

بنك سورية والمهجر ش.م
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2010

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 2010 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة 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 استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والتي تتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الإستنتاج

استناداً 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 2010 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة 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 اعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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

شركة حصرية ومشاركوه

عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه

22 تموز 2010

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر ش.م.م
بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 30 حزيران 2010

مدققة 31 كانون الأول 2009 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2010 ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
15,416,893,224	13,171,270,313	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
16,230,053,766	12,899,378,826	5	أرصدة لدى المصارف
10,405,017,283	14,171,640,247	6	إيداعات لدى المصارف
19,391,381,923	26,387,573,870	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	50,000,000	8	موجودات مالية قروض وسلف
6,370,116,826	10,468,137,718	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,006,773,817	2,269,361,144	10	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,905,064,721	2,032,185,380		موجودات ثابتة
78,411,293	76,100,979		موجودات غير ملموسة
530,323,442	539,852,533	11	موجودات أخرى
275,390,464	340,285,118	12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
72,659,426,759	82,405,786,128		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
			المطلوبات
475,575,946	611,396,923	13	ودائع بنوك
65,678,293,244	74,515,359,843	14	ودائع العملاء
940,785,075	1,221,266,137	15	تأمينات نقدية
36,531,135	45,263,050	16	مخصصات متنوعة
248,125,227	106,413,002	17	مخصص ضريبة الدخل
884,690,597	1,169,547,571	18	مطلوبات أخرى
-	13,566,656		
68,264,001,224	77,682,813,182		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
3,000,000,000	3,600,000,000	19	رأس المال المكتتب به والمدفوع
-	(3,150,000)		رسم طابع رأس المال
263,484,180	263,484,180		احتياطي قانوني
263,484,180	263,484,180		احتياطي خاص
44,413,296	40,699,969	20	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	333,678,095		ربح الفترة
927,341,741	327,341,741	21	الأرباح المدورة المحققة
(251,076,352)	(251,076,352)	21	الخسائر المتراكمة غير المحققة
4,247,647,045	4,574,461,813		حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)
147,778,490	148,511,133		مجموع حقوق الملكية
4,395,425,535	4,722,972,946		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
72,659,426,759	82,405,786,128		

جورج صايغ
المدير العام

د. راتب الشلاح
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر ش.م.م

بيان الدخل الموحد المرحلي للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
1,368,243,525 (759,398,212)	1,437,976,723 (794,014,683)	684,948,233 (338,328,522)	754,191,756 (401,935,809)	22 23
608,845,313	643,962,040	346,619,711	352,255,947	صافي الدخل من الفوائد
179,871,725 (8,870,897)	191,954,196 (16,949,559)	90,979,246 (6,026,998)	103,200,833 (9,910,299)	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
171,000,828	175,004,637	84,952,248	93,290,534	صافي الدخل من العمولات والرسوم
779,846,141	818,966,677	431,571,959	445,546,481	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
49,663,281 19,690,000 1,250,000 -	55,055,450 50,120,000 2,000,000 19,704,420	23,229,659 (28,640,000) 1,250,000 -	32,374,972 35,800,000 2,000,000 -	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة توزيعات أرباح لموجودات مالية متوفرة للبيع أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
850,449,422	945,846,547	427,411,618	515,721,453	إجمالي الدخل التشغيلي
(170,230,161) (85,577,954) (3,849,738) (775,131) (1,450,000) (123,142,868)	(218,617,477) (93,986,561) (3,886,555) (14,355,027) (2,750,000) (171,427,187)	(92,199,711) (43,084,575) (1,984,160) (775,131) (1,300,000) (63,747,863)	(117,465,391) (47,437,603) (1,934,584) (14,966,173) (2,200,000) (92,939,425)	نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات الغير ملموسة مخصص الخسائر الائتمانية مؤونة تقلبات أسعار الصرف مصاريف إدارية وعمومية
(385,025,852)	(505,022,807)	(203,091,440)	(276,943,176)	إجمالي المصاريف التشغيلية
465,423,570	440,823,740	224,320,178	238,778,277	الربح قبل الضريبة
(122,200,000)	(106,413,002)	(71,200,000)	(56,330,607)	17 ضريبة الدخل
343,223,570	334,410,738	153,120,178	182,447,670	ربح الفترة
341,431,406 1,792,164 343,223,570	333,678,095 732,643 334,410,738	151,820,127 1,300,051 153,120,178	181,552,953 894,717 182,447,670	العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)
47.42	46.34	21.09	25.22	26 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

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

بنك سورية والمهجر ش.م.م
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010

2009	30	2010	30	2010	30	2010	30
	343,223,570	334,410,738	153,120,178	182,447,670			
	(1,164,146)	29,557,749	5,960,215	37,627,885			
	-	(13,566,656)	-	(13,566,656)			
	-	(19,704,420)	-	-			
	<u>342,059,424</u>	<u>330,697,411</u>	<u>159,080,393</u>	<u>206,508,899</u>			
	340,267,260	329,964,768	157,780,342	205,614,182			
	1,792,164	732,643	1,300,051	894,717			
	<u>342,059,424</u>	<u>330,697,411</u>	<u>159,080,393</u>	<u>206,508,899</u>			

:

()

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

بنك سورية والمهجر ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010

العائد إلى مساهمي البنك										
مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي البنك	الخسائر المتراكمة غير المحققة	الأرباح المدورة المحققة	ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رسم طابع رأس المال	رأس المال المكتتب به و المدفوع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
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
-	-	-	-	(600,000,000)	-	-	-	-	-	600,000,000
(3,150,000)	-	(3,150,000)	-	-	-	-	-	-	(3,150,000)	-
330,697,411	732,643	329,964,768	-	-	333,678,095	(3,713,327)	-	-	-	-
4,722,972,946	148,511,133	4,574,461,813	(251,076,352)	327,341,741	333,678,095	40,699,969	263,484,180	263,484,180	(3,150,000)	3,600,000,000
3,949,834,276	144,000,000	3,805,834,276	(224,226,352)	749,728,529	-	(65,201,651)	172,766,875	172,766,875	-	3,000,000,000
(300,000,000)	-	(300,000,000)	-	(300,000,000)	-	-	-	-	-	-
342,059,424	1,792,164	340,267,260	-	-	341,431,406	(1,164,146)	-	-	-	-
3,991,893,700	145,792,164	3,846,101,536	(224,226,352)	449,728,529	341,431,406	(66,365,797)	172,766,875	172,766,875	-	3,000,000,000

