

بنك سورية والمهجر ش.م.م
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2009 (غير مدققة)

شهادة محاسب قانوني

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى مساهمي بنك سورية والمهجر ش.م.م.

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.م. ("البنك") كما في 30 حزيران 2009 والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في 30 حزيران 2009 والقوائم المرحلية الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها، إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً للأنظمة والتعليمات الصادرة عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية ولمعيار المحاسبة الدولي 34 (للتقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بناء على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمؤسسة". إن عملية المراجعة تتمثل بشكل أساسي في القيام باستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم يتبين لنا وجود أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34.

عبد القادر عزة حصرية

الثالث والعشرين من تموز 2009
دمشق - الجمهورية العربية السورية

عبد القادر عزة حصرية
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٣٥٠
هاتف: ٦١١٧٧٦٦

عبد القادر عزة حصرية

بنك سورية والمهجر ش.م.م

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

كما في 30 حزيران 2009

مدققة 31 كانون الأول 2008 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2009 ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
13,294,950,426	11,875,992,887	5	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
22,915,563,981	21,034,032,598	6	أرصدة لدى المصارف
9,102,004,463	8,119,904,015	7	إيداعات لدى المصارف
18,139,367,982	18,446,500,499	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
300,000,000	300,000,000	9	موجودات مالية قروض وسلف
2,165,371,221	5,946,450,359	10	موجودات مالية متوفرة للبيع
438,429,773	444,199,204	11	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,431,648,561	1,874,840,142		موجودات ثابتة
81,747,037	80,768,423		موجودات غير ملموسة
491,554,950	540,397,611	12	موجودات أخرى
278,012,600	279,935,500	13	الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
68,638,650,994	68,943,021,238		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق المساهمين
			المطلوبات
857,567,318	670,906,768	14	ودائع بنوك
61,677,161,441	62,100,579,352	15	ودائع العملاء
999,766,544	1,147,764,335	16	تأمينات نقدية
29,320,292	39,680,929	17	مخصصات متنوعة
281,800,000	122,200,000	18	مخصص ضريبة الدخل
843,201,123	869,996,154	19	مطلوبات أخرى
64,688,816,718	64,951,127,538		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
			حقوق مساهمي البنك :
3,000,000,000	3,000,000,000	20	رأس المال المكتتب به والمدفوع
172,766,875	172,766,875		احتياطي قانوني
172,766,875	172,766,875		احتياطي خاص
(65,201,651)	(66,365,797)	21	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	341,431,406		ربح الفترة
749,728,529	449,728,529	22	الأرباح المدورة المحققة
(224,226,352)	(224,226,352)	22	خسائر مدورة غير محققة
3,805,834,276	3,846,101,536		مجموع حقوق مساهمي البنك
144,000,000	145,792,164		حقوق الاقلية
3,949,834,276	3,991,893,700		مجموع حقوق المساهمين
68,638,650,994	68,943,021,238		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

جورج صليح
المدير العام

د. راتب الشلاح
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك سورية والمهجر ش.م.م

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2008 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	
1,350,350,273	1,368,243,525	23	الفوائد الدائنة
(838,605,016)	(759,398,212)	24	الفوائد المدينة
<u>511,745,257</u>	<u>608,845,313</u>		صافي الدخل من الفوائد
198,599,424	179,871,725		العمولات والرسوم الدائنة
(4,067,428)	(8,870,897)		العمولات والرسوم المدينة
<u>194,531,996</u>	<u>171,000,828</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
706,277,253	779,846,141		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
40,469,177	49,663,281		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(75,180,000)	19,690,000		أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	1,250,000	25	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>671,566,430</u>	<u>850,449,422</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(126,777,784)	(170,230,162)		نفقات الموظفين
(57,595,562)	(85,577,954)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(3,679,048)	(3,849,738)		إطفاءات الموجودات الغير الملموسة
(8,852,090)	(775,131)		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(83,836,791)	(124,592,867)		مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(280,741,275)</u>	<u>(385,025,852)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
390,825,155	465,423,570		الربح قبل الضريبة
(122,000,000)	(122,200,000)	18	ضريبة الدخل
<u>268,825,155</u>	<u>343,223,570</u>		ربح الفترة
268,825,155	341,431,406		العائد الي:
-	1,792,164		مساهمي البنك
			حقوق الاقلية
<u>268,825,155</u>	<u>343,223,570</u>		
44.80	56.91	26	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك سورية والمهجر ش.م.م

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2008 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
268,825,155	343,223,570	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى
		التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع - خسائر
(13,410,599)	(1,164,146)	
255,414,556	342,059,424	الدخل الشامل للفترة
		العائد الي:
255,414,556	340,267,260	مساهمي البنك
-	1,792,164	حقوق الاقلية
255,414,556	342,059,424	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة
للمدة الشهر المنتهية في 30 حزيران 2009

