

بنك سورية و المهجر ش.م.م.
القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2008
(غير مدققة) مع تقرير الفحص



شهادة محاسب قانوني

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

المقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لبنك سورية و المهجر ش.م.م. ("البنك")، كما في 30 حزيران 2008 والتي تتكون من الميزانية المرحلية كما في 30 حزيران 2008 والقوائم المرحلية للدخل، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة السنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لبنك سورية والمهجر ش.م.م. كما في 30 حزيران 2007 قد فحصت من قبل مدقق مستقل آخر والذي اصدر تقريراً نظيفاً نتيجة الفحص بتاريخ 29 تموز 2007.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً للأنظمة والتعليمات الصادرة عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية ولمعيار المحاسبة المالية الدولي /معيار المحاسبة الدولي 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص 2410 فحص المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة. إن عملية الفحص تتمثل بشكل أساسي في القيام باستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات أخرى. إن نطاق أعمال الفحص أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

النتيجة

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

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

عبد القادر عزة حصريّة
عبد القادر عزة حصريّة

الرابع والعشرون من تموز 2008
دمشق - الجمهورية العربية السورية

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
غير مدققة 2007 ليرة سورية	غير مدققة 2008 ليرة سورية	إيضاح
1,251,454,065	1,350,350,273	إيراد الفوائد
(1,051,074,626)	(838,605,016)	أعباء الفوائد
200,379,439	511,745,257	صافي إيرادات الفوائد
159,890,526	195,038,536	إيراد العمولات
(5,023,858)	(4,067,428)	أعباء العمولات
154,866,668	190,971,108	صافي إيرادات العمولات
6,063,453	40,469,176	صافي فروقات صرف أجنبية محققة
-	(484,370)	مؤونة تقلبات أسعار القطع الأجنبي
(23,490,933)	(75,180,000)	صافي فروقات صرف أجنبية غير محققة على مركز القطع البنوي
337,818,627	667,521,171	صافي الإيرادات المالية
(33,755,593)	(8,852,090)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
304,063,034	658,669,081	صافي الإيرادات المالية بعد مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(89,910,654)	(126,926,600)	رواتب و أعباء الموظفين
(45,090,541)	(78,967,863)	المصاريف الإدارية و العمومية
(46,490,394)	(61,274,610)	الاهتلاكات و الاطفاءات
(124,909)	(674,853)	مصاريف أخرى
(181,616,498)	(267,843,926)	مجموع المصاريف الإدارية و العمومية
122,446,536	390,825,155	إجمالي الربح المتضمن فروقات الصرف غير المحقة على مركز القطع البنوي
(48,200,000)	(122,000,000)	15 ضريبة الدخل
74,246,536	268,825,155	صافي ربح الفترة
12.37	44.80	الحصة الأساسية / المخفضة للسهم من ربح الفترة

بنك سورية و المهجر ش.م.م

الميزانية المرحلية المختصرة

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
13,799,527,332	15,935,788,143	4	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
33,663,478,096	27,653,778,266	5	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
13,372,461,640	15,674,237,803	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة
50,000,000	1,934,240,463	7	موجودات مالية متاحة للبيع
477,756,201	456,407,749	8	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	571,081,297	9	موجودات مالية قروض و سلف
771,111,096	1,157,361,090		ممتلكات و معدات و مشاريع قيد التنفيذ
86,366,980	83,585,351		موجودات غير ملموسة
29,563,329	41,249,074	10	موجودات أخرى
283,781,300	276,439,319	11	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
62,534,045,974	63,784,168,555		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق المساهمين
			المطلوبات
1,200,415,277	1,044,980,195	12	ودائع المصارف و المؤسسات المالية
1,231,162,301	1,125,025,942		تأمينات نقدية مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
56,027,308,326	57,246,101,957	13	ودائع العملاء
671,071,711	888,557,546	14	مطلوبات أخرى
59,129,957,615	60,304,665,640		
			حقوق المساهمين
3,000,000,000	3,000,000,000	16	راس المال المكتتب به والمدفوع
73,985,118	73,985,118		احتياطي قانوني
73,985,118	73,985,118		احتياطي خاص
-	(13,410,599)		احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع
(165,156,352)	(165,156,352)		خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير متحققة والغير قابلة للتوزيع
421,274,475	241,274,475		أرباح مدورة
-	268,825,155		ربح الفترة
3,404,088,359	3,479,502,915		
62,534,045,974	63,784,168,555		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
			الحسابات النظامية
6,575,868,963	6,953,358,062		تعهدات بكفالات و تكفلات
2,076,853,713	2,003,128,738		اعتمادات مستندية
1,058,243,611	1,413,778,607		قبولات العملاء