2010 (غير مدققة)

الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
الزيادة على رأس المال عن طريق توزيع
أرباح (إيضاح 19 و33)
رسم طابع رأس المال
إجمالي الدخل الشامل
الرصيد في 30 حزيران 2010

2009 (غير مدققة)

الرصيد في 1 كانون الثاني 2009
الأرباح الموزعة
إجمالي الدخل الشامل
الرصيد في 30 حزيران 2009

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

بنك سورية والمهجر ش.م.م
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
465,423,570	440,823,740	
85,577,954	93,986,561	
3,849,738	3,886,555	
775,131	14,355,027	
18,505,238	2,750,000	
574,131,631	536,097,463	
(335,890,914)	(838,518,859)	
982,100,448	(3,766,622,965)	
(307,907,648)	(7,010,546,974)	
(48,842,661)	(9,529,091)	
147,997,791	280,481,062	
423,417,911	8,837,066,599	
-	13,566,656	
18,720,506	300,079,424	
(8,144,601)	-	
1,445,582,463	(1,657,926,685)	
(281,800,000)	(248,125,227)	
1,163,782,463	(1,906,051,912)	
		الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل ضريبة الدخل وحقوق الأقلية
		تعديلات لبنود غير نقدية:
		استهلاكات
		إطفاءات
		مخصص الخسائر الائتمانية
		مخصصات متنوعة (صافي من الاسترداد)
		أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
		الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		الإيداعات لدى المصارف المركزية
		الإيداعات لدى المصارف
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		الموجودات الأخرى
		التأمينات النقدية
		ودائع العملاء
		المطلوبات الضريبية المؤجلة
		المطلوبات الأخرى
		صافي مخصصات متنوعة أخرى
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من التشغيل
		ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		موجودات مالية متوفرة للبيع
		شراء موجودات ثابتة
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		شراء موجودات غير ملموسة
		الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		رسم طابع رأس المال
		أرباح موزعة على المساهمين
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
		صافي النقص في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
		النقد وما في حكمه كما في 30 حزيران
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة
		توزيعات أرباح مقبوضة
		المعاملات غير النقدية
		محول من الأرباح المدورة المحققة إلى رأس المال
1,328,176,561	1,431,865,349	
797,154,639	740,126,069	
1,250,000	2,000,000	
-	600,000,000	

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

1 معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك سورية و المهجر 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 المصرف مركزاً رئيسياً له في دمشق – الجمهورية العربية السورية.

تأسس المصرف 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 الى 3,600,000,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2010.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 22 فرع في 30 حزيران 2010 (31 كانون الأول 2009: 21 فرع) في دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء.

يساهم بنك لبنان والمهجر ش.م.م. بنسبة 39% في رأسمال البنك و مؤسسة التمويل الدولية بنسبة 10%.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك سورية و المهجر ش.م.م. بنسبة 52% في شركة سورية و المهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة و التي باشرت أعمالها في 25 تشرين الأول 2009 بقرار رقم 105/م الصادر عن هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية .

الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2010 من قبل مجلس الإدارة في 22 تموز 2010 في الجلسة رقم 53/.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009.

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2009. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تتمة)

أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة 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 2010. 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 و تبقى موحدة حتى تاريخ وقف تلك السيطرة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للبنك و باستخدام نفس السياسات المحاسبية.

يتم حذف جميع الأرصدة و المعاملات و الإيرادات و المصاريف و الأرباح و الخسائر ضمن المجموعة و الناتجة عن المعاملات ضمن المجموعة.

إن حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) تمثل الحصة من الأرباح والخسائر و صافي 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 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 المحتملة أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية 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 وهي 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 و فترات 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

بنك سورية والمهجر ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2010

4 نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*)
2,102,944,923	2,234,160,303	
6,956,322,251	3,740,965,101	
6,357,626,050	7,196,144,909	
15,416,893,224	13,171,270,313	

(*) وفقا لقوانين و أنظمة 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 2010 مبلغ 7,196,144,909 ليرة سورية و التي تمثل نسبة 10 % من متوسط ودائع العملاء و ذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن مجلس النقد و التسليف رقم 389 م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 و القرار رقم 502 م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 10 أيار للعام 2009 مقابل 6,357,626,050 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009 ، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة)
932,947,868	626,656,318	306,291,550	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
11,966,430,958	11,966,430,958	-	
12,899,378,826	12,593,087,276	306,291,550	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2009 (مدققة)
1,386,006,262	1,150,027,226	235,979,036	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
14,844,047,504	14,769,047,504	75,000,000	
16,230,053,766	15,919,074,730	310,979,036	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 306,291,550 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2010، مقابل 235,979,036 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