		العائد إلى مساهمي البنك									
		رأس المال المكتسب به و المدفوع ليرة سورية	الأحطى القانوني ليرة سورية	الأحطى القانوني ليرة سورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المقومة للبيع ليرة سورية	الربح للفترة ليرة سورية	الأرباح المحددة المحققة ليرة سورية	خسائر موزعة غير محققة ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي البنك ليرة سورية	حقوق الأقلية ليرة سورية	مجموع حقوق المساهمين ليرة سورية
2009	الرصيد في 1 كانون الثاني الأرباح الموزعة (إنتاج 33) إجمالي دخل ومصاريف الفترة (الدخل الشامل)	-	172,766,875	172,766,875	(65,201,651)	341,431,406	749,728,529 (300,000,000)	(224,226,352)	3,805,834,276 (300,000,000)	144,000,000	3,949,834,276 (300,000,000)
2008	الرصيد في 1 كانون الثاني الأرباح الموزعة (إنتاج 33) إجمالي دخل ومصاريف الفترة (الدخل الشامل)	3,000,000,000	73,985,118	73,985,118	-	341,431,406	449,728,529	(224,226,352)	3,846,101,536	145,792,164	3,991,893,700
	الرصيد في 30 حزيران	3,000,000,000	73,985,118	73,985,118	(13,410,599)	268,825,155	241,274,475	(165,156,352)	3,479,502,915	-	3,479,502,915
	الرصيد في 30 حزيران	3,000,000,000	73,985,118	73,985,118	(13,410,599)	268,825,155	241,274,475	(165,156,352)	3,479,502,915	-	3,479,502,915

إن الإيضاحات المرتبطة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك سورية والمهجر ش.م.م

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2008 غير مدققة ليرة سورية	2009 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
390,825,155	465,423,570	الأنشطة التشغيلية
61,274,610	89,427,692	الربح قبل ضريبة الدخل
8,852,090	775,131	تعديلات لبنود غير نقدية:
-	18,505,238	استهلاكات و اطفاءات
		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
		مؤونة لمواجهة أعباء تشغيلية
460,951,855	574,131,631	الربح قبل التغييرات في رأس المال العامل
(2,866,036,481)	(335,890,914)	الإيداعات لدى المصارف المركزية
(1,439,629,016)	982,100,448	الإيداعات لدى المصارف
(2,304,906,933)	(307,907,648)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
33,692,733	(48,842,661)	الموجودات الأخرى
(105,004,612)	147,997,791	التأمينات النقدية
1,493,496,094	423,417,911	ودائع العملاء
46,246,352	18,720,506	المطلوبات الأخرى
(1,515,607)	(8,144,601)	صافي مخصصات متنوعة أخرى
(4,682,705,615)	1,445,582,463	النقد من (المستخدم في) التشغيل
(129,500,000)	(281,800,000)	ضريبة الدخل المدفوعة
(4,812,205,615)	1,163,782,463	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(1,359,440,177)	(3,782,243,284)	الأنشطة الاستثمارية
(442,881,974)	(528,769,535)	موجودات مالية متوفرة للبيع
(345,406)	(1,037,454)	شراء موجودات ثابتة
600,000,000	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(897,420)	(2,871,124)	موجودات مالية قروض و سلف
		شراء موجودات غير ملموسة
(1,203,564,977)	(4,314,921,397)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(79,293,855)	(291,925,475)	الأنشطة التمويلية
(79,293,855)	(291,925,475)	أرباح موزعة على المساهمين
28,060,475	(6,654,877)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(6,067,003,972)	(3,449,719,286)	تأثير تغييرات أسعار الصرف على موجودات مالية
38,253,173,574	29,325,566,167	صافي النقص في النقد وما في حكمه
32,186,169,602	25,875,846,881	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
1,378,581,701	1,328,176,561	النقد وما في حكمه في 30 حزيران
900,038,508	763,799,036	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

1 معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك سورية و المهجر ش.م.م. (البنك) كشركة 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 المصرف مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية. تأسس المصرف برأس مال مقداره 1,500,000,000 موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ل.س. للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل إلى 3,000,000,000 ليرة سورية. يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 16 فرع بنهاية عام 2008 و 19 فرع كما في 30 حزيران 2009 في دمشق و حلب و اللاذقية و حماة و حمص و طرطوس و درعا و السويداء. يساهم بنك لبنان و المهجر ش.م.م. بنسبة 39% في البنك و مؤسسة التمويل الدولية بنسبة 10%. إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية للبنك كما في 30 حزيران 2009 بقرار من مجلس الإدارة في 23 تموز 2009.

2 أصول توحيد القوائم المالية المرحلية

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة على القوائم المالية المرحلية لبنك سورية و المهجر ش.م.م. والشركة التابعة له، شركة سورية و المهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة، والمسيطر عليها والمعدة كما في 30 حزيران 2009. يتم إعداد القوائم المالية المرحلية للشركة التابعة لفترة التقرير نفسها العائدة للبنك، بإعتماد السياسات المحاسبية نفسها. تم تأسيس شركة سورية و المهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة خلال سنة 2008، وبلغت نسبة ملكية البنك 52% من أسهم الشركة التابعة. تلغى بالكامل جميع الأرصدة، العمليات، الإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات من ضمن المجموعة. يتم توحيد الشركات التابعة من تاريخ سيطرة المجموعة عليها. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للبنك سلطة التحكم في السياسات التشغيلية والمالية للشركة للحصول على منافع من عملياتها. يتم تضمين نتائج الشركات التابعة المشتراة أو المستبعدة خلال الفترة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ الشراء أو حتى تاريخ الاستبعاد حسبما هي الحاجة. تمثل حقوق الأقلية جزء من الأرباح أو الخسائر وصافي الموجودات غير المملوكة، مباشرة أو بطريقة غير مباشرة، من قبل المجموعة وهي مدرجة على حدة عن حقوق مساهمي البنك في قائمة الدخل و الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي. يحتسب تملك حقوق الأقلية بطريقة التمديد المستعملة من قبل الشركة الأم، حيث يتم تسجيل الفرق بين المبلغ المدفوع والقيمة العادلة لصافي الموجودات المملوكة تحت بند الشهرة. إذا كان المبلغ المدفوع أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات المملوكة (حسم على الشراء)، يدرج الفرق مباشرة في قائمة الدخل لسنة التي تم فيها الشراء.

