

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من ٢٠١٤/٠١/٠١ حتى ٢٠١٤/٠٦/٣٠

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : بنك سورية و المهجر ش.م.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع و توظيفها و القيام بكافة العمليات المصرفية.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
٢٠٠٣/٠٩/١٣	٢٠٠٣/١٢/٢٩	٢٠٠٤/٠١/١٣	٢٠٠٩/٠٣/٠٥

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٤ مليار ل.س	٤ مليار ل.س	٤٠ مليون سهم	١٣٣٥ مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١.	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	١,٢٥%
٢.	الدكتور إحسان بعلبكي	نائب رئيس مجلس الإدارة	ذاته	٥%
٣.	السيد سامر ازهري	عضو مجلس الإدارة	بنك لبنان والمهجر	٤٩%
٤.	السيد عمر ازهري	عضو مجلس الإدارة المفوض		
٥.	السيد جورج صايغ	عضو مجلس الإدارة المفوض		
٦.	السيد محمد نزار ماميش	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠%
٧.	السيد فهد طاهر تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠,٤١%
٨.	الآنسة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	١,٥٦%
٩.	السيد إياد حبيب بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠,٦٢%

تم انتخاب مجلس إدارة جديد من قبل الهيئة العامة بتاريخ ٢٠١٤/٧/٦ بعد الحصول على موافقة مصرف سورية

المركزي المبدئية رقم ١٧٥٨ والمؤرخة ٢٠١٤/٧/٦.



المدير العام	السيد ميشال عزام
مدقق الحسابات	السيد قحطان السيوفي
عنوان المصرف	دمشق - حريقة - بناء خزانة تقاعد المحامين - جانب غرفة تجارة دمشق
رقم الهاتف والفاكس	رقم الهاتف : ٢٢٦٠٥٦٠ - رقم الفاكس : ٢٢٦٠٥٦٠
الموقع الإلكتروني	bsomail@bso.com.sy :

قيم السهم:

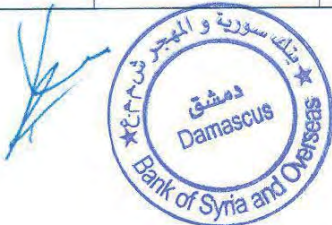
القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
١٠٠ ل.س	١٦١ ل.س	٢٢٥ ل.س

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

**القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات الفترة الحالية ٢٠١٤/٠٦/٣٠	بيانات نهاية السنة السابقة ٢٠١٣/١٢/٣١	التائج الأولية المقارنة	
%١١.٦٨	١٠٢.٦١٥,٩٦٠,٤٣٩	٩١,٨٨٥,٥٦٠,١٥٢	مجموع الموجودات	
%٩.١٠	٦.٤٢٨.٥٧٥.٣٢٠	٥.٨٩٢.١٦٣.٩٨٢	حقوق المساهمين	
	بيانات نصفية	نفس الفترة من السنة السابقة	آخر ثلاثة أشهر	
%٦٥.٩٤-	١.٧٠٥.٩٨١.٠٣٤	٤.٢٩٢.٦٤٣.٧٧٤	٩٤٦.٩٧٥.٤٦٠	صافي الإيرادات
%٨٠.٨٢-	٧٣٨.٩١٢.٠٠٠	٣.٥٢١.٦٤٦.٠٠٠	٤٧٣.٢٧٦.٠٠٠	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
%١٦.٤١-	٩٦٧.٠٦٩.٠٣٤	٧٧٠.٩٩٧.٧٧٤	٤٧٣.٦٩٩.٤٦٠	صافي الإيرادات بعد خصم أرباح تقييم مركز القطع البنوي
%١١٠.١١	٥.٩٠٥.٨٧.٥٥٢	٢٢٢.٢٣٧.١٧٧	٤٦٤.٨٥٩.٥١٨	صافي الربح قبل الضريبة
%١٩٥.٦١-	٢٦.٨٢٣.٧٨٦	(٢٦.٠٠٩.٤٠١)	(٧.٢٧٢.٧٦٧)	إيراد (مخصص) ضريبة الدخل
%١٠.٨٥	٢.١٧٨.٨٣٣	١.٠٢٢.٣٠٢	١.٠٢٨.٩٦٨	حقوق الأقلية في الأرباح
%١٥٠.١١	٥٣٦.٤١١.٣٣٨	١٩٦.٢٢٧.٧٧٦	٤٥٧.٥٨٦.٧٥١	صافي الدخل
%١٥١.٦٠	١٣.٣٦	٤.٨٨	١١.٤٢	ربح السهم



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

• تتم مقارنة أرقام المركز المالي مع أرقام نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.

• يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل، إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.

• يحسب التغير كمايلي: {رقم الفترة الحالية-رقم الفترة السابقة}/رقم الفترة السابقة}* ١٠٠

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

❖ ازداد حجم الموجودات مقارنة بنهاية العام الماضي بنسبة ١١,٦٨ %

❖ ازدادت ودائع العملاء بنسبة ١٠,٨٥ %

❖ ارتفع صافي الدخل بنسبة ١٥٠,١١ % مقارنة بالفترة نفسها من العام السابق

❖ حافظ المصرف على وضعه السليم و سيولته المرتفعة

تاريخ: ٢٠١٤/٨/٣

ميشال عزام
المدير العام



بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2014

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2014 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 البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمطالبات 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 نبيدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

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 2014 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 إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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