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

بنك سورية و المهجر ش.م.م

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

المجموع	ربح الفترة	الأرباح المدورة	فروقات تقييم موجودات مالية متاحة للبيع	خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير متحققة و الغير قابلة للتوزيع	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	
3,320,590,813	ليرة سورية -	ليرة سورية 298,379,692	ليرة سورية -	ليرة سورية (57,535,419)	ليرة سورية 39,873,270	ليرة سورية 39,873,270	ليرة سورية 3,000,000,000	الرصيد 2006/12/31
(150,000,000)	-	(150,000,000)	-	-	-	-	-	توزيع أرباح عام 2006
74,246,536	74,246,536	-	-	-	-	-	-	أرباح النصف الأول من عام 2007
3,244,837,349	74,246,536	148,379,692	-	(57,535,419)	39,873,270	39,873,270	3,000,000,000	الرصيد 2007/06/30
159,251,010	159,251,010	-	-	-	-	-	-	ربح النصف الثاني من عام 2007
-	(233,497,546)	272,894,783	-	(107,620,933)	34,111,848	34,111,848	-	تخصيص ربح عام 2007
3,404,088,359	-	421,274,475	-	(165,156,352)	73,985,118	73,985,118	3,000,000,000	الرصيد 2007/12/31
(180,000,000)	-	(180,000,000)	-	-	-	-	-	توزيع أنصبة أرباح 2007
(13,410,599)	-	-	(13,410,599)	-	-	-	-	فروقات تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع
268,825,155	268,825,155	-	-	-	-	-	-	ربح النصف الأول من عام 2008
3,479,502,915	268,825,155	241,274,475	(13,410,599)	(165,156,352)	73,985,118	73,985,118	3,000,000,000	الرصيد 2008/06/30

إن الايضاحات المرفقة من 1 إلى 21 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

بنك سورية و المهجر ش.م.م

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		ايضاح
غير مدققة 2007 ليرة سورية	غير مدققة 2008 ليرة سورية	
122,446,536	390,825,155	الأنشطة التشغيلية
46,490,394	61,274,610	الدخل قبل الضريبة
0	484,370	تعديلات: بنود غير نقدية
33,755,593	8,852,090	اهتلاكات وإطفاءات
2,272,518	7,341,980	مؤونة تقلبات اسعار القطع
		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
		تعديلات على فروقات القطع غير المحققة عن الوديعة
		المجمدة لدى مصرف سورية المركزي من رأس المال
204,965,041	468,778,205	الربح قبل التغيير في رأس المال العامل
(10,678,114,763)	(706,425,430)	أرصدة وإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
(2,630,406,648)	(2,310,628,253)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
17,044,771	(11,679,258)	الموجودات الأخرى
1,204,983,273	26,286,118	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(628,022,454)	(2,866,036,482)	احتياطي نقدي الزامي
11,686,702,351	1,112,651,275	ودائع العملاء وأرصدة دائنة اخرى
307,758,104	(27,627,590)	المطلوبات الأخرى
(515,090,325)	(4,314,681,415)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(97,523,788)	(443,845,555)	الأنشطة الإستثمارية
(1,540,720)	(897,420)	موجودات ثابتة
0	(829,244,998)	موجودات غير ملموسة
		استثمارات في أوراق مالية
(99,064,508)	(1,273,987,973)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(84,012,175)	(70,782,030)	الأنشطة التمويلية
		أنصبة أرباح مسددة
(84,012,175)	(70,782,030)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
(698,167,008)	(5,659,451,418)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
13,721,055,317	38,451,696,239	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
13,022,888,309	32,792,244,821	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

17

1 معلومات عن البنك

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

سجل المصرف لدى مفوضية الحكومة تحت رقم 9 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيسياً له في دمشق – سورية.

تم تسجيل المصرف برأسمال مقداره 3,000,000,000 ليرة سورية مقسم على 6,000,000 سهم، قيمة السهم الاسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

يقوم المصرف بتقديم كافة الأعمال والخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه في دمشق و حلب و اللاذقية و حماة و حمص و طرطوس و درعا و السويداء

يساهم بنك بلوم ش.م.ل بنسبة 39% في البنك و مؤسسة التمويل الدولية بنسبة 10%.