3 السياسات المحاسبية

3.1 أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008، فيما عدا التالي:

خلال الفترة قام البنك بإعتماد المعايير الجديدة التالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي يعتبر تطبيقها ملزماً اعتباراً من 1 كانون الثاني 2009.

معييار المحاسبة الدولي رقم 1- "عرض البيانات المالية" (المعدل)

يتطلب المعيار المعدل فصل التغييرات في حقوق الملكية بين تلك العائدة للمساهمين والتغييرات غير العائدة للمساهمين. ستظهر قائمة التغييرات في حقوق المساهمين المتعلقة بالمساهمين فقط وسيتم إظهار التغييرات الأخرى في حقوق الملكية ببند منفصل. إضافة إلى ذلك يتطلب المعيار المعدل إعداد قائمة للدخل الشامل وإظهارها إما بشكل منفصل أو بشكل متصل مع قائمة الدخل. وقد قام البنك بإظهارها على شكل قائمة منفصلة عن قائمة الدخل.

معييار التقارير المالية الدولي رقم 8 - "القطاعات التشغيلية"

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 14 "بيانات القطاعات" ويتطلب من البنك موازنة تقارير القطاعات مع التقارير المالية الداخلية للإدارة، ونتج عن ذلك زيادة في عدد بيانات القطاعات الواجب إظهارها. بالإضافة إلى ذلك، يتم بيان القطاعات بطريقة أكثر توافقية مع البيانات الداخلية المستخدمة من قبل المدير التنفيذي الذي يقوم بأخذ القرارات.

3 السياسات المحاسبية (تتمة)

3.1 أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة وغير النافذة للتطبيق
فيما يلي معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير النافذة للتطبيق للفترة المنتهية في 30 حزيران 2009:

معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 المعدل - "إندماج الأعمال"
معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "القوائم المالية الموحدة وغير الموحدة"
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية - الإعراف والقياس" فيما يتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط.
لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 9 "إعادة تقييم المشتقات الضمنية"
لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 17 "توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين"
لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 18 "تحويل الأصول من الزبائن"

لا تتوقع إدارة البنك أن يكون للمعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك عند تطبيقها في السنوات المقبلة.

إن القوائم المالية لمعايير التقارير المالية الدولية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وبالتالي فإن هذه القوائم المالية يجب أن تُقرأ مع القوائم المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2008. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009 لا تمثل بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009.

4 استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية فسي القوائم المالية بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتمل أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل. فيما يلي أهم هذه التقديرات:

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ القوائم المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة مسن الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهريّة في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في القوائم المالية خلال الفترة وهي كما يلي:

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ قائمة المركز المالي 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

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في قائمة الدخل 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 اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

5 نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية
1,859,498,348	1,710,847,103
5,408,071,156	3,801,873,948
6,027,380,922	6,363,271,836
<u>13,294,950,426</u>	<u>11,875,992,887</u>

نقد في الخزينة
الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
احتياطي ودائع (*)

بنك سورية والمهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

30 حزيران 2009

5 نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (تتمة)

(*) وفقا لتعليمات مجلس النقد و التسليف 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 2009 مبلغ 6,363,271,836 ليرة سورية و التي تمثل نسبة 10 % من متوسط ودائع العملاء مقابل 6,027,380,922 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

6 أرصدة لدى المصارف

30 حزيران 2009 (غير مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
1,839,906,333	1,761,038,947	78,867,386	
19,194,126,265	18,888,923,525	305,202,740	
21,034,032,598	20,649,962,472	384,070,126	
31 كانون الأول 2008 (مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
770,937,903	751,338,681	19,599,222	
22,144,626,078	22,144,626,078	-	
22,915,563,981	22,895,964,759	19,599,222	

7 إيداعات لدى المصارف

30 حزيران 2009 (غير مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
8,119,904,015	3,169,904,015	4,950,000,000	
31 كانون الأول 2008 (مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
9,102,004,463	5,602,004,463	3,500,000,000	

بلغت الودائع المقيدة مقابل كفالات 46,950,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2009 مقابل 46,400,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008.

8 تسهيلات ائتمانية مباشرة

31 كانون الاول 2008	30 حزيران 2009	
مدفئة ليرة سورية	غير مدفئة ليرة سورية	
6,780,151,837	6,745,496,683	الشركات الكبرى حسابات جارية مدينة حسابات دائنة صدفة مدينة قروض كمبيالات فوائد غير مستحقة عن القروض (مقبوضة مقدما) فوائد غير مستحقة عن الكمبيالات (مقبوضة مقدما) سلف على الراتب مدفوعة سلف
63,366,213	73,135,919	
4,964,796,670	5,625,236,588	
5,195,795,225	4,521,033,190	
(128,345,076)	(124,506,340)	
(615,288,778)	(520,572,053)	
4,974,490	1,567,325	
		الأفراد (التجزئة):
2,444,467,498	2,715,966,010	قروض
(456,637,269)	(471,900,569)	فوائد غير مستحقة عن القروض (مقبوضة مقدما)
<u>18,253,280,810</u>	<u>18,565,456,753</u>	
(18,813,835)	(23,082,130)	ينزل : فوائد معلقة (غير محققة)
(76,505,748)	(77,280,879)	ينزل : مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة على أساس العميل الواحد
(18,593,245)	(18,593,245)	ينزل : مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة على أساس المحفظة
<u>18,139,367,982</u>	<u>18,446,500,499</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 212,033,217 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2009 مقابل 170,695,952 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008. وتبلغ نسبتها 1.14% من إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2009، مقابل 0.94% كما في 31 كانون الأول 2008.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