قحطان السيوفي

21 تموز 2014

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 حزيران 2014

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	ايضاح	
			الموجودات
13,828,906,034	20,230,604,288	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
56,374,424,134	59,377,805,244	5	أرصدة لدى المصارف
5,987,256,983	10,242,163,092	6	إيداعات لدى المصارف
1,115,429	1,204,340		موجودات مالية للمتاجرة
9,613,751,615	8,080,040,007	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,672,630,000	1,402,650,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
299,730,046	-	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,074,017,067	2,100,635,845		موجودات ثابتة
56,290,473	52,939,273		موجودات غير ملموسة
200,898,003	224,310,863	10	موجودات أخرى
59,013,627	113,919,569	15	موجودات صريحية مؤجلة
717,526,741	789,687,918	11	الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي
91,885,560,152	102,615,960,439		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
21,195,529,904	23,899,400,136	12	ودائع بنوك
61,282,732,917	67,929,795,779	13	ودائع صلاء
873,696,728	990,181,801	14	تأمينات نقدية
1,427,920,121	1,754,061,672		مخصصات متنوعة
9,862,500	9,862,500		مطلوبات صريحية مؤجلة
1,203,654,000	1,604,083,231	16	مطلوبات أخرى
85,993,396,170	96,187,385,119		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
4,000,000,000	4,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به
408,925,101	408,925,101		احتياطي قانوني
408,925,101	408,925,101		احتياطي حاصل
142,986,709	142,986,709		احتياطي عدم لمخاطر التمويل
29,587,500	29,587,500	18	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
-	534,232,505		ربح الفترة
(2,505,930,830)	(2,505,930,830)	19	الخسائر المتركمة المحققة
3,252,311,648	3,252,311,648	19	الأرباح المدورة غير المحققة
5,736,805,229	6,271,037,734		
155,358,753	157,537,586		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
5,892,163,982	6,428,575,320		مجموع حقوق الملكية
91,885,560,152	102,615,960,439		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

ان الايصاحات المرفقة من 1 الى 30 تشكل جزءا اساسيا من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة ونقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
1,239,232,462	1,148,414,964	680,688,460	585,585,596	20
(712,084,030)	(642,019,460)	(357,243,471)	(330,935,621)	21
527,148,432	506,395,504	323,444,989	254,649,975	صافي الدخل من الفوائد
403,552,388	296,783,808	212,991,087	154,021,465	العمولات والرسوم الدائنة
(129,879,836)	(16,614,524)	(46,331,299)	(7,976,167)	العمولات والرسوم المدينة
273,672,552	280,169,284	166,659,788	146,045,298	صافي الدخل من العمولات والرسوم
800,820,984	786,564,788	490,104,777	400,695,273	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
269,628,441	180,415,335	214,190,691	72,901,974	صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
3,852,080,000	738,912,000	3,521,646,000	473,276,000	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
5,824,709	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
368,976	88,911	344,915	102,213	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
47,824,556	-	49,418,662	-	أرباح بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
32,425,940	-	16,938,729	-	22 صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
5,008,973,606	1,705,981,034	4,292,643,774	946,975,460	إجمالي الدخل التشغيلي
(269,940,394)	(340,271,208)	(130,563,951)	(175,600,193)	تفقات الموظفين
(94,901,816)	(76,561,494)	(46,709,722)	(38,519,338)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(3,690,621)	(3,351,200)	(1,835,772)	(1,672,437)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(3,292,907,037)	(493,412,224)	(2,862,220,938)	(68,320,345)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(990,944,049)	(147,656,476)	(978,639,386)	(130,141,478)	مصروف مخصصات متنوعة
(114,059,300)	(135,140,880)	(50,436,828)	(67,862,151)	مصاريف إدارية وعمومية
(4,766,443,217)	(1,196,393,482)	(4,070,406,597)	(482,115,942)	إجمالي المصاريف التشغيلية
242,530,389	509,587,552	222,237,177	464,859,518	الربح قبل الضريبة
(28,056,523)	26,823,786	(26,009,401)	(7,272,767)	15 (ضريبة الدخل) إيراد ضريبة الدخل المؤجل
214,473,866	536,411,338	196,227,776	457,586,751	ربح الفترة
212,508,334	534,232,505	195,205,474	456,557,783	العائد إلى:
1,965,532	2,178,833	1,022,302	1,028,968	مساهمي البنك
214,473,866	536,411,338	196,227,776	457,586,751	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
5.31	13.36	4.88	11.41	23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

إن الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
214,473,866	536,411,338	196,227,776	457,586,751	صافي ربح الفترة
(47,075,283)	-	(23,177,216)	-	18 مكونات الدخل الشامل التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
3,662,359	-	1,559,622	-	18 مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
32,425,940	-	16,938,729	-	18 صافي الدخل المحقق المحول إلى بيان الدخل والنتائج من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
<u>203,486,882</u>	<u>536,411,338</u>	<u>191,548,911</u>	<u>457,586,751</u>	الدخل الشامل للفترة
201,521,350	534,232,505	190,526,609	456,557,783	العائد إلى:
1,965,532	2,178,833	1,022,302	1,028,968	مساهمي البنك
<u>203,486,882</u>	<u>536,411,338</u>	<u>191,548,911</u>	<u>457,586,751</u>	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
242,530,389	509,587,552	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
94,901,816	76,561,494	تعديلات لبنود غير نقدية
3,690,621	3,351,200	الاستهلاكات
3,292,907,037	493,412,224	الإطفاءات
990,944,049	147,656,476	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(32,425,940)	-	مصروف مخصصات متنوعة
(368,976)	(88,911)	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(47,824,556)	-	أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
(5,824,709)	-	أرباح بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
45,494	1,378,528	إيرادات تشغيلية أخرى
		خسائر استبعاد/ بيع موجودات ثابتة
4,538,575,225	1,231,858,563	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
400,776,936	(49,679,657)	التغير في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
2,695,729,982	(3,242,711,156)	التغير في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
978,432	-	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
587,008,551	1,198,770,623	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
134,066,087	(46,579,939)	التغير في موجودات اخرى
(193,015,593)	41,701,250	التغير في تأمينات نقدية
(6,873,780,099)	1,153,764,034	التغير في ودائع العملاء
(5,139,605)	-	النقص في مطلوبات ضريبية مؤجلة
(531,595,489)	254,462,300	التغير في مطلوبات اخرى
753,604,427	541,586,018	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(10,216,532)	(28,082,156)	ضريبة الدخل المدفوعة
743,387,895	513,503,862	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
3,817,781,720	1,499,700,000	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(18,952,800)	(105,472,600)	بيع واستحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
-	913,800	شراء موجودات ثابتة
(645,280,000)	-	متحصلات بيع موجودات ثابتة
5,609,350,340	299,730,046	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
		بيع واستحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
8,762,899,260	1,694,871,246	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الإستثمارية
(56,205)	(35,475)	الأنشطة التمويلية
		أرباح موزعة على المساهمين
(56,205)	(35,475)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
19,143,560,801	4,164,050,546	تأثير تغيرات أسعار الصرف
28,649,791,751	6,372,390,179	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
22,520,869,700	45,993,220,672	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
51,170,661,451	52,365,610,851	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
950,370,195	1,058,202,928	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
703,742,949	618,869,376	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

إن الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عامة

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

سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم 9 بوصفه بنكاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق – الجمهورية العربية السورية.