2 أهم السياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على اساسها اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2007.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وبالتالي فإن هذه القوائم المالية يجب أن تقرأ مع القوائم المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الاول 2007. كما إن نتائج الاعمال لفترة السنة المنتهية في 30 حزيران 2008 لا تمثل بالضرورة نتائج الاعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2008.

3 استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في القوائم المالية بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتملة أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق المساهمين.

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

تدني قيمة القروض والسلف:

يقوم البنك بمراجعة القروض والسلف بشكل ربعي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في قائمة الدخل بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ و فترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة

بنك سورية و المهجر ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

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.

4 نقد و أرصدة لدى المصرف المركزي

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	
1,117,673,352	1,341,009,461	الصندوق
2,773,831,682	5,639,868,164	الاحتياطي الإلزامي
9,801,257,733	8,864,832,035	مصرف سورية المركزي
16,686,082	-	شيكات مقاصة
90,078,483	90,078,483	فوائد مستحقة غير مقبوضة
13,799,527,332	15,935,788,143	

استناداً للقرار رقم 72 / م ن / 84 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول للعام 2004 و تعديله القرار رقم 389 م ن/ب4 تاريخ 2008/05/05 عن مجلس النقد والتسليف على البنك الاحتفاظ باحتياطي إجباري لدى مصرف سورية المركزي كنسبة من ودائع العملاء.

5 أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	
644,752,166	367,902,276	حسابات جارية (*)
31,176,840,672	27,186,255,491	ودائع لأجل منتجة لفوائد (**)
1,577,916,063	-	شهادات ايداع من بنوك محلية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
263,969,195	99,620,499	فوائد مستحقة غير مقبوضة
33,663,478,096	27,653,778,266	

(*) تتألف الحسابات الجارية من:

المجموع ل.س	30/06/2008 عملات أجنبية مقومة ل.س	ل.س	
51,906,129	39,840,342	12,065,787	مراسلون داخليون
17,578,114	16,675,155	902,959	مراسلون خارجيون
298,418,033	298,418,033	-	مصارف مقربة
367,902,276	354,933,530	12,968,746	المجموع

بنك سورية و المهجر ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

5 أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تتمة)

31/12/2007			
المجموع	عملات أجنبية مقومة	ل.س	
ل.س	ل.س		
93,035,013	24,157,935	68,877,078	مراسلون داخليون
292,172,443	292,172,443	-	مراسلون خارجيون
259,544,710	259,544,710	-	مصارف مقربة
644,752,166	575,875,088	68,877,078	المجموع

(**) تتألف الودائع لأجل المنتجة لفوائد من:

30/06/2008			
المجموع	عملات أجنبية مقومة	ل.س	
ل.س	ل.س		
850,000,000	-	850,000,000	مراسلون داخليون
25,282,456,491	25,282,456,491	-	مراسلون خارجيون
1,053,799,000	1,053,799,000	-	مصارف مقربة
27,186,255,491	26,336,255,491	850,000,000	المجموع

31/12/2007			
المجموع	عملات أجنبية مقومة	ل.س	
ل.س	ل.س		
-	-	-	مراسلون داخليون
30,208,888,172	30,208,888,172	-	مراسلون خارجيون
967,952,500	967,952,500	-	مصارف مقربة
31,176,840,672	31,176,840,672	-	المجموع

6 تسهيلات انتمائية مباشرة

مدققة	غير مدققة	
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,196,205,530	9,303,531,095	قروض و تسليفات
63,239,227	71,828,296	حسابات دائنة صدفه مدينة
3,506,851,698	4,201,857,776	سندات تجارية محسومة
1,416,378,125	1,975,326,612	سندات لأمر المصرف
3,131,538	6,452,408	سلف على الراتب
13,185,806,118	15,558,996,187	المجموع
215,532,442	152,970,623	يضاف : ديون مصنفة غير منجحة للفوائد
(28,876,920)	(37,729,007)	ينزل : مخصص تسهيلات انتمائية مباشرة
13,372,461,640	15,674,237,803	صافي التسهيلات الإنتمائية المباشرة

بنك سورية و المهجر ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

6 تسهيلات انتمانية مباشرة (تتمة)

تنوزع التسهيلات الانتمانية على القطاعات الاقتصادية كما يلي:

كما في 2008/06/30						القطاع
المجموع		أفراد		شركات		
نسبة المبلغ إلى المجموع %	المبلغ ألف ل.س	نسبة المبلغ إلى المجموع %	المبلغ ألف ل.س	نسبة المبلغ إلى المجموع %	المبلغ ألف ل.س	
88.2%	14,581,306	91.3%	6,047,319	86.1%	8,533,987	التجاري
3.5%	575,469	3.3%	217,841	3.6%	357,628	الصناعي
1.7%	289,208	0.7%	50,198	2.4%	239,010	الزراعي
1.2%	203,202	1.5%	100,003	1.1%	103,199	العقاري
5.4%	888,115	3.2%	210,169	6.8%	677,946	الخدمات و باقي القطاعات
100.0%	16,537,300	100.0%	6,625,530	100.0%	9,911,770	
	(978,304)					ناقص ايرادات مؤجلة
	<u>15,558,996</u>					

كما في 2007/12/31						القطاع
المجموع		أفراد		شركات		
نسبة المبلغ إلى المجموع %	المبلغ ألف ل.س	نسبة المبلغ إلى المجموع %	المبلغ ألف ل.س	نسبة المبلغ إلى المجموع %	المبلغ ألف ل.س	
88.3%	12,240,838	91.3%	4,570,254	86.5%	7,670,584	التجاري
3.4%	474,407	3.3%	167,096	3.5%	307,311	الصناعي
0.6%	78,021	0.1%	3,486	0.8%	74,535	الزراعي
1.8%	252,603	1.4%	69,651	2.1%	182,952	العقاري
5.9%	824,422	3.9%	196,146	7.1%	628,276	الخدمات و باقي القطاعات
100.0%	13,870,291	100.0%	5,006,633	100.0%	8,863,658	
	(684,485)					ناقص ايرادات مؤجلة
	<u>13,185,806</u>					

بنك سورية و المهجر ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

كما بلغت شرائح التسهيلات الائتمانية:

30/06/2008					
نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع	المبلغ الشرائح ألف ل.س	نسبة عدد الزبائن إلى مجموع عدد الزبائن	عدد الزبائن	مبلغ الشريحة	
1.0%	169,333	38.3%	985	لغاية 500	
3.4%	568,000	30.4%	781	ما فوق 500 إلى 1000	
9.4%	1,547,602	22.8%	584	ما فوق 1000 إلى 10000	
86.2%	14,252,365	8.5%	219	ما فوق 10000	
100.0%	16,537,300	100.0%	2,569	المجموع العام	
	(978,304)			ناقص إيرادات مؤجلة	
	15,558,996				
31/12/2007					
نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع	المبلغ الشرائح ألف ل.س	نسبة عدد الزبائن إلى مجموع عدد الزبائن	عدد الزبائن	مبلغ الشريحة	
0.7%	96,317	44.8%	605	لغاية 500	
1.2%	165,478	17.2%	233	ما فوق 500 إلى 1000	
7.5%	1,043,680	24.4%	329	ما فوق 1000 إلى 10000	
90.6%	12,564,816	13.6%	184	ما فوق 10000	
100.0%	13,870,291	100.0%	1,351	المجموع العام	
	(684,485)			ناقص إيرادات مؤجلة	
	13,185,806				

7 موجودات مالية متاحة للبيع

قام البنك خلال عامي 2006 و 2007 و الربع الأول من عام 2008 بشراء شهادات إيداع (Euro CDs) صادرة عن بنوك خارجية ، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة مقداره 7.625%، تستحق هذه الشهادات في عامي 2009 و 2010 كما قام بشراء استثمارات مالية متوفرة للبيع بفائدة ثابتة 8.25% من بنوك خارجية:

مدققة	غير مدققة	
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	1,780,293,141	شهادات ايداع خارجية
50,000,000	93,652,500	استثمارات مالية أخرى
-	60,294,822	فوائد سارية غير مستحقة القبض
50,000,000	1,934,240,463	

تم تصنيف شهادات الايداع المتوفرة للبيع المشتراة من بنوك خارجية ضمن بند الموجودات المالية المتوفرة للبيع والفوائد السارية غير مستحقة القبض حيث بلغت على التوالي 477,916,063 و 16,473,195 بدلاً من بند ايداعات لدى بنوك (كما في ميزانية 31 كانون الأول 2007) بناء على قرار مصرف سورية المركزي رقم 1/م/911 تاريخ 2008/04/29.