الإجمالي	الأفراد	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(95,098,993)	(45,000)	(95,053,993)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009
(775,131)	(1,359,306)	584,175	استرداد مخصص (المخصص المكون) خلال الفترة
<u>(95,874,124)</u>	<u>(1,404,306)</u>	<u>(94,469,818)</u>	الرصيد كما في 30 حزيران 2009

بنك سورية والمهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2009

8 تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

31 كانون الاول 2008	30 حزيران 2009	
مدفقة ليرة سورية	غير مدفقة ليرة سورية	
(28,876,917)	(76,505,748)	الرصيد في بداية الفترة
-	(18,593,245)	على أساس العميل الواحد
(66,621,054)	(775,131)	على أساس المحفظة
(18,593,245)	-	الإضافات
18,992,223	-	على أساس العميل الواحد
-	-	على أساس المحفظة
(76,505,748)	(77,280,879)	الفائض
(18,593,245)	(18,593,245)	على أساس العميل الواحد
		على أساس المحفظة
		الرصيد في نهاية الفترة
		على أساس العميل الواحد
		على أساس المحفظة
(95,098,993)	(95,874,124)	المجموع

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
مدفقة ليرة سورية	غير مدفقة ليرة سورية	
(17,118,992)	(18,813,835)	الرصيد في بداية الفترة
(10,620,633)	(5,768,866)	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة
8,925,790	1,500,571	ينزل : الفوائد المحولة للايرادات
(18,813,835)	(23,082,130)	الرصيد في نهاية الفترة

بنك سورية والمهجر ش.م.م
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2009

9 موجودات مالية قروض وسلف

31 كانون الأول 2008 مدفئة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدفئة ليرة سورية	
300,000,000	300,000,000	شهادات إيداع - بنوك محلية (*)
<u>300,000,000</u>	<u>300,000,000</u>	

(*) قام البنك خلال عامي 2006 و2007 بشراء شهادات إيداع صادرة عن بنوك محلية، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة يتراوح بين 9% و 10%، تستحق هذه الشهادات كما في 30 حزيران 2009 في الفترات التالية:

القيمة الدفترية		الاستحقاق
31 كانون الأول 2008 مدفئة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدفئة ليرة سورية	
250,000,000	250,000,000	2009
50,000,000	50,000,000	2010
<u>300,000,000</u>	<u>300,000,000</u>	

10 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2008 مدفئة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدفئة ليرة سورية	
22,731,360	32,395,500	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
2,092,639,861	5,864,054,859	أسهم - بنوك خارجية شهادات إيداع - بنوك خارجية (**)
<u>2,115,371,221</u>	<u>5,896,450,359</u>	
50,000,000	50,000,000	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
<u>50,000,000</u>	<u>50,000,000</u>	أسهم شركات (*)
<u>2,165,371,221</u>	<u>5,946,450,359</u>	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
2,115,371,221	5,896,450,359	تحليل الأسهم وشهادات الإيداع
50,000,000	50,000,000	ذات عائد ثابت ذات عائد متغير

بنك سورية والمهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2009

10 موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

(*) تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بقيمة 50,000,000 ليرة سورية (أي ما نسبته 5% من أسهم الشركة)، حيث تم تقييم الاستثمار بالتكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعال وعدم القدرة على التنبؤ بالتدفقات النقدية أو وجود أية طريقة أخرى ملائمة لتحديد القيمة العادلة.

(**) تستحق شهادات الإيداع كما في 30 حزيران 2009 في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة ليرة سورية	الاستحقاق
2,117,445,000	2010
934,304,859	2011
2,812,305,000	2012
5,864,054,859	

11 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
مدفقة ليرة سورية	غير مدفقة ليرة سورية	سندات دين
365,629,773	370,299,204	موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
92,800,000	93,900,000	سندات دين
458,429,773	464,199,204	
(20,000,000)	(20,000,000)	بنزل: مخصص تدني جماعي لمحفظه الاستثمارات (*)
438,429,773	444,199,204	صافي الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	-	تحليل السندات
438,429,773	444,199,204	ذات عائد ثابت
		ذات عائد متغير

(*) نظراً لظروف الاسواق المالية والمخاطر المحيطة بها، تم تكوين مخصص جماعي لمحفظه الاستثمارات.
إن استحقاق السندات مفصلة كالتالي:

بنك سورية والمهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

30 حزيران 2009

11 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (تمة)

التكلفة المطفأة		معدل الفائدة	الاستحقاق
31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009		
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
92,800,000	93,900,000	3.21%	2013
91,692,100	92,856,254	1.98%	2015
91,868,813	93,012,551	1.91%	2016
182,068,860	184,430,399	2.04%-1.74%	2017
458,429,773	464,199,204		

12 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,697,976	13,342,647	دفعات مقدمة
5,667,132	6,326,543	مخزون مطبوعات و قرطاسية
322,130	-	نقاص بطاقات صراف آلي
712,138	1,163,833	طوابع
7,800,525	10,029,575	أخرى
24,695,000	24,808,000	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
90,078,483	90,078,483	فوائد محققة غير مستحقة القبض - المصرف المركزي
229,917,305	240,983,887	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
1,418,933	11,760,836	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
2,656,307	1,142,998	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
54,758,928	69,511,672	فوائد محققة غير مستحقة القبض - قروض وسلف
65,830,093	71,249,137	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
491,554,950	540,397,611	

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

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	24,695,000	رصيد بداية الفترة
24,695,000	113,000	إضافات
24,695,000	24,808,000	رصيد نهاية الفترة (**)

(**) يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه إستيفاءً للتسهيلات الإئتمانية العائدة لأحد العملاء على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ 5 أيار 2009 وفق أحكام المادة 2/100/ب من القانون رقم 23 عام 2002.