تأسس البنك برأس مال مقداره 1,500,000,000 موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل بتاريخ 31 كانون الأول 2010 إلى 3,600,000,000 ليرة سورية موزع على 7,200,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ 4 نيسان 2011 وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 400,000,000 ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال 4,000,000,000 ليرة سورية موزع على 8,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ 31 كانون الأول 2011.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 24 نيسان 2012، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح 40,000,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد (إيضاح 17).

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 27 فرع كما في 30 حزيران 2014 (2013: 27 فرع) في دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء.

تم إيقاف العمل مؤقتاً في سبعة فروع للبنك متوزعة في حمص ودرعا وحلب.

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 21 تموز 2014.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2013. كما أن نتائج أعمال المجموعة للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2014.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تتمة)

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

تظهر البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي عملة التداول للمجموعة.

أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة تشمل أنشطة البنك وأنشطة الشركة التابعة، شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية. إن النشاط الرئيسي لهذه الشركة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة ولحساب الغير وإدارة الإصدارات الأولية والاستثمار. باشرت شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية أعمالها بتاريخ 25 تشرين الأول 2009 وسجلت بالسجل التجاري تحت رقم 15664. إن نسبة ملكية البنك في هذه الشركة هي 52%.

يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها. تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، و فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيتها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
 - حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
 - القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.
- عندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:
- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
 - الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
 - حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

تتم معالجة التغيير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، ضمن حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تلغي الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- تلغي الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصص غير مسيطرة.
- تلغي الاعتراف بفروق الترجمة المتراكمة المسجلة في حقوق المساهمين.
- تعترف بالقيمة العادلة للثمن المستلم.
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تتمة)

- تعترف بأي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر.
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المعترف بها سابقا في مكونات الدخل الشامل الأخرى الى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المدورة، حسب مقتضى الحال، كما لو أن المجموعة تخلصت مباشرة من الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والالتزامات المحتمل أن تطرأ 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 الموحدة المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة خلال الفترة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة للاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها بسبب حالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الموحد المرحلي بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي سبيل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم المجموعة باجتهادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع الحصول عليها. 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.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
391,212,303	525,367,537	نقد في الخزينة
10,351,402,053	16,341,936,868	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
3,014,579,592	3,343,398,545	احتياطي ودائع (*)
71,712,086	19,901,338	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
13,828,906,034	20,230,604,288	

(*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2014 مبلغ 3,343,398,545 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 3,014,579,592 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(**) يمثل المبلغ كما في 30 حزيران 2014 النقد الموجود في فرع حلب المدينة، حيث تم إغلاقه نتيجة الظروف الراهنة بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3201. يتكون المبلغ من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 4,292,426 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 30 حزيران 2014، وبالمقابل يمثل المبلغ كما في 31 كانون الأول 2013 النقد الموجود في فرعي حلب المدينة وحمص السبتي سنتر، والذي يتكون من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 67,944,000 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 3,768,086 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2013. ونظرا لكون عقد التأمين المبرم مع شركة التأمين لا يشمل إلا عمليات السرقة والحريق، لم يتم التواصل مع شركة التأمين للمطالبة بالتعويض، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية النقد الموجود في الفرعين المذكورين.

5 أرصدة لدى المصارف

30 حزيران 2014 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
56,607,602,924	56,207,860,498	399,742,426	حسابات جارية وتحت الطلب
2,770,202,320	2,307,771,198	462,431,122	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
59,377,805,244	58,515,631,696	862,173,548	
31 كانون الأول 2013 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
52,349,799,281	52,181,365,987	168,433,294	حسابات جارية وتحت الطلب
4,024,624,853	2,718,955,499	1,305,669,354	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
56,374,424,134	54,900,321,486	1,474,102,648	

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 399,742,426 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014، مقابل 168,433,294 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

كما في 30 حزيران 2014 و 31 كانون الأول 2013 لا توجد أية أرصدة مقيدة السحب من قبل أي من مراسلي البنك بالخارج.

6 إيداعات لدى المصارف

30 حزيران 2014 (غير مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
10,242,163,092	9,982,163,092	260,000,000	
31 كانون الأول 2013 (مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
5,987,256,983	5,787,256,983	200,000,000	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 30 حزيران 2014

7 تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
6,240,142,924	6,353,148,748	الشركات الكبرى
9,153,052	3,343,002	حسابات جارية مدينة
		حسابات دائنة صدفه مدينة
5,224,811,708	4,921,471,205	قروض
(94,577,777)	(99,513,884)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
119,303,390	49,821,955	سندات محسومة
(5,255,371)	(1,147,372)	فوائد مقبوضة مقدماً عن السندات المحسومة
11,493,577,926	11,227,123,654	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
69,598,258	60,582,092	قروض
(6,681,486)	(4,768,603)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
62,916,772	55,813,489	
		الأفراد (التجزئة)
43,827	32,013	بطاقات الائتمان
3,539,342,352	2,831,988,897	قروض
(320,134,058)	(261,287,970)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
3,219,252,121	2,570,732,940	
14,775,746,819	13,853,670,083	المجموع
(2,177,646,026)	(2,747,842,925)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)
(2,238,170,842)	(2,188,686,932)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة (على أساس ديون منتجة)
(746,178,336)	(837,100,219)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
9,613,751,615	8,080,040,007	صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 5,927,871,831 ليرة سورية، أي ما نسبته 42.79% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2014، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,162,640,498 ليرة سورية، أي ما نسبته 41.71% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,090,771,612 ليرة سورية، أي ما نسبته 36.75% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2014، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,416,462,162 ليرة سورية، أي ما نسبته 36.66% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 606,850,044 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 548,366,449 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	(غير مدققة)
4,415,816,868	777,998,927	3,637,817,941	في 1 كانون الثاني 2014
520,712,989	57,253,573	463,459,416	التغيير خلال الفترة
4,936,529,857	835,252,500	4,101,277,357	في 30 حزيران 2014
2,177,646,026	375,642,864	1,802,003,162	في 1 كانون الثاني 2014
2,238,170,842	402,356,063	1,835,814,779	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
			مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
			إضافات خلال الفترة
601,216,596	112,634,343	488,582,253	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
41,609	41,609	-	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
116,338,929	-	116,338,929	انخفاض القيمة فرادياً (فروقات أسعار الصرف)*
49,459,279	-	49,459,279	انخفاض القيمة جماعياً (فروقات أسعار الصرف)*
(147,358,626)	(36,086,191)	(111,272,435)	استردادات من ديون غير منتجة**
(98,984,798)	(19,336,188)	(79,648,610)	استردادات من ديون منتجة**
2,747,842,925	452,191,016	2,295,651,909	في 30 حزيران 2014
2,188,686,932	383,061,484	1,805,625,448	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
4,936,529,857	835,252,500	4,101,277,357	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
			مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.