بنك سورية و المهجر ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

8 موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

قام البنك خلال عام 2007 بشراء استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بفائدة متغيرة كل ثلاثة أشهر من بنوك خارجية:

مدققة	غير مدققة	
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
474,057,840	453,684,752	استثمارات مالية
3,698,361	2,722,997	فوائد سارية غير مستحقة القبض
477,756,201	456,407,749	

9 موجودات مالية قروض وسلف

قام البنك خلال عامي 2006 و 2007 بشراء شهادات إيداع صادرة عن بنوك محلية، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة يتراوح بين 9% - 10%، تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

القيمة الدفترية	معدل الفائدة	الاستحقاق	
ليرة سورية			
200,000,000	9.50%	7 تشرين الثاني 2008	المصرف العقاري
200,000,000	10.00%	7 تشرين الثاني 2009	المصرف العقاري
50,000,000	10.00%	22 أيلول 2010	المصرف العقاري
50,000,000	9.50%	19 تشرين الثاني 2009	المصرف العقاري
500,000,000			
71,081,297			فوائد مستحقة غير مقبوضة
571,081,297			

تم تصنيف شهادات الإيداع المتوفرة الصادرة عن بنوك محلية ضمن بند الموجودات المالية قروض وسلف والفوائد السارية غير مستحقة القبض بدلاً من بند ايداعات لدى بنوك (كما في ميزانية 31 كانون الأول 2007) بناء على قرار مصرف سورية المركزي رقم 1/م/911 تاريخ 2008/04/29.

10 موجودات أخرى

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	
316,500	3,566,666	إيجار مدفوع مقدما
18,572,656	6,461,419	مصاريف مدفوعة مسبقا
3,042,065	4,483,591	مخزون المطبوعات
674,854	-	مصاريف مؤجلة
506,147	678,771	طوابع
6,451,107	26,058,627	حسابات مدينة أخرى
29,563,329	41,249,074	

11 وديعة مجمدة لدى المصرف 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 و بدون فوائد.

في 30 حزيران 2008 كانت الودائع المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما يلي:

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	
115,789,800	115,789,800	أرصدة بالليرة السورية
167,991,500	160,649,519	أرصدة بالدولار الأمريكي
283,781,300	276,439,319	

12 ودائع المصارف والمؤسسات المالية

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	
532,623,051	568,591,597	حسابات جارية مراسلون و مؤسسات مالية
299,134,850	202,829,861	حسابات جارية مراسلون و مؤسسات مالية شقيقة
277,059,831	184,715,275	ودائع لأجل مراسلون و مؤسسات مالية
90,465,447	86,425,257	ودائع لأجل مراسلون و مؤسسات مالية شقيقة
1,132,098	2,418,205	فوائد مستحقة غير مدفوعة
1,200,415,277	1,044,980,195	

13 ودائع العملاء

مدققة	غير مدققة	
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,880,702,429	18,154,931,186	ودائع تحت الطلب
37,776,916,829	37,062,632,573	ودائع لأجل
1,618,971,926	1,316,618,915	حسابات التوفير
441,409,849	464,199,855	حسابات الجهات المقربة
28,120,910	29,850,870	حسابات دائنة لقاء تسهيلات مباشرة
281,186,383	217,868,558	فوائد مستحقة غير مدفوعة
56,027,308,326	57,246,101,957	

كما بلغت شرائح الودائع كالتالي:

نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع		30/06/2008		مبلغ الشريحة ألف ل.س	
نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع	المبلغ الشرائح ألف ل.س	نسبة عدد الزبائن إلى مجموع عدد الزبائن	عدد الزبائن	مبلغ الشريحة ألف ل.س	
4.7%	2,686,274	77%	39,004	لغاية 500	
4.5%	2,573,973	7%	3,567	ما فوق 500 إلى 1000	
39.5%	22,513,460	14%	7,306	ما فوق 1000 إلى 10000	
51.3%	29,254,526	2%	1,076	ما فوق 10000	
100%	57,028,233	100%	50,953	المجموع العام	
	217,869			يضاف فوائد مستحقة غير مدفوعة	
	57,246,102				
نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع		31/12/2007		مبلغ الشريحة ألف ل.س	
نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع	المبلغ الشرائح ألف ل.س	نسبة عدد الزبائن إلى مجموع عدد الزبائن	عدد الزبائن	مبلغ الشريحة ألف ل.س	
4.3%	2,409,715	74.5%	33,892	لغاية 500	
4.4%	2,432,036	7.4%	3,389	ما فوق 500 إلى 1000	
40.0%	22,305,844	15.8%	7,196	ما فوق 1000 إلى 10000	
51.3%	28,598,527	2.3%	1,049	ما فوق 10000	
100.0%	55,746,122	100%	45,526	المجموع العام	
	281,186			يضاف فوائد مستحقة غير مدفوعة	
	56,027,308				