بنك سورية والمهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

30 حزيران 2009

13 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 بـ 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة و بدون فوائد.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كما في 30 حزيران 2009 كالتالي :

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
115,789,800	115,789,800	أرصدة بالليرة السورية
162,222,800	164,145,700	أرصدة بالدولار الأمريكي
278,012,600	279,935,500	

14 ودايع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2009 (غير مدققة)
670,906,768	194,481,092	476,425,676	حسابات جارية
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2008 (مدققة)
857,567,318	457,034,371	400,532,947	حسابات جارية

15 ودايع العملاء

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
18,717,147,792	19,212,623,126	حسابات جارية وتحت الطلب
41,514,516,923	41,717,878,147	ودائع لأجل وخاضعة لأشعار
335,767,836	107,681,510	اكتتابات شركات قيد التأسيس
1,109,728,890	1,062,396,569	ودائع توفير
61,677,161,441	62,100,579,352	

بلغت ودايع القطاع التعاوني والمشارك داخل الجمهورية 160,298,802 ليرة سورية أي ما نسبته (0.26 %) مقابل 174,365,000 ليرة سورية أي ما نسبته (0.28 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2008.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 74,476,000 ليرة سورية أي ما نسبته (0.12 %) مقابل 244,344,330 ليرة سورية أي ما نسبته (0.4 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2008.

بلغت الودائع الجامدة مبلغ 7,796,685,888 ليرة سورية أي ما نسبته (12.55%) مقابل 6,501,854,466 ليرة سورية أي ما نسبته (10.5 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2008.

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 107,681,509 ليرة سورية أي ما نسبته (0.17 %) مقابل 335,767,836 ليرة سورية أي ما نسبته (0.5 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2008.

بنك سورية والمهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2009

16 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
952,649,496	1,070,193,360	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
47,117,048	77,570,975	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
<u>999,766,544</u>	<u>1,147,764,335</u>	

17 مخصصات متنوعة

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
-	18,505,238	مخصص غرامة رسوم طوابع مالية (*)
9,923,899	12,596,230	مخصص فروقات صناديق الفروع
16,913,393	4,646,461	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
2,483,000	3,933,000	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>29,320,292</u>	<u>39,680,929</u>	

(*) يمثل المبلغ مؤونة لمواجهة غرامة فرضت على البنك من قبل وزارة المالية نتيجة لتفتيش متعلق برسوم الطابع المتوجب دفعها من قبل البنك.

18 مخصص ضريبة الدخل

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
129,500,000	281,800,000	رصيد بداية الفترة / السنة
(129,500,000)	(281,800,000)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
281,800,000	122,200,000	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة (*)
<u>281,800,000</u>	<u>122,200,000</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2003 إلى 2008 (ضمنًا) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

بنك سورية والمهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2009

18 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

(* ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 حزيران 2008 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
390,825,155	928,747,567	465,423,570	صافي الدخل قبل الضريبة
75,180,000	59,070,000	(19,690,000)	(أرباح) خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(4,018,699)	-	(4,983,676)	أرباح غير خاضعة للضريبة
24,176,642	139,356,716	47,715,416	مصارييف غير مقبولة ضريبيا
486,163,098	1,127,174,283	488,465,310	
25%	25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
122,000,000	281,800,000	122,200,000	مصروف ضريبة الدخل

19 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
391,495,191	415,695,213	حوالات و شيكات قيد التحصيل
57,505,457	59,730,549	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
1,820,544	8,778,872	ذمم دائنة
27,249,432	30,363,936	مصارييف مستحقة الدفع
284,299,673	270,877,031	فوائد مستحقة الدفع - مودعين
-	9,021,818	فوائد مقبوضة مقدما - بنوك
23,965,505	32,040,030	أنصبة أرباح للدفع
6,106,172	6,681,810	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
50,106,536	36,129,135	مخصصات الموظفين
652,613	677,760	أخرى
843,201,123	869,996,154	

20 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 3,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 6,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 500 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2009 و 31 كانون الأول 2008.

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.

يساهم بنك لبنان والمهجر ش.م.م. بنسبة 39% في البنك و مؤسسة التمويل الدولية بنسبة 10% من خلال تملكهما لأسهم من الفئة ب.

بنك سورية والمهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2009

21 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

موجودات مالية متوفرة للبيع				
31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009			
المجموع	المجموع	سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	65,201,651	40,489,011	24,712,640	الرصيد في بداية السنة
65,201,651	1,164,146	10,265,911	(9,101,765)	خسائر/أرباح غير متحققة
65,201,651	66,365,797	50,754,922	15,610,875	الرصيد في نهاية السنة

22 الخسائر المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2007 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع الغير متحققة الناتجة عن اعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح القابلة للتوزيع. وعليه فإن الأرباح القابلة للتوزيع في تاريخ القوائم المالية المرحلية قبل ترحيل ربح الفترة تبلغ 225,502,177 ليرة سورية وقد بلغت في 31 كانون الأول 2008 مبلغ 525,502,177 ليرة سورية.