** تنتج الاستردادات عن تسديدات من قبل العملاء أو تحسن ناتج عن إعادة الجدولة بالنسبة للديون غير المنتجة أو تحسن محفظة التسهيلات الائتمانية بالنسبة للديون المنتجة.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
407,980,963	746,178,336	
449,376,425	177,385,169	
(111,179,052)	(86,463,286)	
<u>746,178,336</u>	<u>837,100,219</u>	

بناء على أحكام القرار (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار 1079/م/ن/ب4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 قام البنك بما يلي :

- إعداد إختبارات جهد للمحافظة الائتمانية لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح رصيد مخصصات التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ 2,151,498,065 ليرة سورية ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 345,841,927 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 مقابل مبلغ 2,200,981,976 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 302,860,651 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013. وبذلك يصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحتجزة كما في 30 حزيران 2014 مبلغ 2,497,339,992 ليرة سورية مقابل مبلغ 2,503,842,627 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.
- الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب4) بمبلغ 47,813,412 ليرة سورية.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 30 حزيران 2014

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع لها اسعار سوقية أسهم شركات (أ) شهادات ايداع - بنوك خارجية (ب)
89,450,000	89,450,000	
2,583,180,000	1,313,200,000	
2,672,630,000	1,402,650,000	

تحليل الأسهم والسندات:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	ذات عائد ثابت ذات عائد متغير
2,583,180,000	1,313,200,000	
89,450,000	89,450,000	
2,672,630,000	1,402,650,000	

(أ) تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة 5% من أسهم الشركة وتم تقييمه بسعر السوق. يعتمزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

(ب) قام البنك خلال عام 2013 بشراء شهادات ايداع صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة 4.38%، تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة	الاستحقاق
31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية
1,435,100,000	-
1,148,080,000	1,313,200,000
2,583,180,000	1,313,200,000

2014
2015

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية: أذونات خزينة حكومية
299,730,046	-	
299,730,046	-	

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	تحليل السندات وشهادات الإيداع: ذات عائد ثابت ذات عائد متغير
299,730,046	-	
-	-	
299,730,046	-	

إن استحقاق السندات وشهادات الإيداع مفصل كالتالي:

التكلفة المطفأة	معدل الفائدة %	الاستحقاق
31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية		
299,730,046	2.72	2014
299,730,046		

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

10 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
25,297,590	16,311,767	مصاريف مدفوعة مقدماً
12,066,758	9,970,173	مخزون مطبوعات وقرطاسية
2,715,136	2,569,922	طوابع
17,999,312	24,573,311	أخرى
86,006,375	126,665,089	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
13,330,816	20,210,689	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة - مؤسسات
3,014,667	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
33,532,834	19,290,087	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
6,934,515	4,719,825	مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من المقترضين (*)
<u>200,898,003</u>	<u>224,310,863</u>	

(*) خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 وخلال عام 2013 قام البنك برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى 34,098,337 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 مقابل 6,934,515 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريف الدعاوى القضائية المدفوعة والتي لا يتوقع استردادها من السلطات القضائية عند انتهاء الدعاوى، وبلغت هذه المخصصات في 30 حزيران 2014 مبلغ 29,378,512 ليرة سورية. لم يتم أخذ أية مخصصات في 31 كانون الأول 2013.

11 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 19 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 وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية.

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
215,789,800	215,789,800	أرصدة بالليرة السورية
501,736,941	573,898,118	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>717,526,741</u>	<u>789,687,918</u>	

12 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة)
<u>23,899,400,136</u>	<u>23,570,050,905</u>	<u>329,349,231</u>	حسابات جارية
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة)
<u>21,195,529,904</u>	<u>21,062,425,102</u>	<u>133,104,802</u>	حسابات جارية

13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
28,228,910,653	33,125,223,373	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
1,344,660,412	1,545,342,011	ودائع توفير
31,599,189,827	33,148,303,788	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
109,972,025	110,926,607	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
61,282,732,917	67,929,795,779	

* منها ودائع جامدة بمبلغ 355,153,301 ليرة سورية أي ما نسبته 0.52% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2014 مقابل مبلغ 306,818,463 ليرة سورية أي ما نسبته 0.5% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013.

بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 247,513,505 ليرة سورية أي ما نسبته 0.36% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2014 مقابل مبلغ 193,060,006 ليرة سورية أي ما نسبته 0.32% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 33,148,474,488 ليرة سورية أي ما نسبته 48.80% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2014 مقابل 28,252,517,009 ليرة سورية أي ما نسبته 46.1% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013.