بلغت الودائع المقيّدة مقابل كفالات 47,050,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2010 مقابل 45,650,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة)
14,171,640,247	6,339,060,450	7,832,579,797	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2009 (مدققة)
10,405,017,283	4,305,017,283	6,100,000,000	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
6,528,615,054	6,084,575,470	حسابات جارية مدينة
36,583,440	84,172,041	حسابات دائنة صدفه مدينة
6,541,629,892	7,384,438,931	قروض
(124,701,062)	(174,735,301)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
6,416,928,830	7,209,703,630	صافي القروض
4,354,636,004	4,159,072,656	كمبيالات (سندات) محسومة
(506,936,261)	(475,853,519)	فوائد مقبوضة مقدماً عن السندات المحسومة
3,847,699,743	3,683,219,137	صافي الكمبيالات (السندات) المحسومة
		الحكومة والقطاع العام
-	5,000,000,000	قروض
		الأفراد (التجزئة)
3,263,210,277	5,459,097,309	قروض
(544,573,294)	(963,310,408)	فوائد مقبوضة مقدماً
2,718,636,983	4,495,786,901	صافي القروض
-	49,301	بطاقات الائتمان
19,548,464,050	26,557,506,480	المجموع
(107,859,321)	(134,462,483)	ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)
(18,593,245)	(4,547,918)	ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظه)
(30,629,561)	(30,922,209)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
19,391,381,923	26,387,573,870	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 285,746,332 ليرة سورية ، أي ما نسبته 1.08 % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2010 ، في حين بلغت 343,635,813 ليرة سورية أي ما نسبته 1.77 % كما في 31 كانون الأول 2009.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 254,824,123 ليرة سورية ، أي ما نسبته 0.97 % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2010 ، في حين بلغت 313,006,252 ليرة سورية أي ما نسبته 1.61 % كما في 31 كانون الأول 2009.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 3,342,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2010 في حين بلغت 3,823,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها 5,000,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 18.95 % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة في حين لم توجد مثل هذه التسهيلات في عام 2009.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
126,452,566	2,862,055	123,590,511	في 1 كانون الثاني 2010
12,557,835	6,163,320	6,394,515	التغير خلال الفترة
139,010,401	9,025,375	129,985,026	في 30 حزيران 2010
في 1 كانون الثاني 2010			
107,859,321	2,862,055	104,997,266	انخفاض القيمة افرادياً
18,593,245	-	18,593,245	انخفاض القيمة بشكل جماعي
التغير خلال الفترة			
28,002,162	6,163,320	21,838,842	انخفاض القيمة افرادياً
2,273,959	-	2,273,959	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(1,399,000)	-	(1,399,000)	استردادات افرادياً
(16,319,286)	-	(16,319,286)	استردادات بشكل جماعي
في 30 حزيران 2010			
134,462,483	9,025,375	125,437,108	انخفاض القيمة افرادياً
4,547,918	-	4,547,918	انخفاض القيمة بشكل جماعي
139,010,401	9,025,375	129,985,026	

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
18,813,835	30,629,561	الرصيد في 1 كانون الثاني
16,842,580	6,865,801	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(5,026,854)	(6,573,153)	ينزل: الاسترداد من الفوائد المعلقة
30,629,561	30,922,209	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد و التسليف رقم/597م/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.

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

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر
0.5% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر
0.5% على جزء التسهيلات الائتمانية 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 التسهيلات الائتمانية المنتجة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 255,944,428 ليرة سورية بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي. يبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 30 حزيران 2010 مبلغ 301,382,370 ليرة سورية وأن حصة الفترة الحالية تبلغ 109,386,622 ليرة سورية.

8 موجودات مالية قروض وسلف

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
50,000,000	50,000,000	شهادات إيداع - بنوك محلية (*)
<u>50,000,000</u>	<u>50,000,000</u>	

(*) قامت المجموعة خلال عام 2007 بشراء شهادات إيداع صادرة عن بنوك محلية، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة 10%، تستحق هذه الشهادات كما في 30 حزيران 2010 في الفترات التالية:

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

9 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
39,373,125	40,110,125	أسهم - بنوك خارجية
5,795,381,488	8,994,219,150	شهادات إيداع - بنوك خارجية (ب)
485,362,213	1,245,277,055	سندات خزينة حكومية (ج)
-	114,931,388	سندات - بنوك خارجية
50,000,000	73,600,000	أسهم شركات (أ)
<u>6,370,116,826</u>	<u>10,468,137,718</u>	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

9 موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010	تحليل الأسهم والسندات:
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
2,657,503,338	3,099,058,818	ذات عائد ثابت
3,712,613,488	7,369,078,900	ذات عائد متغير
<u>6,370,116,826</u>	<u>10,468,137,718</u>	

(أ) تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بتكلفة قدرها 50,000,000 ليرة سورية (أي ما نسبته 5% من أسهم الشركة، تم تقييم هذه الاستثمارات بسعر السوق السائد في 30 حزيران 2010 علماً أنها كانت مقيمة بالتكلفة خلال عام 2009 والربع الأول من عام 2010 لعدم وجود سوق أوراق مالية فعال وعدم القدرة على التنبؤ بالتدفقات النقدية أو وجود أية طريقة أخرى ملائمة لتحديد القيمة العادلة. يعترف البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

(ب) قام البنك منذ عام 2007 ولغاية 30 حزيران 2010 بشراء شهادات ايداع صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة تتراوح بين 1.02% و 7.63%، تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة		الاستحقاق
31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
2,132,768,000	804,790,250	2010
913,000,000	927,826,000	2011
2,749,613,488	3,772,845,400	2012
-	3,488,757,500	2013
<u>5,795,381,488</u>	<u>8,994,219,150</u>	

(ج) قام البنك خلال عامي 2009 و 2010 بشراء سندات خزينة حكومية متوفرة للبيع تحمل هذه السندات معدلات فائدة تتراوح بين 4.00% و 6.25%، تستحق هذه الشهادات كما في 30 حزيران 2010 في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة		الاستحقاق
31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
242,047,713	252,674,968	2012
243,314,500	512,103,962	2014
-	480,498,125	2015
<u>485,362,213</u>	<u>1,245,277,055</u>	

10 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
228,250,000	235,250,000	<u>موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية</u>
142,060,700	345,145,814	سندات خزينة حكومية
1,545,163,117	1,594,865,330	سندات دين - شركات
		سندات دين - مصارف
91,300,000	94,100,000	<u>موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية</u>
		سندات دين - مصارف
<u>2,006,773,817</u>	<u>2,269,361,144</u>	

فيما يلي الحركة على مخصص التدني :

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
20,000,000	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	يضاف: المخصص المكون خلال الفترة/ السنة
(20,000,000)	-	يطرح الاسترداد من المخصص
-	-	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010	تحليل السندات:
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
530,276,471	745,251,439	ذات عائد ثابت
1,476,497,346	1,524,109,705	ذات عائد متغير
<u>2,006,773,817</u>	<u>2,269,361,144</u>	