23 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
545,363,218	366,085,856	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
26,064,933	87,914,526	موجودات مالية متوفرة للبيع
12,093,237	6,371,810	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
38,962,542	14,752,744	موجودات مالية قروض وسلف
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		مؤسسات
286,818,412	292,166,052	حسابات جارية مدينة
235,694,866	250,305,465	كمبيالات
153,192,165	213,775,498	قروض - مؤسسات
5,627,890	2,540,704	أخرى
		للأفراد (التجزئة)
46,533,010	134,330,870	قروض - للأفراد (التجزئة)
1,350,350,273	1,368,243,525	

بنك سورية والمهجر ش.م.م
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2009

24 الفوائد المدينة

30 حزيران 2008 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
17,750,413	6,385,542	ودائع العملاء
18,271,980	14,290,717	حسابات جارية وتحت الطلب
795,749,864	732,864,233	ودائع توفير
2,254,181	262,065	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
4,578,578	5,595,655	ودائع بنوك
		تأمينات نقدية
838,605,016	759,398,212	

25 أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا المبلغ قيمة توزيعات أرباح من الشركة السورية أروب للتأمين حيث يحمل البنك استثمار في هذه الشركة بنسبة 5% كما في 30 حزيران 2009 و 31 كانون الأول 2008.

26 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 حزيران 2008 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
268,825,155	341,431,406	ربح الفترة العائد لمساهمي البنك
6,000,000	6,000,000	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
44.80	56.91	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.م
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2009

27 النقد وما في حكمه

30 حزيران 2008 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
10,205,841,494	7,267,569,504	5,512,721,051	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*) يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر (إيضاح 6) ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر (إيضاح 14)
22,440,681,366	22,915,563,981	21,034,032,598	
(460,353,258)	(857,567,318)	(670,906,768)	
<u>32,186,169,602</u>	<u>29,325,566,167</u>	<u>25,875,846,881</u>	

(*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا تعتبر جزء من النقد و ما في حكمه.

28 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 حزيران 2008 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
7,800,160	11,978,663	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

بنك سورية والمهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

30 حزيران 2009

28 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قام البنك (ضمن أعماله الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة.

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

حصة البنك من رأسمال الشركة التابعة		نسبة المساهمة	شركة سورية و المهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة
31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009		
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	%52	
156,000,000	156,000,000		

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	أعضاء مجلس الإدارة	شركات تابعة*	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
مدققة	غير مدققة					
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
652,203,289	1,616,967,306	-	-	-	1,616,967,306	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
18,965,711	87,714,478	45,821,369	28,339,211	13,553,898	-	حسابات جارية مدينة (موجودات)
1,100,702,838	1,143,240,272	-	90,001,511	1,053,238,761	-	حسابات جارية دائنة (مطالب)
-	300,000,00	300,000,00	-	-	-	ودائع لأجل
						ودائع العملاء
						بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
41,977,974	47,663,157	-	-	47,663,157	-	كفالات صادرة
660,157,710	712,699,433	-	-	712,699,433	-	كفالات واردة
110,564,289	65,226,211	-	-	65,226,211	-	اعتمادات استيراد
51,028,553	33,073,945	-	-	33,073,945	-	اعتمادات تصدير
195,251,806	83,099,463	-	-	83,099,463	-	قبولات
8,136,762	-	-	-	-	-	مستندات برسم التحصيل

30 حزيران 2008	30 حزيران 2009					عناصر قائمة الدخل المرحلية:
غير مدققة	غير مدققة					
46,901,419	37,000,037	2,666,667	17,056,495	17,276,875	-	فوائد وعمليات دائنة
2,894,693	1,286,563	260,661	891,280	134,622	-	فوائد وعمليات مدينة
3,286,615	22,214,155	-	22,214,155	-	-	مصاريف التأمين

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009					معلومات إضافية
مدققة	غير مدققة					
637,775,790	654,287,568	-	654,287,568	-	-	تسهيلات ائتمانية
206,000,000	206,000,000	156,000,000	50,000,000	-	-	استثمارات ومساهمات
7,121,096	43,903,923	43,903,923	-	-	-	أرصدة حسابات أعضاء مجلس الإدارة

إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة جميعها عاملة.

* تم استبعاد الأرقام الواردة ضمن الشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة.

بنك سورية والمهجر ش.م.م
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2009

29 إدارة المخاطر

29.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

30 حزيران 2009 (غير مدققة)							
المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
18,146,978,521				15,911,412,877	32,644,300	2,202,921,344	عادية (مقبولة المخاطر)
							منها مستحقة:
206,445,015	-	-	-	201,469,230	-	4,975,785	تحت المراقبة
98,539,053				94,690,538	-	3,848,515	لغاية 30 يوم
76,995,227	-	-	-	76,558,307	-	436,920	من 31 لغاية 60 يوم
30,910,735	-	-	-	30,220,385	-	690,350	من 61 لغاية 90 يوم
212,033,217	-	-	-	208,509,205	-	3,524,012	غير عاملة:
43,235,440	-	-	-	43,235,440	-	-	دون المستوى
42,382,211	-	-	-	38,974,199	-	3,408,012	مشكوك فيها
126,415,566	-	-	-	126,299,566	-	116,000	هالكة (رديئة)
18,565,456,753				16,321,391,312	32,644,300	2,211,421,141	المجموع
(23,082,130)	-	-	-	(22,486,045)	-	(596,085)	يطرح: فوائد معلقة
(95,874,124)	-	-	-	(94,469,818)	-	(1,404,306)	يطرح: مخصص التبدلي
18,446,500,499	-	-	-	16,204,435,449	32,644,300	2,209,420,750	الصافي