14 مطلوبات أخرى

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	
129,500,000	122,000,000	مؤونة ضريبة الدخل
43,365,038	34,693,880	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة للزبائن
9,876,567	12,289,597	ضرائب مقتطعة على الرواتب
5,222,768	5,595,935	ضرائب أخرى مقتطعة
6,586,738	7,343,705	تأمينات اجتماعية
382,559,352	521,988,757	شيكات للدفع
115,673	-	صافي حسابات الفروع
8,006,037	5,412,533	موردوا الأصول الثابتة
1,054,440	1,054,440	مبالغ برسم الدفع للمساهمين
20,420,275	121,126,420	أنصبة أرباح مقررة قيد الدفع
23,300,000	18,116,712	مكافآت و حوافز مستحقة
3,840,000	4,155,617	كهرباء و هاتف مستحقة
2,483,000	2,967,370	مؤونة تقلبات أسعار القطع
2,462,490	4,369,022	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
32,279,333	27,443,558	مطلوبات أخرى
671,071,711	888,557,546	

15 ضريبة الدخل

إن العلاقة بين مصروفات الضريبة والربح المحاسبي موضح كما يلي :

مراجعة غير مدققة 30 حزيران 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	
122,446,536	390,825,155	صافي الدخل قبل الضريبة
		يضاف أعباء غير معترف بها
		ضريبياً
23,490,934	75,180,000	خسائر / (أرباح) مركز القطع البنوي
8,037,975	12,565,182	اهتلاك المباني
2,482,812	2,275,000	اطفاء الفروع
33,755,593	8,852,090	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
-	484,370	مؤونة تدني أسعار القطع
		ينزل إيرادات لا تخضع للضريبة
	(4,018,699)	إيرادات مدفوع عنها ضريبة بالسنة المالية السابقة
		الربح الخاضع للضريبة
190,213,850	486,163,098	المعدل الفعلي لضريبة الدخل
%25	%25	ضريبة الدخل للفترة الحالية
48,200,000	122,000,000	

16 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمكتتب به والمدفوع 3,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 6,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم.

جميع اسهم المصرف الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل اشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين و تسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة. تشكل الأسهم من هذه الفئة 51% من رأسمال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل اشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجنبيين بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة. وتشكل الأسهم من هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

بنك سورية و المهجر ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

17 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ التالية:

مراجعة غير مدققة 30 حزيران 2007	غير مدققة 30 حزيران 2008
ليرة سورية	ليرة سورية
12,149,340,317	10,205,841,496
873,547,992	23,603,965,315
-	(1,017,561,990)
<u>13,022,888,309</u>	<u>32,792,244,821</u>

18 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك ضمن اعماله الاعتيادية بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين وموظفي الإدارة الرئيسيين بحدود التعاملات التجارية السائدة.

إن أرصدة حسابات الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في القوائم المالية هي كما يلي:

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية
259,544,710	298,418,033
967,952,500	1,053,799,000
606,230,230	622,183,799
	<u>حسابات مدينة</u>
	حسابات جارية لدى المصارف
	ودائع لأجل لدى المصارف منتجة لفوائد
	قروض و تسليفات
	<u>حسابات دائنة</u>
	ودائع المصارف و المؤسسات المالية الأخرى
	تحت الطلب
	ودائع المصارف و المؤسسات المالية الأخرى
	لأجل
	ودائع الزبائن و الأرصدة الدائنة الأخرى
299,134,850	202,829,861
90,465,447	86,425,257
441,409,849	464,199,855

18 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

الإيرادات والمصروفات التي تخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في القوائم المالية هي كما يلي:

مراجعة غير مدققة 30 حزيران 2007	غير مدققة 30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
69,189,452	46,901,419	إيرادات الفوائد
(9,948,206)	(2,894,693)	مصاريف الفوائد

تتكون تعويضات الإدارة العليا كمايلي:

مراجعة غير مدققة 30 حزيران 2007	غير مدققة 30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,729,933	7,800,160	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

19 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 :

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
أخرى	يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك

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 الشرق الأوسط، وآسيا وأفريقيا.

بنك سورية و المهجر ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

19 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2008:

30 حزيران 2008				
<u>المجموع</u>	<u>أخرى</u>	<u>الشركات</u>	<u>التجزئة</u>	
				(لأقرب ألف ليرة سورية)
511,745	613,084	313,293	(414,632)	صافي إيرادات الفوائد
190,971	(1,223)	111,555	80,639	صافي إيرادات العمولات
40,469				صافي فروقات صرف أجنبية محققة
(484)				مؤونة تقلبات أسعار القطع الأجنبي
(75,180)				صافي فروقات صرف أجنبية غير محققة على مركز القطع البنوي
667,521				صافي الإيرادات المالية
(8,852)				مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
658,669				صافي الإيرادات المالية بعد مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(267,844)				المصاريف الادارية و العمومية
390,825				الربح قبل الضريبة
(122,000)				ضريبة الدخل
268,825				ربح الفترة
				الموجودات
60,884,524	44,180,903	10,032,321	6,671,300	موجودات القطاع
2,899,645				موجودات غير موزعة على القطاعات
63,784,169				مجموع الموجودات

بنك سورية و المهجر ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

19 التحليل القطاعي (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2007:

30 حزيران 2007				
<u>المجموع</u>	<u>أخرى</u>	<u>الشركات</u>	<u>التجزئة</u>	
				(لأقرب ألف ليرة سورية)
200,379	862,044	76,750	(738,415)	صافي إيرادات الفوائد
154,867	(3,739)	105,743	52,863	صافي إيرادات العمولات
6,063				صافي فروقات صرف أجنبية محققة
				مؤونة تقلبات أسعار القطع الأجنبي
(23,490)				صافي فروقات صرف أجنبية غير
				محققة على مركز القطع البنوي
337,819				صافي الإيرادات المالية
(33,756)				مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
304,063				صافي الإيرادات المالية بعد مصروف
				مخصص الخسائر الائتمانية
(181,617)				المصاريف الادارية و العمومية
122,446				الربح قبل الضريبة
(48,200)				ضريبة الدخل
74,246				ربح الفترة
				الموجودات
60,370,071	50,993,514	6,256,276	3,120,281	موجودات القطاع
1,998,274				موجودات غير موزعة على القطاعات
62,368,345				مجموع الموجودات

بنك سورية و المهجر ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

19 التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزع الإيرادات والموجودات داخل وخارج سورية كما في 30 حزيران 2007, 2008:

30 حزيران 2008			
المجموع	أخرى	داخل سورية	(لأقرب ألف ليرة سورية)
511,745	569,255	(57,510)	صافي إيرادات الفوائد
190,971		190,971	صافي إيرادات العمولات
40,469		40,469	صافي فروقات صرف أجنبية محققة
(484)		(484)	مؤونة تقلبات أسعار القطع الأجنبي
(75,180)		(75,180)	صافي فروقات صرف أجنبية غير محققة على مركز القطع البنوي
667,521		(8,852)	صافي الإيرادات المالية
(8,852)			مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
658,669			صافي الإيرادات المالية بعد مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(267,844)		(267,844)	المصاريف الإدارية و العمومية
390,825			الربح قبل الضريبة
(122,000)		(122,000)	ضريبة الدخل
268,825			ربح الفترة
			الموجودات
60,884,524	29,079,122	31,805,402	الموجودات
2,899,645		2,899,645	موجودات غير موزعة جغرافياً
63,784,169			مجموع الموجودات

بنك سورية و المهجر ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

19 التحليل القطاعي (تتمة)

30 حزيران 2007			
المجموع	أخرى	داخل سورية	(لأقرب ألف ليرة سورية)
200,379	815,794	(615,415)	صافي إيرادات الفوائد
154,867		154,867	صافي إيرادات العمولات
6,063		6,063	صافي فروقات صرف أجنبية محققة
(23,490)		(23,490)	مؤونة تقلبات أسعار القطع الأجنبي صافي فروقات صرف أجنبية غير محققة على مركز القطع البنوي
337,819		(33,756)	صافي الإيرادات المالية مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
304,063			صافي الإيرادات المالية بعد مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(181,617)		(181,617)	المصاريف الإدارية و العمومية
122,446			الربح قبل الضريبة
(48,200)		(48,200)	ضريبة الدخل
74,246			ربح الفترة
			الموجودات
60,370,071	35,877,354	24,492,717	الموجودات
1,998,274		1,998,274	موجودات غير موزعة جغرافياً
62,368,345			مجموع الموجودات

20 التعهدات والالتزامات المحتمل أن تطرأ

التعهدات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية

تشتمل التعهدات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية على تعهدات بتقديم تسهيلات إئتمانية وإعتمادات مستندية معززة وخطابات ضمان وخطابات قبول لتلبية احتياجات عملاء البنك، تلزم التسهيلات و الضمانات الائتمانية البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه في حال إخفاق العميل في الإداء وفقاً لشروط العقد.