إن استحقاق السندات مفصلة كالتالي:

التكلفة المطفأة	معدل الفائدة	الاستحقاق
31 كانون الأول 2009	%	
مدققة		
ليرة سورية		
982,931,737	5.62 - 2.15	2012
140,095,605	6.60 - 3.21	2013
137,173,913	5.00	2014
430,426,957	4.00 - 1.01	2015
136,618,170	5.88 - 1.18	2016
179,527,435	1.15 - 0.95	2017
<u>2,006,773,817</u>		
		<u>2,269,361,144</u>

11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
11,607,549	13,715,570	دفعات مقدمة
5,648,989	5,989,090	مخزون مطبوعات و قرطاسية
1,283,324	1,486,095	طوابع
799,822	346,622	سلف على الراتب
5,758,176	6,978,200	أخرى
24,808,000	24,808,000	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
77,526,920	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - المصرف المركزي
300,812,398	384,444,337	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات
1,425,082	6,662,915	انتمانية مباشرة - مؤسسات
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
10,875,697	13,369,446	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
11,383,562	13,863,016	فوائد محققة غير مستحقة القبض - قروض وسلف
78,393,923	68,189,242	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>530,323,442</u>	<u>539,852,533</u>	

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

31 كانون الأول 2009 مدققة عقارات مستملكة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة عقارات مستملكة ليرة سورية	
24,695,000	24,808,000	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
113,000	-	إضافات
<u>24,808,000</u>	<u>24,808,000</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة (**)

(**) يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه إستيفاءً للتسهيلات الإنتمانية العائدة لأحد العملاء حيث استكملت إجراءات نقل ملكية العقار باسم البنك بتاريخ 5 أيار 2009 على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ نقل الملكية وفق أحكام المادة 2/100/ب من القانون رقم 23 عام 2002.

12 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 و بدون فوائد.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كما في 30 حزيران 2010 كالتالي :

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
115,789,800	175,789,800	أرصدة بالليرة السورية
159,600,664	164,495,318	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>275,390,464</u>	<u>340,285,118</u>	

13 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) حسابات جارية
<u>611,396,923</u>	<u>384,800,270</u>	<u>226,596,653</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2009 (مدققة) حسابات جارية
<u>475,575,946</u>	<u>58,390,353</u>	<u>417,185,593</u>	

14 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
21,082,384,400	26,266,451,352	حسابات جارية وتحت الطلب
1,072,576,770	1,090,480,175	ودائع توفير
43,450,168,566	47,050,234,010	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
73,163,508	108,194,306	اكتتابات شركات قيد التأسيس
<u>65,678,293,244</u>	<u>74,515,359,843</u>	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك داخل الجمهورية 110,404,782 ليرة سورية أي ما نسبته (0.15 %) من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2010 مقابل 122,925,409 ليرة سورية أي ما نسبته (0.19 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2009.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 19,246,612,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2010 أي ما نسبته (25.83 %) من إجمالي الودائع مقابل 15,549,328,000 ليرة سورية أي ما نسبته (23.7 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2009.
- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 5,050,630,682 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2010 أي ما نسبته (6.78 %) مقابل 7,752,955,069 ليرة سورية أي ما نسبته (11.8 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2009.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 170,694,306 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2010 أي ما نسبته (0.23 %) مقابل 137,411,509 ليرة سورية أي ما نسبته (0.21 %) من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2009.

15 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
77,524,487	234,104,229	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
863,260,588	987,161,908	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>940,785,075</u>	<u>1,221,266,137</u>	

16 مخصصات متنوعة

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
21,194,663	21,194,663	(*)
3,676,230	6,963,230	
8,963,354	9,861,077	
-	1,797,192	
2,696,888	5,446,888	
<u>36,531,135</u>	<u>45,263,050</u>	

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

بنك سورية والمهجر ش.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2010

17 مخصص ضريبة الدخل

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
281,800,000	248,125,227	رصيد بداية الفترة/ السنة
417,282	-	تعديلات سنوات سابقة
(282,217,282)	(248,125,227)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
248,125,227	106,413,002	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة (*)
<u>248,125,227</u>	<u>106,413,002</u>	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2009 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

(*) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
465,423,570	440,823,740	صافي الدخل قبل الضريبة
(3,733,675)	(1,526,338)	أرباح شركة تابعة غير خاضعة لضريبة الدخل
<u>461,689,895</u>	<u>439,297,402</u>	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(19,690,000)	(50,120,000)	إطفاء الفروع
2,275,000	2,269,806	استهلاك المباني
20,441,752	21,957,125	مؤونة غرامات رسوم طوابع مالية
18,505,238	-	أرباح موزعة - شركات عميلة
(1,250,000)	(2,000,000)	مخصص الخسائر الإئتمانية
775,131	14,355,027	مؤونة تقلب أسعار القطع
1,450,000	2,750,000	فوائد معلقة (محفوظة)
4,268,295	292,648	رسم طابع زيادة رأس المال
-	(3,150,000)	
<u>488,465,311</u>	<u>425,652,008</u>	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
<u>122,116,328</u>	<u>106,413,002</u>	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة

18 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
363,063,300	379,726,120	حوالات و شيكات قيد التحصيل
57,320,055	85,985,863	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
37,378,007	231,024,991	ذمم دائنة
23,505,015	45,562,115	مصاريف مستحقة الدفع
315,293,826	372,852,498	فوائد مستحقة الدفع - مودعين
5,000,865	1,330,808	فوائد مقبوضة مقدما - بنوك
25,813,015	16,572,480	توزيعات أرباح غير مدفوعة
6,493,853	9,663,224	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
50,156,963	25,549,262	مخصصات الموظفين (مكافآت)
665,698	1,280,210	أخرى
<u>884,690,597</u>	<u>1,169,547,571</u>	

19 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 3,600,000,000 ليرة سورية موزعة على 7,200,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 500 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2010 مقابل 3,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 6,000,000 سهم كما في 31 كانون الأول 2009.