بلغت الودائع المجمدة (مقيدة السحب) الناتجة عن مجموع حسابات اكتتابات شركات قيد التأسيس والحسابات المجمدة لقاء رأس المال 110,926,607 ليرة سورية أي ما نسبته 0.16% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2014 مقابل 109,972,025 ليرة سورية أي ما نسبته 0.18% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2013.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
137,346,635	130,064,979	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
736,350,093	860,116,822	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
873,696,728	990,181,801	

15 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
(11,970,945)	(59,013,627)	رصيد بداية الفترة/ السنة
30,123,193	28,082,156	فروقات ضريبية عن سنوات سابقة
(30,123,193)	(28,082,156)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
(47,042,682)	(54,905,942)	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>(59,013,627)</u>	<u>(113,919,569)</u>	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2009 إلى 2013 (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 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
242,530,389	509,587,552	صافي الربح قبل الضريبة
(4,094,858)	(4,539,235)	ينزل أرباح شركة تابعة غير خاضعة لضريبة الدخل
238,435,531	505,048,317	
(3,852,080,000)	(738,912,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
2,256,301	2,256,301	يضاف إطفاء الفروغ
25,955,802	26,003,176	يضاف استهلاك المباني
2,740,362,338	(98,943,189)	(ينزل استرداد) يضاف مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية
-	2,609,190	يضاف صافي مؤونة تقلبات أسعار قطع
(30,000,000)	-	ينزل مؤونة تدني استثمارات مالية لم يعترف بها ضريبيا
-	158,319,872	يضاف مؤونات غير مقبولة ضريبيا
-	(61,397,563)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقا
951,515,280	(13,272,586)	(ينزل استرداد) يضاف مصروف مخصص كفالات خارجية
(5,085,288)	(1,335,287)	ينزل فوائد أدونات خزينة محلية
<u>71,359,964</u>	<u>(219,623,769)</u>	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
17,839,991	(54,905,942)	(إيراد ضريبة الدخل المؤجل) ضريبة الدخل
10,216,532	28,082,156	يضاف فروقات ضريبة مدفوعة عن سنوات سابقة
28,056,523	(26,823,786)	(إيراد ضريبة الدخل المؤجل) ضريبة الدخل المدرجة في بيان الدخل الموحد

16 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
308,650,400	627,877,922	حوالات وشيكات قيد التحصيل
66,363,395	71,705,945	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
38,882,754	37,953,631	ذمم دائنة
68,968,478	67,023,535	مصاريف مستحقة الدفع
476,008,580	499,158,664	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,643,611	12,608,136	أنصبة أرباح غير مدفوعة
19,113,951	23,231,896	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
196,200,416	250,453,084	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
9,539,543	9,131,220	أخرى
7,282,872	4,939,198	عمولات مقبوضة مقدما- كفالات عملاء
1,203,654,000	1,604,083,231	

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 40,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 و 31 كانون الأول 2013.

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 وتسد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 سنوات إلى 4 سنوات وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 24 نيسان 2012، تمت الموافقة على تجزئة الأسهم وفق مضمون المادة 91/ البند 3/ من المرسوم التشريعي رقم 29/ لعام 2011 الذي يقضي بتحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد بمائة ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم. وبناءً عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية الوصائية. وبتاريخ 20 أيار 2012 صدر القرار رقم 28 / م من هيئة الأوراق والأسواق المالية بالموافقة على تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 40 مليون سهم. وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم 3 حزيران 2012.

19 (الخسائر المتراكمة المحققة) الأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه فإنه لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع كما في 30 حزيران 2014 و31 كانون الأول 2013.

20 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
361,360,990	495,677,430	فوائد أرصدة وايداعات لدى مصارف
48,612,329	38,144,984	فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع
83,373,488	1,335,287	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		<u>تسهيلات انتمائية مباشرة</u>
		للمؤسسات
219,695,548	140,073,656	فوائد حسابات جارية مدينة
32,279,232	17,626,578	كمبيالات
289,351,265	293,124,389	فوائد قروض - مؤسسات
36,308,165	86,463,286	اخرى
		للأفراد (التجزئة)
168,251,445	75,969,354	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
<u>1,239,232,462</u>	<u>1,148,414,964</u>	

21 الفوائد المدينة

30 حزيران 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
111,715	134,852	ودائع العملاء
37,564,560	43,191,309	حسابات جارية وتحت الطلب
659,413,679	585,066,986	ودائع توفير
9,634,171	9,161,951	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
5,359,905	4,464,362	ودائع بنوك
		تأمينات نقدية
<u>712,084,030</u>	<u>642,019,460</u>	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

22 صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

30 حزيران 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
34,650,140	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(2,224,200)	-	خسائر بيع أسهم بنوك متوفرة للبيع
<u>32,425,940</u>	<u>-</u>	

23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 حزيران 2013 (غير مدققة)	30 حزيران 2014 (غير مدققة)	
212,508,334	534,232,505	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)
40,000,000	40,000,000	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
<u>5.31</u>	<u>13.36</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

24 النقد و ما في حكمه

30 حزيران 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
8,770,520,246	10,814,326,442	16,887,205,743	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
68,296,218,044	56,374,424,134	59,377,805,244	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(25,896,076,839)	(21,195,529,904)	(23,899,400,136)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>51,170,661,451</u>	<u>45,993,220,672</u>	<u>52,365,610,851</u>	

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

25 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 حزيران 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
13,151,665	4,341,150	

لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية رواتب أو تعويضات أو مكافآت.

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع الأطراف ذات العلاقة بحدود التعاملات التجارية السائدة والمسموحة بموجب القرارات والأنظمة النافذة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

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

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة	حصة البنك	شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة
31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	%
168,305,315	170,665,717	52

يبلغ رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة 300,000,000 ليرة سورية. بلغت حصة البنك من رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة 156,000,000 ليرة سورية لا غير.

تم استبعاد رصيد الاستثمار في الشركة التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

25 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	الجهة ذات العلاقة			
	30 حزيران 2014	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة*	الشركات الخليفة
2013 كانون الأول	30 حزيران 2014	الشركات التابعة*	الشركات الخليفة	الشركة الأم والشركات الشقيقة
28,549,938,262	32,147,646,173	-	-	ليرة سورية (غير مدققة)
21,122,289,152	23,658,838,819	15,979,648	98,099,573	ليرة سورية (غير مدققة)
483,820,203	462,983,690	-	462,905,612	ليرة سورية (غير مدققة)
-	-	-	-	ليرة سورية (غير مدققة)
81,388,838	123,377,256	-	-	ليرة سورية (غير مدققة)
-	12,327,379	-	-	ليرة سورية (غير مدققة)
-	20,489,860	-	-	ليرة سورية (غير مدققة)
567,678,803	336,209,061	-	-	ليرة سورية (غير مدققة)
53,956,456	22,978,300	2,438	12,237,150	ليرة سورية (غير مدققة)
43,051,525	14,293,378	-	14,293,378	ليرة سورية (غير مدققة)
12,153,882	5,000,000	-	5,000,000	ليرة سورية (غير مدققة)
257,755,315	260,115,717	-	89,450,000	ليرة سورية (غير مدققة)
28,273,799	15,848,301	170,665,717	-	ليرة سورية (غير مدققة)

* تم استبعاد الأرقام الواردة ضمن الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.
** معدلات الفائدة الممنوحة على الودائع لأعضاء مجلس الإدارة بلغت 7%.