تمثل اتفاقيات تمديد التسهيلات اتفاقيات تعاقدية لمنح القروض و تجديد الاعتمادات. غالباً ما يكون للاتفاقيات تواريخ انتهاء محددة أو اية شروط تفيد إنهاء الالتزامات، و بما أنه من الممكن أن ينتهي الالتزام بدون الحاجة الى سحب أي مبلغ من البنك فإنه من غير الضروري أن تمثل قيمة العقد تدفقات أو متطلبات نقدية مستقبلية.

يوجد لدى البنك التعهدات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية:

مدققة	غير مدققة	
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تعهدات نيابة عن العملاء :
		اعتمادات مستندية
2,076,853,713	2,003,128,738	كفالات
4,349,582,214	4,832,618,520	قبولات
1,058,243,612	1,413,778,607	تعهدات نيابة عن بنوك :
		كفالات
2,226,286,749	2,120,739,542	

21 إدارة المخاطر

مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال البنوك والاطار العام لإدارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الاجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف الأدوات المالية من الوفاء بالتزاماته الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسائر مالية . ويحاول البنك السيطرة على مخاطر الائتمان ووضع حدود للتعامل مع الأفراد و المقترضين ومجموعة من المقترضين ومنطقة جغرافية وصناعية ، وأيضاً متابعة التعرض لمخاطر الائتمان ، وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى .

مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق من التغيير في أسعار الفائدة ، أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم . لقد وضع مجلس الإدارة حدود لقيمة المخاطر التي من الممكن تحملها . وهذا يمكن مراقبته على أساس أسبوعي من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات .

21 إدارة المخاطر (تتمة)

التركز

يظهر التركيز عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية ، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى . يعطى التركيز مؤشراً للتأثر النسبي في أداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة .
تتم إدارة مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية 25% من صافي الأموال الخاصة على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) و75% من صافي الأموال الخاصة على مستوى البنوك المراسلة.

مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي المخاطر التي سوف تغير قيمة الأداء المالية بسبب التغير في سعر صرف العملات . يعتبر البنك نفسه مؤسسة سورية وأن الليرة السورية هي العملة الأساسية المستخدمة . قام مجلس الإدارة بوضع حدود على التمرکز حسب العملة . يتم مراقبة التمرکز على أساس يومي كما تستخدم استراتيجية التحوط التأكد من بقائها ضمن الحدود الموضوعه .

مخاطر سعر الفائدة

تنتج مخاطر سعر الفائدة من احتمال التغيرات في أسعار الفائدة التي تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية . إن البنك معرض لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لوجود تفاوت في إعادة تسعير فوائد مبالغ الموجودات والمطلوبات . قام مجلس الإدارة بوضع مستويات لمخاطر سعر الفائدة عن طريق وضع حدود لفجوة أسعار الفائدة في الفترة المشروطة .

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة البنك على الوفاء بمتطلباتها عندما يحين موعد استحقاقها . للوقاية من هذه المخاطر ، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار ، ومراقبة السيولة بشكل مستمر .

مخاطر العمليات

تمثل مخاطر العمليات المخاطر التي يمكن أن تسبب خسائر للمصرف و التي تنتج بسبب اخفاق في عمليات الحاسب الآلي- أخطاء بسبب عدم كفاية الإجراءات، و سوء تصرف الموظفين يعمل المصرف على التخفيف من مخاطر العمليات من خلال التدريب و المحاضرات للموظفين و من خلال وضع نظام شامل لإجراءات الضبط الداخلي وتوزيع محدد للمهام والمسؤوليات و فصل الوظائف.

22 بيانات المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض بنود ارقام المقارنة لتناسب مع التصنيف المعتمد للبيانات المالية

23 لاحتياطات القانونية

لم يقوم المصرف باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام القانون حيث أن هذه البيانات مرحلية.