جميع أسهم البنك الاسمية مقسمة 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 وتسدّد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

يملك بنك لبنان والمهجر ش.م.ل نسبة 39% في رأسمال البنك و مؤسسة التمويل الدولية نسبة 10% من خلال تملكهما لأسهم من الفئة ب.

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 مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 24 شباط 2010، قرر المجلس زيادة رأسمال المصرف بما يعادل 600,000,000 ليرة سورية من الأرباح المدورة كما في 31 كانون الأول 2009 حيث وزعت الزيادة على شكل أسهم في رأس المال على أساس القيمة الاسمية للسهم 500 ليرة سورية كل حسب نسبة تملكه. وتم إقرار هذه الزيادة من قبل الهيئة العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ 26 نيسان 2010 كما تمت موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة بتاريخ 30 أيار 2010 بحيث وزعت الأسهم المذكورة على المساهمين المسجلين في سجل مساهمي المصرف الصادر عن مركز المقاصة والحفظ المركزي التابع لسوق دمشق للأوراق المالية كما في نهاية يوم 14 حزيران 2010 كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال.

20 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

31 كانون الأول 2009 (مدققة)				30 حزيران 2010 (غير مدققة)				
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع			المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع			
	شهادات إيداع	سندات	أسهم		شهادات إيداع	سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(65,201,651)	(24,712,640)	-	(40,489,011)	44,413,296	43,944,242	7,773,054	(7,304,000)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
109,614,947	68,656,882	7,773,054	33,185,011	(3,713,327)	(25,792,846)	3,074,394	19,005,125	(خسائر) أرباح غير محققة
44,413,296	43,944,242	7,773,054	(7,304,000)	40,699,969	18,151,396	10,847,448	11,701,125	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

21 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. وعليه فإن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية المرحلية تبلغ 76,265,389 ليرة سورية و قد بلغت في 31 كانون الأول 2009 مبلغ 676,265,389 ليرة سورية.

22 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
366,085,856	323,236,977	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
87,914,526	111,131,886	موجودات مالية متوفرة للبيع
6,371,810	28,629,293	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
14,752,744	2,479,454	موجودات مالية قروض وسلف
		تسهيلات انتمائية مباشرة
		للمؤسسات
292,166,052	256,345,223	حسابات جارية مدينة
250,305,465	210,935,258	كمبيالات
213,775,498	277,445,595	قروض - مؤسسات
2,540,704	6,573,654	أخرى
		للأفراد (التجزئة)
134,330,870	221,199,383	قروض - للأفراد (التجزئة)
<u>1,368,243,525</u>	<u>1,437,976,723</u>	

23 الفوائد المدينة

30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
6,385,542	8,278,455	ودائع العملاء
14,290,717	16,025,429	حسابات جارية وتحت الطلب
732,864,233	764,597,139	ودائع توفير
262,065	202,495	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
5,595,655	4,911,165	ودائع بنوك
<u>759,398,212</u>	<u>794,014,683</u>	تأمينات نقدية

24 توزيعات أرباح لموجودات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا المبلغ قيمة توزيعات أرباح من الشركة السورية آروب للتأمين حيث يمتلك البنك استثمار في هذه الشركة بنسبة 5% (إيضاح 9).

25 أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
-	19,704,420	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>-</u>	<u>19,704,420</u>	

26 الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة

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

30 حزيران 2009 غير مدققة	30 حزيران 2010 غير مدققة	
341,431,406	333,678,095	ربح الفترة العائد الى مساهمي المصرف (ليرة سورية)
<u>7,200,000</u>	<u>7,200,000</u>	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
<u>47.42</u>	<u>46.34</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

(*) تم إعادة احتساب وسطى عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة حيث تمت زيادة رأس المال من خلال تخصيص جزء من الأرباح المدورة المحققة كما هو موضح في الإيضاح رقم 19.

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.

27 النقد وما في حكمه

30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
5,512,721,051	9,059,267,174	5,975,125,404	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
21,034,032,598	16,230,053,766	12,899,378,826	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(670,906,768)	(475,575,946)	(611,396,923)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>25,875,846,881</u>	<u>24,813,744,994</u>	<u>18,263,107,307</u>	

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

28 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
11,978,663	12,084,163	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

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

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة	حصة المصرف	
31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	%
160,093,364	160,093,364	52

شركة سورية و المهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة

إن البنك ملتزم بمضمون كتاب مفوضية الحكومة لدى المصارف رقم 1/100/48 تاريخ 5 كانون الثاني 2010 من جهة عدم زيادة الأرصدة المستعملة من قبل الشركات الحليفة والتابعة وتصفية تلك التسهيلات بتاريخ أقصاه تاريخ استحقاقها المصرح عنه.

بنك سورية والمهجر ش.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2010

28 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
2009	2010	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة *	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
336,254,613	844,428,457	-	93,194,193	445,442,042	305,792,222	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي الموحد:
10,838,257	168,660,092	-	-	-	168,660,092	حسابات جارية مدينة (موجودات)
424,788,841	604,997,988	-	5,000,000	183,090,904	416,907,084	حسابات جارية دائنة (مطالب) ودائع لأجل **
100,940,716	17,653,160	-	-	-	17,653,160	بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي الموحد:
654,956,753	584,919,006	-	-	-	584,919,006	كفالات صادرة
100,682,653	25,835,343	-	-	-	25,835,343	كفالات واردة
4,506,065	5,819,929	-	-	-	5,819,929	اعتمادات استيراد
13,172,348	30,378,323	-	-	-	30,378,323	اعتمادات تصدير
-	53,111,473	-	-	-	53,111,473	قبولات مستندات برسم التحصيل
غير مدققة	غير مدققة					عناصر بيان الدخل المرحلي الموحد:
37,000,037	14,860,379	460,499	5,086,028	4,794,415	4,519,437	فوائد وعمولات دائنة
(1,286,563)	(3,018,765)	-	-	(2,906,640)	(112,125)	فوائد وعمولات مدينة
(22,214,155)	(14,540,500)	-	-	(14,540,500)	-	مصاريف التأمين
مدققة	غير مدققة					معلومات إضافية
981,014,545	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية
206,000,000	233,693,364	-	160,093,364	73,600,000	-	استثمارات ومساهمات
33,978,538	52,899,702	52,899,702	-	-	-	أرصدة حسابات أعضاء مجلس الإدارة

* تم استبعاد الأرقام الواردة ضمن الشركات التابعة في البيانات المالية المرحلية الموحدة.
** إن البنك ملتزم بمضمون كتاب مفوضية الحكومة لدى المصارف رقم 1/100/48 تاريخ 5 كانون الثاني 2010 من جهة عدم زيادة الأرصدة المستعملة من قبل الشركات الحليفة والتابعة وتصفية تلك التسهيلات بتاريخ أقصاه تاريخ استحقاقها المصرح عنه.