بنك سورية والمهجر ش.م.م
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2009

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2008 (مدققة)							
المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
17,941,940,372				15,955,621,753		1,986,318,619	ليرة سورية عادية (مقبولة المخاطر)
							منها مستحقة
140,644,486	-	-	-	139,246,876	-	1,397,610	تحت المراقبة
98,451,140				97,472,813	-	978,327	لغاية 30 يوم
37,974,012	-	-	-	37,596,657	-	377,355	من 31 لغاية 60 يوم
4,219,334	-	-	-	4,177,406	-	41,928	من 61 لغاية 90 يوم
170,695,952	-	-	-	170,581,952	-	114,000	غير عاملة:
3,767,600	-	-	-	3,653,600	-	114,000	دون المستوى
105,202,729	-	-	-	105,202,729	-	-	مشكوك فيها
61,725,623	-	-	-	61,725,623	-	-	هالكة (رديئة)
18,253,280,810	-	-	-	16,265,450,581	-	1,987,830,229	المجموع
(18,813,835)	-	-	-	(18,813,835)	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(95,098,993)	-	-	-	(95,053,993)	-	(45,000)	يطرح: مخصص التدني
18,139,367,982	-	-	-	16,151,582,753	-	1,987,785,229	الصافي

بنك سورية والمهجر ش.م.م
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2009

29.2 التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركز في الترصينات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي

القطاع الاقتصادي (ليرة سورية)	البنك	ملي	صناعة	تجارة	مطارات	زراعة	خدمات	تجارية	أخرى	إجمالي
	أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي	10,165,145,784	-	-	-	-	-	-	-	10,165,145,784
	أرصدة لدى المصارف	21,034,032,598	-	-	-	-	-	-	-	21,034,032,598
	إيداعات لدى المصارف	8,119,904,015	-	-	-	-	-	-	-	8,119,904,015
	تسهيلات الائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	604,350,828	13,963,258,534	371,035,763	179,847,029	1,083,942,905	2,244,065,440	-	18,446,500,499
	موجودات مالية موقوفة للبيع	5,946,450,359	-	-	-	-	-	-	-	5,946,450,359
	موجودات مالية منقطع بها حتى تاريخ الإحقيق	444,199,204	-	-	-	-	-	-	-	444,199,204
	موجودات مالية أقروض و سلف	300,000,000	-	-	-	-	-	-	-	300,000,000
	الرديئة المجددة لدى المصرف المركزي	279,935,500	-	-	-	-	-	-	-	279,935,500
	الموجودات الأخرى	472,966,177	-	-	-	-	-	-	67,431,434	540,397,611
	30 حزيران 2009 (غير منقطة)	46,762,633,637	604,350,828	13,963,258,534	371,035,763	179,847,029	1,083,942,905	2,244,065,440	67,431,434	65,276,565,570
	31 كانون الأول 2008 (منقطة)	47,078,075,232	709,700,054	13,921,160,842	186,099,125	148,248,456	805,903,840	2,368,255,665	48,313,834	65,265,757,048

بنك سورية والمهجر ش.م.م
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2009

29.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

31 كانون الأول 2008 مدققة			30 حزيران 2009 غير مدققة			العملة
الأثر على حقوق المساهمين (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	أثر الزيادة في سعر الفائدة 2% في ليرة سورية	الأثر على حقوق المساهمين (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	أثر الزيادة في سعر الفائدة 2% في ليرة سورية	
109,691	146,254	(1,044,668)	(115,883)	(154,510)	(1,188,539)	دولار أميركي
(14,544)	(19,392)	(646,394)	(20,135)	(26,847)	(894,897)	يورو
(18)	(24)	(7,134)	(138)	(184)	(14,685)	جنيه استرليني
1	1	976	-	-	260	ين ياباني
(1)	(1)	(1,430)	8	11	858	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2008 مدققة			30 حزيران 2009 غير مدققة			العملة
الأثر على حقوق المساهمين (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	أثر النقص في سعر الفائدة 2% في ليرة سورية	الأثر على حقوق المساهمين (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	أثر النقص في سعر الفائدة 2% في ليرة سورية	
109,691	146,254	(1,044,668)	115,883	154,510	(1,188,539)	دولار أميركي
14,544	19,392	(646,394)	20,135	26,847	(894,897)	يورو
18	24	(7,134)	138	184	(14,685)	جنيه استرليني
(1)	(1)	976	-	-	260	ين ياباني
1	1	(1,430)	(8)	(11)	858	العملات الأخرى

بنك سورية والمهجر ش.م.م
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2009

29.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

31 كانون الأول 2008 مدققة			30 حزيران 2009 غير مدققة			
الأثر على حقوق المساهمين (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	أثر التغيير في سعر الصرف %2	الأثر على حقوق المساهمين (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	أثر التغيير في سعر الصرف %2	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
33,338,730	33,377,506	1,668,875,300	34,919,547	35,353,996	1,767,699,796	دولار أميركي
(12,014)	(16,019)	(800,942)	9,047	12,063	603,129	يورو
(2,219)	(2,959)	(147,954)	(6,676)	(8,902)	(445,093)	جنيه استرليني
(14,645)	19,527	976,339	3,896	5,195	259,765	ين ياباني
283,849	378,465	18,923,257	89,252	119,003	5,950,158	العملات الأخرى

30 التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال البنك القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال البنك:

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

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

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في كافة أنحاء العالم.