26 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

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

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م ن/ب الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ صدور وحتى نهاية عام 2013 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م ن/ب 4 حتى نهاية عام 2014) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

30 حزيران 2014 (غير مدققة)				ليرة سورية
المجموع	الشركات	القروض العقارية	الأفراد	
34,622,750	33,407,908	-	1,214,842	ديون متدنية المخاطر
5,887,824,566	4,892,707,919	262,115,209	733,001,438	عادية (مقبولة المخاطر)
5,440,999,243	4,563,643,814	201,992,675	675,362,754	منها غير مستحقة
446,825,323	329,064,105	60,122,534	57,638,684	منها مستحقة:
56,827,877	5,913,811	20,000,735	30,913,331	لغاية 30 يوم
166,947,142	140,640,518	11,756,958	14,549,666	من 31 يوم لغاية 60 يوم
223,050,304	182,509,776	28,364,841	12,175,687	من 61 يوم لغاية 90 يوم
2,003,350,936	1,867,699,847	47,956,611	87,694,478	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,733,706,848	1,687,113,736	23,558,746	23,034,366	منها غير مستحقة
269,644,088	180,586,111	24,397,865	64,660,112	منها مستحقة:
111,621,422	103,581,991	2,198,943	5,840,488	لغاية 90 يوم
86,510,270	56,855,950	8,142,228	21,512,092	من 91 يوم لغاية 120 يوم
45,370,034	17,844,572	7,936,497	19,588,965	من 121 يوم لغاية 150 يوم
26,142,362	2,303,598	6,120,197	17,718,567	من 151 يوم لغاية 180 يوم
5,927,871,831	4,489,121,469	367,251,425	1,071,498,937	غير عاملة:
62,644,449	7,170,560	12,798,775	42,675,114	دون المستوى
513,110,879	383,944,000	46,795,656	82,371,223	مشكوك فيها
5,352,116,503	4,098,006,909	307,656,994	946,452,600	هالكة (ردية)
13,853,670,083	11,282,937,143	677,323,245	1,893,409,695	المجموع
(837,100,219)	(545,398,136)	(167,446,015)	(124,256,068)	يطرح : فوائد معطلة
(4,936,529,857)	(4,101,277,357)	(134,066,520)	(701,185,980)	يطرح : مخصص التدني
8,080,040,007	6,636,261,650	375,810,710	1,067,967,647	الصافي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2013 (مدققة)				ليرة سورية
المجموع	الشركات	القروض العقارية	الأفراد	
46,979,242	46,179,435	-	799,807	ديون متدنية المخاطر
7,009,696,082	5,567,845,016	278,075,058	1,163,776,008	عادية (مقبولة المخاطر)
6,535,245,834	5,389,794,879	214,389,247	931,061,708	منها غير مستحقة
474,450,248	178,050,137	63,685,811	232,714,300	منها مستحقة:
185,056,228	50,888,699	22,398,279	111,769,250	لغاية 30 يوم
162,051,280	70,081,486	22,571,505	69,398,289	من 31 يوم لغاية 60 يوم
127,342,740	57,079,952	18,716,027	51,546,761	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,556,430,997	1,382,156,548	30,377,807	143,896,642	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,282,364,625	1,245,021,545	5,474,457	31,868,623	منها غير مستحقة
274,066,372	137,135,003	24,903,350	112,028,019	منها مستحقة:
88,936,377	69,835,468	1,088,033	18,012,876	لغاية 90 يوم
97,824,037	36,787,040	15,923,125	45,113,872	من 91 يوم لغاية 120 يوم
65,840,146	24,207,769	7,892,192	33,740,185	من 121 يوم لغاية 150 يوم
21,465,812	6,304,726	-	15,161,086	من 151 يوم لغاية 180 يوم
6,162,640,498	4,560,313,699	415,139,568	1,187,187,231	غير عاملة:
369,854,338	249,382,230	51,782,336	68,689,772	دون المستوى
1,422,436,603	1,049,215,319	83,300,978	289,920,306	مشكوك فيها
4,370,349,557	3,261,716,150	280,056,254	828,577,153	هالكة (رديئة)
14,775,746,819	11,556,494,698	723,592,433	2,495,659,688	المجموع
(746,178,336)	(421,565,124)	(190,559,555)	(134,053,657)	يطرح : فوائد معلقة
(4,415,816,868)	(3,637,817,941)	(125,258,360)	(652,740,567)	يطرح : مخصص التدني
9,613,751,615	7,497,111,633	407,774,518	1,708,865,464	الصافي

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

30 حزيران 2014 (غير مدققة)			
المجموع	الشركات	القروض العقارية	الأفراد
434,363,689	434,363,689	-	-
1,637,336,025	1,637,336,025	-	-
149,963,171	149,963,171	-	-
149,963,171	149,963,171	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
606,850,044	606,850,044	-	-
61,318,725	61,318,725	-	-
15,150,000	15,150,000	-	-
530,381,319	530,381,319	-	-
2,828,512,929	2,828,512,929	-	-
-	-	-	-
(650,067,624)	(650,067,624)	-	-
2,178,445,305	2,178,445,305	-	-

ديون متدنية المخاطر
 عادية (مقبولة المخاطر)
 تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
 منها غير مستحقة
 منها مستحقة:
 لغاية 90 يوم
 من 91 يوم لغاية 120 يوم
 من 121 يوم لغاية 150 يوم
 من 151 يوم لغاية 180 يوم
 غير عاملة:
 دون المستوى
 مشكوك فيها
 هالكة (رديئة)
 المجموع
 يطرح : فوائد معلقة
 يطرح : مخصص التدني
 الصافي

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			
المجموع	الشركات	القروض العقارية	الأفراد
393,041,466	393,041,466	-	-
1,474,671,015	1,474,671,015	-	-
55,108,499	55,108,499	-	-
55,108,499	55,108,499	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
548,366,449	548,366,449	-	-
18,500,000	18,500,000	-	-
479,820,805	479,820,805	-	-
50,045,644	50,045,644	-	-
2,471,187,429	2,471,187,429	-	-
-	-	-	-
(467,074,035)	(467,074,035)	-	-
2,004,113,394	2,004,113,394	-	-

ليرة سورية

ديون متدنية المخاطر

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)

منها غير مستحقة

منها مستحقة:

لغاية 90 يوم

من 91 يوم لغاية 120 يوم

من 121 يوم لغاية 150 يوم

من 151 يوم لغاية 180 يوم

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة (رديئة)

المجموع

يطرح : فوائد معلقة

يطرح : مخصص التندي

الصافي

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)
توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي

30 حزيران 2014 (غير مدققة)				ليرة سورية
الأفراد	القروض العقارية	الشركات	المجموع	
1,214,842	-	467,812,473	469,027,315	ديون متدنية المخاطر
631,175,907	251,405,532	2,224,919,805	3,107,501,244	عادية (مقبولة المخاطر)
78,099,248	31,452,702	1,451,891,425	1,561,443,375	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
630,646,286	218,167,240	2,842,967,561	3,691,781,087	غير عاملة:
32,383,703	9,265,954	7,170,560	48,820,217	دون المستوى
58,214,451	23,691,506	396,529,723	478,435,680	مشكوك فيها
540,048,132	185,209,780	2,439,267,278	3,164,525,190	هالكة (رديئة)
1,341,136,283	501,025,474	6,987,591,264	8,829,753,021	المجموع
4,410,953	-	822,000,966	826,411,919	منها:
100,542,758	475,163,826	2,894,589,993	3,470,296,577	تأمينات نقدية
1,178,088,376	60,484	771,211,611	1,949,360,471	عقارية
58,094,196	25,801,164	2,499,788,694	2,583,684,054	سيارات وآليات
1,341,136,283	501,025,474	6,987,591,264	8,829,753,021	كفالة شخصية
1,341,136,283	501,025,474	6,987,591,264	8,829,753,021	المجموع
31 كانون الأول 2013 (مدققة)				ليرة سورية
الأفراد	القروض العقارية	الشركات	المجموع	
799,805	-	439,220,900	440,020,705	ديون متدنية المخاطر
1,007,004,280	260,596,910	2,631,929,600	3,899,530,790	عادية (مقبولة المخاطر)
124,545,700	26,116,860	1,207,103,770	1,357,766,330	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
721,198,115	225,679,820	3,071,766,430	4,018,644,365	غير عاملة:
47,678,330	25,668,150	267,458,280	340,804,760	دون المستوى
198,766,790	44,977,080	434,528,190	678,272,060	مشكوك فيها
474,752,995	155,034,590	2,369,779,960	2,999,567,545	هالكة (رديئة)
1,853,547,900	512,393,590	7,350,020,700	9,715,962,190	المجموع
2,490,655	-	302,695,570	305,186,225	منها:
124,961,000	486,642,020	3,117,965,930	3,729,568,950	تأمينات نقدية
1,653,134,890	33,800	815,734,070	2,468,902,760	عقارية
72,961,355	25,717,770	3,113,625,130	3,212,304,255	سيارات وآليات
1,853,547,900	512,393,590	7,350,020,700	9,715,962,190	كفالة شخصية
1,853,547,900	512,393,590	7,350,020,700	9,715,962,190	المجموع

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 30 حزيران 2014 مبلغ 30,697,441 ليرة سورية مقابل 299,973,614 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 30 حزيران 2014 مبلغ 301,836,318 ليرة سورية مقابل 8,758,266 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 30 حزيران 2014

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	خدمات أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	30 حزيران 2014 (غير مدققة) (بيرة سورية)
19,685,335,413	-	-	-	-	-	-	-	19,685,335,413	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
59,377,805,244	-	-	-	-	-	-	-	59,377,805,244	أرصدة لدى المصارف
10,242,163,092	-	-	-	-	-	-	-	10,242,163,092	إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
8,080,040,007	-	-	1,698,087,816	99,743,379	958,590,202	2,912,034,856	2,411,583,754	-	الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شبهات ايداع وسندات)
1,313,200,000	-	-	-	-	-	-	-	1,313,200,000	الموجودات الأخرى
166,165,865	-	-	4,247,445	249,489	2,397,732	7,283,903	6,032,120	145,955,176	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
789,687,918	-	-	-	-	-	-	-	789,687,918	
99,654,397,539	-	-	1,702,335,261	99,992,868	960,987,934	2,919,318,759	2,417,615,874	91,554,146,843	المجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 كانون الأول 2013 (مدققة) (بيرة سورية)
13,365,981,645	-	-	-	-	-	-	-	13,365,981,645	رصيد لدى مصرف سورية المركزي
56,374,424,134	-	-	-	-	-	-	-	56,374,424,134	رصيد لدى المصارف
5,987,256,983	-	-	-	-	-	-	-	5,987,256,983	إيداعات لدى المصارف لتسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
9,613,751,615	-	-	2,104,922,413	133,622,048	1,017,512,218	3,568,542,975	2,789,151,961	-	لموجودات المالية المتفرقة للبيع (شهادات إيداع و سندات)
2,583,180,000	-	-	-	-	-	-	-	2,583,180,000	لموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
299,730,046	-	299,730,046	-	-	-	-	-	-	لموجودات الأخرى
135,884,692	-	3,014,667	2,918,770	185,286	1,410,924	4,948,286	3,867,551	119,539,208	لوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي
717,526,741	-	-	-	-	-	-	-	717,526,741	
89,077,735,856	-	302,744,713	2,107,841,183	133,807,334	1,018,923,142	3,573,491,261	2,793,019,512	79,147,908,711	لمجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

26 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 حزيران 2014 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
45,062,580	60,083,440	3,004,172,000	دولار أميركي
(1,074,723)	(1,432,964)	(71,648,181)	يورو
(30,925)	(41,234)	(2,061,694)	جنيه استرليني
13,275	17,700	885,000	ين ياباني
(202,162,200)	(269,549,600)	(13,477,480,000)	ليرة سورية
(96,765)	(129,020)	(6,451,000)	فرنك سويسري
6,591,360	8,788,480	439,424,000	العملات الأخرى

حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(45,062,580)	(60,083,440)	3,004,172,000	دولار أميركي
1,074,723	1,432,964	(71,648,181)	يورو
30,925	41,234	(2,061,694)	جنيه استرليني
(13,275)	(17,700)	885,000	ين ياباني
202,162,200	269,549,600	(13,477,480,000)	ليرة سورية
96,765	129,020	(6,451,000)	فرنك سويسري
(6,591,360)	(8,788,480)	439,424,000	العملات الأخرى

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
47,573,296	63,431,061	3,171,553,061	دولار أميركي
(32,568,645)	(43,424,860)	(2,171,243,000)	يورو
(196,395)	(261,860)	(13,093,000)	جنيه استرليني
10,020	13,360	668,000	ين ياباني
(131,726,130)	(175,634,840)	(8,781,742,000)	ليرة سورية
(172,470)	(229,960)	(11,498,000)	فرنك سويسري
4,824,750	6,433,000	321,650,000	العملات الأخرى

حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(47,573,296)	(63,431,061)	3,171,553,061	دولار أميركي
32,568,645	43,424,860	(2,171,243,000)	يورو
196,395	261,860	(13,093,000)	جنيه استرليني
(10,020)	(13,360)	668,000	ين ياباني
131,726,130	175,634,840	(8,781,742,000)	ليرة سورية
172,470	229,960	(11,498,000)	فرنك سويسري
(4,824,750)	(6,433,000)	321,650,000	العملات الأخرى

26 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الافصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 حزيران 2014 (غير مدققة) للزيادة في أسعار الصرف بمقدار 10%:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	6,126,311,119	612,631,112	606,387,584
يورو	(27,031,057)	(2,703,106)	(2,027,329)
جنيه استرليني	1,698,546	169,855	127,391
ين ياباني	885,168	88,517	66,388
فرنك سويسري	(81,089)	(8,109)	(6,082)
عملات أخرى	27,442,435	2,744,244	2,058,183

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة) للزيادة في أسعار الصرف بمقدار 10%:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	5,263,931,048	526,393,105	523,236,279
يورو	(16,659,547)	(1,665,955)	(1,249,466)
جنيه استرليني	(7,646,450)	(764,645)	(573,484)
ين ياباني	667,864	66,786	50,090
فرنك سويسري	(5,828,365)	(582,837)	(437,128)
عملات أخرى	47,473,012	4,747,301	3,560,476

- في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار 10% سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

27 التحليل القطاعي

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

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 عليه 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.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

27 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

30 حزيران 2013	30 حزيران 2014 (غير مدققة)					
(غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
5,008,973,606 (3,292,907,037)	1,705,981,034 (493,412,224)	-	1,500,273,289 -	391,979,992 (436,158,651)	(186,272,247) (57,253,573)	إجمالي الدخل التشغيلي مخصص الخسائر الائتمانية
1,716,066,569	1,212,568,810					نتائج أعمال القطاع مصاريف غير موزعة على القطاعات
(1,473,536,180)	(702,981,258)	(702,981,258)				
242,530,389	509,587,552					الربح قبل الضريبة إيراد ضريبة الدخل المؤجل (ضريبة الدخل)
(28,056,523)	26,823,786					
214,473,866	536,411,338					ربح الفترة

31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014 (غير مدققة)					
(مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
91,885,560,152	102,615,960,439	2,317,679,791	92,191,173,280	5,813,602,650	2,293,504,718	موجودات القطاع
85,993,396,170	96,187,385,119	1,336,513,319	23,913,459,046	19,611,169,856	51,326,242,898	مطلوبات القطاع
258,374,664	105,472,600					مصاريف رأسمالية
180,872,180	76,561,494					الاستهلاكات
7,399,298	3,351,200					الإطفاءات

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,008,973,606	1,705,981,034	463,212,886	459,149,076	4,545,760,720	1,246,831,958	إجمالي الدخل التشغيلي
18,952,800	105,472,600	-	-	18,952,800	105,472,600	المصاريف الرأسمالية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

28 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
11,340,165	18,918,650	اعتمادات مستندية
-	294,308,646	تعهدات تصدير
2,459,847,264	2,515,285,633	كفالات :
462,052,513	425,935,976	- دفع
1,412,588,021	1,433,780,652	- حسن تنفيذ
585,206,730	655,569,005	- أخرى
2,245,674,428	2,288,626,177	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
4,716,861,857	5,117,139,106	

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,882,500	2,941,250	<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</u>
21,595,000	21,595,000	تستحق خلال سنة
27,477,500	24,536,250	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار مبنى الإدارة العامة وبعض فروع البنك.

29 إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأسمال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية. يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,663,299,300	5,668,829,333	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
4,155,358,753	4,157,537,586	رأس المال المكتتب به
408,925,101	408,925,101	الاحتياطي القانوني
408,925,101	408,925,101	الاحتياطي الخاص
746,380,818	746,380,818	(الخسائر المتراكمة)/ الأرباح المدورة
		ينزل منها:
(56,290,473)	(52,939,273)	صافي الموجودات غير الملموسة
157,780,459	157,780,459	بنود رأس المال المساعد:
14,793,750	14,793,750	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
142,986,709	142,986,709	احتياطي عام مخاطر التمويل
5,821,079,759	5,826,609,792	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
54,856,532,800	57,692,990,001	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,040,658,750	1,123,968,650	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
176,644,000	282,175,000	مخاطر السوق
1,641,178,179	1,641,178,179	المخاطر التشغيلية
10.09%	9.59%	نسبة كفاية رأس المال (%)
96.12%	88.18%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
9.81%	9.33%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

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%، كما يراعي البنك كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

30 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 لتتناسب مع أرقام التصنيف للفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة.

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

من	الى	الشرح	المبلغ ليرة سورية
مصرف مخصص الخسائر الائتمانية	مصرف مخصصات متنوعة	إعادة تبويب مصرف مخصص الكفالات الخارجية الصادرة	951,515,280