29 إدارة المخاطر

29.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

30 حزيران 2010 (غير مدققة)					ليرة سورية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
5,514,401,622	5,000,000,000	502,258,081	-	12,143,541	ديون متدنية المخاطر
21,186,444,308	-	15,808,355,513	137,661,830	5,240,426,965	عادية (مقبولة المخاطر)
1,184,813,446	-	1,151,440,628	-	33,372,818	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
27,885,659,376	5,000,000,000	17,462,054,222	137,661,830	5,285,943,324	المجموع
27,148,223,603	5,000,000,000	16,958,109,365	135,028,430	5,055,085,808	منها غير مستحقة
737,435,773	-	503,944,857	2,633,400	230,857,516	منها مستحقة:
471,390,261	-	301,428,448	2,633,400	167,328,413	لغاية 30 يوم
72,479,565	-	20,323,732	-	52,155,833	من 31 يوم لغاية 60 يوم
193,565,947	-	182,192,677	-	11,373,270	من 61 يوم لغاية 90 يوم
285,746,332	-	250,204,876	-	35,541,456	غير عاملة:
61,290,288	-	42,459,290	-	18,830,998	دون المستوى
53,541,756	-	42,989,547	-	10,552,209	مشكوك فيها
170,914,288	-	164,756,039	-	6,158,249	هالكة (رديئة)
28,171,405,708	5,000,000,000	17,712,259,098	137,661,830	5,321,484,780	المجموع
(1,613,899,228)	-	(650,588,820)	(27,196,104)	(936,114,304)	يطرح : الفوائد المقبوضة مقدما
(30,922,209)	-	(28,101,216)	-	(2,820,993)	يطرح : فوائد معلقة
(139,010,401)	-	(129,985,026)	-	(9,025,375)	يطرح : مخصص التدني
26,387,573,870	5,000,000,000	16,903,584,036	110,465,726	4,373,524,108	الصافي

31 كانون الأول 2009 (مدققة)
ليرة سورية

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
188,234,000	-	58,000,000	-	130,234,000	متدنية المخاطر
16,294,314,591	-	14,367,765,098	95,265,758	1,831,283,735	عادية (مقبولة المخاطر)
2,722,279,646	-	2,073,717,190	-	648,562,456	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
19,204,828,237	-	16,499,482,288	95,265,758	2,610,080,191	المجموع
17,919,779,791	-	16,040,900,888	95,265,758	1,783,613,145	منها غير مستحقة
1,285,048,446	-	458,581,400	-	826,467,046	منها مستحقة:
958,406,410	-	215,420,834	-	742,985,576	لغاية 30 يوم
288,676,636	-	209,363,166	-	79,313,470	من 31 يوم لغاية 60 يوم
37,965,400	-	33,797,400	-	4,168,000	من 61 يوم لغاية 90 يوم
343,635,813	-	330,344,779	-	13,291,034	غير عاملة:
141,002,539	-	141,002,539	-	-	دون المستوى
73,865,274	-	67,330,410	-	6,534,864	مشكوك فيها
128,768,000	-	122,011,830	-	6,756,170	هالكة (رديئة)
19,548,464,050	-	16,829,827,067	95,265,758	2,623,371,225	المجموع
(30,629,561)	-	(29,204,709)	-	(1,424,852)	يطرح : فوائد معلقة
(126,452,566)	-	(123,590,511)	-	(2,862,055)	يطرح : مخصص التدني
19,391,381,923	-	16,677,031,847	95,265,758	2,619,084,318	الصافي

تعتمد المجموعة على عدة أساليب و ممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان، ومن هذه الأساليب كانت المجموعة قد أبرمت اتفاقيات مع بعض موزعي منتجات التجزئة الرئيسيين حيث يتم تغطية الأقساط المتأخرة من رصيد الموزع مباشرة ابتداءً من أول قسط، وبالتالي تعتبر هذه الأقساط مغطاة بالكامل.

بلغ مجموع القروض التي تندرج تحت هذه الاتفاقيات وتحتوي على أقساط مستحقة غير مسددة في 30 حزيران 2010 مبلغ 387,472,323 ليرة سورية متضمنة أقساط مستحقة مجموعها 118,400,779 ليرة سورية، في حين بلغت هذه القروض في 31 كانون الأول 2009 مبلغ 428,246,766 ليرة سورية متضمنة أقساط مستحقة مجموعها 134,430,343 ليرة سورية.

بنك سورية والمهجر ش.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2010

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

30 حزيران 2010 (غير مدققة)					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
649,777,000	-	649,777,000	-	-	ديون متدنية المخاطر
3,625,059,000	-	3,625,059,000	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
4,274,836,000	-	4,274,836,000	-	-	المجموع
4,274,836,000	-	4,274,836,000	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
3,342,000	-	3,342,000	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
3,342,000	-	3,342,000	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
4,278,178,000	-	4,278,178,000	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح الفوائد المقبوضة مقدماً
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(1,797,192)	-	(1,797,192)	-	-	يطرح : مخصص التدني
4,276,380,808	-	4,276,380,808	-	-	الصافي
31 كانون الأول 2009 (مدققة)					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
703,783,000	-	703,783,000	-	-	متدنية المخاطر
3,547,276,000	-	3,547,276,000	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
4,251,059,000	-	4,251,059,000	-	-	المجموع
4,251,059,000	-	4,251,059,000	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
3,823,000	-	3,823,000	-	-	غير عاملة:
3,823,000	-	3,823,000	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
4,254,882,000	-	4,254,882,000	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
-	-	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
4,254,882,000	-	4,254,882,000	-	-	الصافي