بنك سورية والمهجر وش.م.م
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2009

30 التحليل القطاعي (تتمه)
30.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2009:

	30 حزيران 2009 (غير مدققة)		30 حزيران 2008 (غير مدققة)	
	الأفراد	الشركات	خزينة	المجموع
صافي إيرادات القوائد	(314,065,777)	447,159,912	475,751,178	608,845,313
توزيعات بين التفاعلات	373,840,751	(109,512,163)	(264,328,588)	-
صافي إيرادات العمولات	10,454,189	137,849,058	22,697,581	171,000,828
صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية	-	-	49,663,281	49,663,281
أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي غير المدققة	-	-	19,690,000	19,690,000
أرباح موجودات مالية متوقفة للبيع	-	-	1,250,000	1,250,000
إجمالي الدخل التشغيلي	70,229,163	475,496,807	304,723,452	850,449,422
مصروف مخصص العناصر الائتمانية	(1,359,306)	584,175	-	(775,131)
نتائج أعمال القطاع	68,869,857	476,080,982	304,723,452	849,674,291
مصاريف تشغيلية غير موزعة	-	-	-	(271,889,185)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	390,825,155
ضريبة الدخل	-	-	-	(122,000,000)
ربح الفترة	-	-	-	268,825,155

بنك سورية والمهجر ش.م.م
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

30 حزيران 2009

30 التحليل القطاعي (تتمة)

30.1 قطاع الأرصا (تتمة)

31 كانون الأول 2008 (مداقة)	30 حزيران 2008 (غير مداقة)	30 حزيران 2009 (غير مداقة)	30 حزيران 2009 (غير مداقة)			
			المجموع	خزينة	الشركات	أفراد
67,078,360,495	62,501,973,040	66,931,742,075	48,473,480,740	16,216,196,285	2,242,065,050	موجودات القطاع
1,560,290,499	1,282,195,515	2,011,279,163				موجودات غير موزعة على القطاعات
68,638,650,994	63,784,168,555	68,943,021,238				مجموع الموجودات
63,818,794,976	59,416,108,094	64,199,149,304	679,928,586	6,195,497,308	57,323,723,410	مطلوبات القطاع
-	-	-	45,814,546,693	9,358,647,470	(55,173,194,163)	توزيعات بين القطاعات
63,818,794,976	59,416,108,094	64,199,149,304	46,494,475,279	15,554,144,778	2,150,529,247	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
870,021,742	888,557,546	751,978,234				مجموع المطلوبات
64,688,816,718	60,304,665,640	64,951,127,538				مطلوبات أخرى
794,490,661	443,779,394	531,640,659				مصاريف رأسمالية
(131,023,916)	(57,595,562)	(85,577,954)				استهلاكات
(7,549,223)	(3,679,048)	(3,849,738)				إطفاءات
50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000			استثمارات في شركات حليفة

بنك سورية والمهجر ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2009

30 التحليل القطاعي (تتمة)

30.2 توزيع الإيرادات و المصاريف حسب القطاع الجغرافي

المجموع (غير مدققة)		خارج سورية (غير مدققة)		داخل سورية (غير مدققة)		
30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	حزيران 2008 30	30 حزيران 2009	30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
671,566,430	850,449,422	569,203,742	316,129,752	102,362,688	534,319,670	إجمالي الدخل التشغيلي
443,779,394	531,640,659	-	-	443,779,394	531,640,659	مصاريف رأسمالية

31 كفاية رأس المال

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	كفاية رأس المال
ألاف ليرة سورية مدققة	آلاف ليرة سورية غير مدققة	
3,518,088	3,517,903	رأس المال الاساسي
27,254,550	28,000,767	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,935,468	2,222,629	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
1,069,539	1,136,494	مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية
11.63%	11.22%	نسبة كفاية رأس المال (%)

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبتوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

32 ارتباطات و التزامات محتملة

32.1 ارتباطات و التزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
1,317,503,000	1,363,561,000	اعتمادات مستندية
867,346,000	1,084,027,000	قبولات كفالات:
283,351,614	369,896,897	- دفع
1,497,753,425	1,370,855,344	- حسن تنفيذ
551,500,129	717,274,295	- أخرى
4,438,989,000	4,683,485,584	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
4,190,255,000	2,222,153,155	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
13,146,698,168	11,811,253,275	

بنك سورية والمهجر ش.م.م
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2009

32 ارتباطات و التزامات محتملة (تتمة)

32.2 التزامات تعاقدية و عقود إيجار تشغيلية

30 حزيران
2009
غير مدققة
ليرة سورية

28,364,676

60,000,000

88,364,676

63,809,245

63,809,245

إرتباطات عقود مشاريع إنشائية:

تستحق خلال سنة

تستحق خلال أكثر من سنة

إرتباطات عقود إيجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة

تستحق خلال أكثر من سنة

33 توزيعات أرباح

بتاريخ 7 نيسان 2009، قررت الهيئة العامة للمساهمين توزيع جزء من الأرباح المدورة المحققة بقيمة 300,000,000 ليرة سورية وحيث كان نصيب كل سهم 50 ليرة سورية (2008: 180,000,000 ليرة سورية، نصيب كل سهم 30 ليرة سورية).