5,310,644,407	المجموع
7,145,337,318	6,372,000,000	764,805,474	-	8,531,844	31 كانون الأول 2010 (مدققة) لبيرة سورية
30,742,667,651	-	25,080,539,614	1,431,920,877	4,230,207,160	ديون متدنية المخاطر
2,388,150,536	-	2,269,784,271	8,300,000	110,066,265	عادية (مقبولة المخاطر)
822,332,521	-	797,281,700	-	25,050,821	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)
103,466,374	-	97,000,000	-	6,466,374	غير عاملة:
229,588,815	-	218,266,600	-	11,322,215	دون المستوى
489,277,332	-	482,015,100	-	7,262,232	مشكوك فيها
41,098,488,026	6,372,000,000	28,912,411,059	1,440,220,877	4,373,856,090	المجموع
1,446,958,356	-	1,431,855,528	-	15,102,828	منها:
6,372,000,000	6,372,000,000	-	-	-	تأمينات نقدية
14,050,303,384	-	12,785,036,186	1,191,785,961	73,481,237	كفالة من قبل وزارة المالية
6,125,493,537	-	5,583,891,171	248,434,916	293,167,450	كفالة شخصية
13,103,732,749	-	9,111,628,174	-	3,992,104,575	عقارية
41,098,488,026	6,372,000,000	28,912,411,059	1,440,220,877	4,373,856,090	سيارات وآليات

27 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الإنتمان (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 حزيران 2011 (غير مدققة)
11,110,038,478	-	-	-	-	-	-	-	11,110,038,478	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,792,336,762	-	-	-	-	-	-	-	8,792,336,762	أرصدة لدى المصارف
14,567,151,485	-	-	-	-	-	-	-	14,567,151,485	إيداعات لدى المصارف
24,968,455,338	-	1,372,000,000	5,200,819,762	415,138,067	1,602,753,513	11,743,908,481	4,633,835,515	-	التسهيلات الائتمانية الموجودة المالية المتوفرة للبيع
8,754,871,737	1,009,165,831	-	-	-	-	-	-	7,745,705,906	الموجودة المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
5,033,875,293	236,775,000	-	-	-	-	-	345,674,073	4,451,426,220	الموجودة الأخرى الودعية المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
515,661,360	21,440,639	27,891,069	8,348,068	666,357	2,572,651	18,850,673	11,734,023	424,157,880	
381,351,453	-	-	-	-	-	-	-	381,351,453	
74,123,741,906	1,267,381,470	1,399,891,069	5,209,167,830	415,804,424	1,605,326,164	11,762,759,154	4,991,243,611	47,472,168,184	المجموع

27 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 الموجودة المالية المتوفرة للبيع
9,640,073,524	1,245,831,964	-	-	-	-	-	-	8,394,241,560	الموجودة المالية المحفظ بها لتاريخ الاستحقاق
3,562,788,254	234,237,500	-	-	-	-	-	342,826,773	2,985,723,981	الموجودة الأخرى
681,766,887	-	-	476,858	95,653,751	72,789	1,214,462	2,026,597	582,322,430	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
339,577,141	-	-	-	-	-	-	-	339,577,141	
<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

27 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الأفصاحات الكمية

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

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	(11,405,806)	(228,116)	(171,087)
يورو	(1,697,500)	(33,950)	(25,463)
جنيه استرليني	(8,678)	(174)	(131)
ين ياباني	3,114	62	47
ليرة سورية	(16,494,577)	(329,892)	(247,419)
فرنك سويسري	16,865	337	253
العملات الأخرى	52,671	1,053	790

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للاختلاف في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	(11,405,806)	228,116	171,087
يورو	(1,697,500)	33,950	25,463
جنيه استرليني	(8,678)	174	131
ين ياباني	3,114	(62)	(47)
ليرة سورية	(16,494,577)	329,892	247,419
فرنك سويسري	16,865	(337)	(253)
العملات الأخرى	52,671	(1,053)	(790)

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

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

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

27 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الافصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 حزيران 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	1,713,430,056	34,268,601	34,177,996
يورو	1,903,188	38,064	28,548
جنيه استرليني	(734,856)	(14,697)	(11,023)
ين ياباني	(2,638,507)	(52,770)	(39,578)
فرنك سويسري	(170,267)	(3,405)	(2,554)
عملات أخرى	13,875,674	277,513	208,135

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.

28 التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال المجموعة:

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

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

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

28 التحليل القطاعي (تتمة)

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2011 (غير مدققة)					
	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
945,846,547 (14,355,027)	1,183,467,938 (83,049,084)	2,525,000 -	651,681,319 -	735,061,545 (73,743,776)	(205,799,926) (9,305,308)	إجمالي الدخل التشغيلي مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
931,491,520 (490,667,780)	1,100,418,854 (605,435,399)	(605,435,399)				نتائج أعمال القطاع مصاريف غير موزعة على القطاعات
440,823,740 (106,413,002)	494,983,455 (155,415,745)					الربح قبل الضرائب ضريبة الدخل
334,410,738	339,567,710					صافي ربح الفترة
<hr/>						
31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
92,140,639,302	78,455,201,450	2,281,974,116	51,138,587,172	17,816,603,464	7,218,036,698	موجودات القطاع
87,024,386,171	73,002,936,386	1,289,228,879	1,032,363,467	13,329,253,555	57,352,090,485	مطلوبات القطاع
366,915,640 192,741,109 7,758,523	180,114,765 98,086,439 3,982,820					مصاريف رأسمالية الاستهلاكات الاطفاءات

28 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	30 حزيران 2010	30 حزيران 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	
945,846,547	1,183,467,938	237,034,730	271,275,948	708,811,817	912,191,990	إجمالي الدخل التشغيلي
222,683,461	180,114,765	-	-	222,683,461	180,114,765	المصاريف الرأسمالية

29 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,379,307,633	1,549,083,991	اعتمادات
1,014,799,666	1,151,415,009	قبولات
2,786,638,125	3,290,796,553	كفالات:
589,748,789	704,572,376	- دفع
1,535,330,137	1,861,787,685	- حسن تنفيذ
661,559,199	724,436,492	- أخرى
5,226,830,553	5,563,504,728	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
10,407,575,977	11,554,800,281	

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
86,000,000	56,000,000	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:
86,000,000	56,000,000	تستحق خلال سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
16,393,340	7,805,003	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
46,207,142	47,561,609	تستحق خلال سنة
62,600,482	55,366,612	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية

30 إدارة رأس المال

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

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

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في انشطته، وبهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد يقرر المصرف توزيع ارباح نقدية أو تدوير ارباحه أو رسملتها ويراعي المصرف 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 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
		بنود رأس المال الاساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
		رأس المال المكتتب به
3,749,588,728	4,146,925,267	احتياطي قانوني
355,498,230	355,498,230	احتياطي خاص
355,498,230	355,498,230	الارباح المدورة المحققة
665,044,454	265,044,454	الخسائر المتراكمة غير المحققة
(208,205,852)	(208,205,852)	رسم طابع زيادة رأس المال
	(1,680,000)	ينزل:
(92,115,000)	(92,250,000)	صافي الاسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(72,404,511)	(74,021,691)	موجودات غير ملموسة
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية
27,921,316	26,983,427	متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
142,986,709	142,986,709	احتياطي عام مخاطر التمويل
4,923,812,304	4,916,778,774	مجموع رأس المال التنظيمي (الاموال الخاصة)
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
36,787,883,770	35,852,657,050	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
2,683,080,100	3,214,602,600	مخاطر السوق
161,170,000	35,996,000	المخاطر التشغيلية
1,623,195,526	1,623,195,526	
11.93%	12.07%	نسبة كفاية رأس المال (%)
92.90%	87.06%	نسبة رأس المال الاساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)
96.52%	96.54%	نسبة رأس المال الاساسي (%)

31 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.

32 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام 2010 لتتناسب مع أرقام التصنيف للفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

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

من	الى	الشرح	المبلغ ليرة سورية
مخصص الخسائر الائتمانية	مخصصات متنوعة	إعادة تبويب مخصص مصاريف إئتمانية غير مباشرة	1,797,192