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.1 توزيع التعرضات الانتمائية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 حزيران 2010 (غير مدققة)					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
37,274,649,780	5,000,000,000	28,597,309,984	137,661,830	3,539,677,966	عادية (مقبولة المخاطر)
2,340,140,235	-	2,312,894,424	-	27,245,811	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
540,112,503	-	517,842,837	-	22,269,666	غير عاملة:
191,285,004	-	174,500,000	-	16,785,004	دون المستوى
133,162,011	-	129,775,849	-	3,386,162	مشكوك فيها
215,665,488	-	213,566,988	-	2,098,500	هالكة (رديئة)
40,154,902,518	5,000,000,000	31,428,047,245	137,661,830	3,589,193,443	المجموع
1,221,266,137	-	1,209,122,596	-	12,143,541	منها:
5,907,963,200	-	5,507,287,000	137,661,830	263,014,370	تأمينات نقدية
12,239,284,944	-	9,263,128,353	-	2,976,156,591	عقارية
15,786,388,237	-	15,448,509,296	-	337,878,941	سيارات وآليات
5,000,000,000	5,000,000,000	-	-	-	كفالات شخصية
					كفالة من قبل وزارة المالية
40,154,902,518	5,000,000,000	31,428,047,245	137,661,830	3,589,193,443	المجموع
31 كانون الأول 2009 (مدققة)					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
32,016,828,616	-	29,254,710,884	101,908,708	2,660,209,024	عادية (مقبولة المخاطر)
5,134,900,267	-	5,134,015,267	-	885,000	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
654,258,268	-	654,258,268	-	-	غير عاملة:
347,458,268	-	347,458,268	-	-	دون المستوى
87,050,000	-	87,050,000	-	-	مشكوك فيها
219,750,000	-	219,750,000	-	-	هالكة (رديئة)
37,805,987,151	-	35,042,984,419	101,908,708	2,661,094,024	المجموع
940,785,075	-	931,447,373	-	9,337,702	منها:
5,902,454,000	-	5,322,545,000	101,908,708	478,000,292	تأمينات نقدية
10,550,203,403	-	9,097,539,153	-	1,452,664,250	عقارية
20,412,544,673	-	19,691,452,893	-	721,091,780	سيارات وآليات
					كفالات شخصية
37,805,987,151	-	35,042,984,419	101,908,708	2,661,094,024	المجموع

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 30 حزيران 2010:

								30 حزيران 2010 (غير مدققة)
إجمالي	أخرى	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (ليرة سورية) البند
10,937,110,010	-	-	-	-	-	-	10,937,110,010	أرصدة لدى بنوك مركزية
12,899,378,826	-	-	-	-	-	-	12,899,378,826	أرصدة لدى المصارف
14,171,640,247	-	-	-	-	-	-	14,171,640,247	إيداعات لدى المصارف
26,387,573,870	-	3,929,477,253	5,149,404,263	577,782,496	12,268,105,347	4,462,804,511	-	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)
10,468,137,718	-	-	-	-	-	-	10,468,137,718	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,269,361,144	-	-	-	-	-	345,145,814	1,924,215,330	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
50,000,000	-	-	-	-	-	-	50,000,000	موجودات مالية قروض وسلف
539,852,533	53,323,578	992,201	1,300,235	145,891	3,097,721	1,126,867	479,866,040	موجودات أخرى
340,285,118	-	-	-	-	-	-	340,285,118	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
78,063,339,466	53,323,578	3,930,469,454	5,150,704,498	577,928,387	12,271,203,068	4,809,077,192	51,270,633,289	

29.2 التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يبين الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2009:

إجمالي	حكومة وقطاع عام	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (ليرة سورية) 31 كانون الأول 2009 (مدققة)
13,313,948,301	-	-	-	-	-	-	13,313,948,301	أرصدة لدى بنوك مركزية
16,230,053,766	-	-	-	-	-	-	16,230,053,766	أرصدة لدى المصارف
10,405,017,283	-	-	-	-	-	-	10,405,017,283	إيداعات لدى المصارف
19,391,381,923	-	3,928,565,758	102,715,313	533,294,868	10,252,492,479	3,893,298,960	681,014,545	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)
6,370,116,826	-	-	-	-	-	-	6,370,116,826	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
2,006,773,817	-	-	-	-	-	142,060,700	1,864,713,117	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
50,000,000	-	-	-	-	-	-	50,000,000	موجودات مالية قروض وسلف
530,323,442	55,566,005	336,711	7,504	38,955	748,903	284,390	473,340,974	الموجودات الأخرى
275,390,464	-	-	-	-	-	-	275,390,464	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
68,573,005,822	55,566,005	3,928,902,469	102,722,817	533,333,823	10,253,241,382	4,035,644,050	49,663,595,276	المجموع

بنك سورية والمهجر ش.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2010

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة بنسبة 2%

بآلاف الليرات السورية
أثر الزيادة

31 كانون الأول 2009 مدققة			30 حزيران 2010 غير مدققة			العملة
الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الفجوة التراكمية	
(115,203)	(153,604)	(8,777,393)	(205,256)	(273,674)	(15,638,519)	دولار أميركي
(12,976)	(17,301)	(988,611)	(9,917)	(13,222)	(755,544)	يورو
(311)	(414)	(23,639)	(203)	(270)	(15,453)	جنيه استرليني
(4)	(5)	(270)	26	35	2,023	ين ياباني
(211,181)	(281,575)	(16,089,972)	7	9	492	الفرنك السويسري
2	2	111	(248,102)	(330,803)	(18,903,027)	ليرة سورية
29	39	2,233	232	309	17,644	العملات الأخرى

بآلاف الليرات السورية
أثر النقصان

31 كانون الأول 2009 مدققة			30 حزيران 2010 غير مدققة			العملة
الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الفجوة التراكمية	
115,203	153,604	(8,777,393)	205,256	273,674	(15,638,519)	دولار أميركي
12,976	17,301	(988,611)	9,917	13,222	(755,544)	يورو
311	414	(23,639)	203	270	(15,453)	جنيه استرليني
4	5	(270)	(26)	(35)	2,023	ين ياباني
211,181	281,575	(16,089,972)	(7)	(9)	492	الفرنك السويسري
(2)	(2)	111	248,102	330,803	(18,903,027)	ليرة سورية
(29)	(39)	2,233	(232)	(309)	17,644	العملات الأخرى

مخاطر العملات: أثر التغير في سعر الصرف بنسبة 2%

31 كانون الأول 2009 مدققة			30 حزيران 2010 غير مدققة			العملة
الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد إقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد إقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	
33,227,380	33,408,050	1,670,402,513	35,541,058	36,158,811	1,807,940,550	دولار أميركي
11,597	15,463	773,155	68,390	91,186	4,559,318	يورو
(27,352)	(36,469)	(1,823,454)	(4,337)	(5,783)	(289,149)	جنيه استرليني
(4,045)	(5,394)	(269,678)	30,348	40,465	2,023,231	ين ياباني
1,676	2,235	111,757	(21,237)	(28,316)	(1,415,793)	الفرنك السويسري
45,242	60,323	3,016,127	372,885	497,181	24,859,031	العملات الأخرى

30 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.

30.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2010 :

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2009	30 حزيران 2010 (غير مدفئة)					
مدفئة	غير مدفئة	المجموع	أخرى غير موزعة	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,692,575,840	850,449,422	945,846,547	-	589,530,167	739,059,795	(382,743,415)	إجمالي الدخل التشغيلي
(777,120,730)	(384,250,721)	(490,667,780)	(490,667,780)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(31,353,573)	(775,131)	(14,355,027)	-	-	(6,394,515)	(7,960,512)	مخصص الحسابات الائتمانية
884,101,537	465,423,570	440,823,740					الربح قبل الضرائب
(248,125,227)	(122,200,000)	(106,413,002)					ضريبة الدخل
635,976,310	343,223,570	334,410,738					صافي ربح السنة
							معلومات أخرى
72,659,426,759	68,943,021,238	82,405,786,128	2,161,263,314	53,849,939,406	21,865,467,639	4,529,115,769	موجودات القطاع
68,264,001,224	64,951,127,538	77,682,813,182	909,399,378	1,861,417,237	9,925,965,727	64,986,030,840	مطلوبات القطاع
654,773,411	531,640,659	222,683,461					المصاريف الرأسمالية
176,913,951	85,577,954	93,986,561					الاستهلاكات
7,779,044	3,849,738	3,886,555					الإطفاءات

30 التحليل القطاعي (تتمة)

30.2 توزيع الإيرادات و المصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
850,449,422	945,846,547	292,233,311	237,034,730	558,216,111	708,811,817	اجمالي الدخل التشغيلي
531,640,659	222,683,461	-	-	531,640,659	222,683,461	مصاريف رأسمالية

31 كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
مدققة	غير مدققة	
4,218,823	4,193,160	بنود رأس المال الأساسي:
4,347,234	4,347,862	الأموال الخاصة الأساسية:
3,144,000	3,747,778	رأس المال المكتتب به
263,484	263,484	الاحتياطي القانوني
263,484	263,484	الاحتياطي الخاص
676,266	76,266	الأرباح المدورة
	(3,150)	علاوات خصم الإصدار والاندماج
128,411	154,702	ينزل منها:
50,000	73,600	صافي الأسهم المساهمات في المصارف و المؤسسات المالية
78,411	76,102	صافي الموجودات غير الملموسة
-	5,000	كفالة ممنوحة لشركات تابعة
22,207	20,350	بنود رأس المال المساعد:
	20,350	صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية
22,207	20,350	متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
4,241,030	4,213,510	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
32,343,043	36,505,053	مجموع الموجودات و الالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
13.11%	11.54%	نسبة كفاية رأس المال (%)
13.04%	11.49%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
95.98%	88.78%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

32 ارتباطات والتزامات محتملة**32.1 ارتباطات و التزامات انتمائية**

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	
642,349,000	589,283,000	اعتمادات مستندية
1,001,092,000	1,013,929,000	قبولات
2,611,441,000	2,674,966,000	كفالات:
673,406,781	996,059,000	- دفع
1,430,311,310	1,428,255,000	- حسن تنفيذ
507,722,909	250,652,000	- أخرى
6,145,776,493	5,688,120,754	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
10,400,658,493	9,966,298,754	

32.2 التزامات تعاقبية و عقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية: تستحق خلال سنة
104,000,000	78,000,000	مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي المرحلي الموحد
104,000,000	78,000,000	

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية: تستحق خلال سنة تستحق خلال أكثر من سنة
14,843,340	3,514,468	مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي المرحلي الموحد
44,334,960	57,640,203	
59,178,300	61,154,671	

تمثل إرتباطات المشاريع الإنشائية كما تظهر في 30 حزيران 2010 و 31 كانون الأول 2009 عقود إنشاء مستودعات ومكاتب إدارية للمجموعة. تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار مبنى الإدارة العامة و بعض فروع المصرف .

33 توزيعات أرباح

بتاريخ 26 نيسان 2010، قررت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين تخصيص جزء من الأرباح المدورة المحققة بقيمة 600,000,000 ليرة سورية عن طريق توزيع 1,200,000 سهم جديد القيمة الاسمية لكل منها 500 ليرة سورية، تخضع توزيعات الأرباح على شكل أسهم لمجموعة من الإجراءات القانونية اللازمة، و قد تم الحصول على الموافقة النهائية من هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية بتاريخ 30 أيار 2010 بحيث وزعت الأسهم المذكورة على المساهمين المسجلين في سجل مساهمي المصرف الصادر عن مركز المقاصة والحفظ المركزي التابع لسوق دمشق للأوراق المالية كما في نهاية يوم 14 حزيران 2010 كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال.