



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من ٢٠١٣/٠١/٠١ حتى ٢٠١٣/٠٦/٣٠

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 الإخراج 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 | ١٣٤٢ مساهم |

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

| الرقم | الإسم | الصفة | الجهة التي يمثلها | نسبة الملكية |
|-------|-----------------------|-------------------|--------------------|--------------|
| ١ | الدكتور راتب الشلاح | رئيس مجلس الإدارة | ذاته | ١,٢٥% |
| ٢ | السيد عمر أزهرى | عضو مجلس الإدارة | ذاته | ١,٦٧% |
| ٣ | السيد سامر أزهرى | عضو مجلس الإدارة | ذاته | ١,٦٧% |
| ٤ | د. إحسان بعلبكي | عضو مجلس الإدارة | ذاته | ٥% |
| ٥ | السيد إبراهيم شيخ ديب | عضو مجلس الإدارة | ذاته | ٢,٥٠% |
| ٦ | السيد حبيب بيتنجانة | عضو مجلس الإدارة | ذاته | ٠,٥٦% |
| ٧ | السيد سعد أزهرى | | بنك لبنان و المهجر | ٤٩% |
| ٨ | د. فادي عسيران | | | |



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

| | |
|--------------------|---|
| الرئيس التنفيذي | السيد عمرو أزهرى |
| المدير العام | السيد جورج صايغ |
| مدقق الحسابات | السيد قحطان السيوفى |
| عنوان المصرف | دمشق - حريقة - بناء خزانة تقاعد المحامين - جانب غرفة تجارة دمشق |
| رقم الهاتف والفاكس | رقم الهاتف : ٢٢٦.٥٦٠ - رقم الفاكس : ٢٢٦.٥٦٠ |
| الموقع الإلكتروني | bsomail@bso.com.sy |

قيم السهم:

| القيمة الاسمية | القيمة الدفترية* | القيمة السوقية نهاية الفترة** |
|----------------|------------------|-------------------------------|
| ١٠٠ ل.س | ١٤٥ ل.س | ١٩٠ ل.س |

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

** القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

| الناتج الأولية المقارنة | بيانات الفترة الحالية | بيانات نهاية السنة السابقة | التغير % |
|-------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------------|
| مجموع الموجودات | ٢٠١٣/٠٦/٣٠ | ٢٠١٢/١٢/٣١ | ٩٠.٧٢% |
| حقوق المساهمين | ٥,٧٨٢,٩٣٦,٧٣٦ | ٥,٧٥٤,٢١٤,٣٧٩ | ٣.٦١% |
| صافي الإيرادات | آخر ثلاثة أشهر | بيانات تصفية | نفس الفترة من السنة السابقة |
| ٤,٢٩٢,٦٤٣,٧٧٤ | ٥,٠٠٨,٩٧٣,٦٠٦ | ٢٩٩,٣٥٣,٨٨٩ | ٢٦٩,٩٨% |
| صافي الربح قبل الضريبة | ٢٤٢,٥٣٠,٣٨٩ | ٤٤,٠٥١,٦٢٤ | ٢٦.١٤% |
| مخصص ضريبة الدخل | (٢٨,٠٥٦,٥٢٣) | (٤٥,٢٢٣,٥٨٨) | -٦٦.٠٢% |
| حقوق الأقلية في الأرباح | ١,٠٢٢,٣٠٢ | (٢٠٢,٤٩٨) | ٩٥٩.٧٤% |
| صافي الدخل | ١٩٦,٢٢٧,٧٧٦ | ٢١٤,٤٧٣,٨٦٦ | ٩٥.٤٩% |
| ربح السهم | ٤.٨٨ | ٥.٣١ | ٩٣.٨٠% |

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

• تتم مقارنة أرقام المركز المالي مع 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 التصفية وبيانات الربع الثالث.



• بحسب النعر كسابلي (رقم الفترة الحالية-رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة { ١٠٠٠ }

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- أدى إرتفاع سعر الصرف إلى زيادة في أرقام الموجودات و المطالبين بنتيجة تقويم العملات الأجنبية التي تكوّن نسبة منها و أدى كذلك إلى زيادة أرباح مركز القطع البنوي غير المحققة.
- بالمقابل تم تشكيل مؤونات إجمالية غير مخصصة بالإضافة إلى المؤونات و المخصصات الإلزامية لمواجهة المخاطر المحتملة في هذه الظروف الإستثنائية.
- إزدادت الودائع المقومة بالليرة السورية من ٤٨,٥ مليار ل.س. في نهاية ٢٠١٢ إلى ٧٢,٧ مليار ل.س. في نهاية الفصل الأول من ٢٠١٣.
- بينما انخفضت التسهيلات الإئتمانية المباشرة (بالصافي) من حوالي ١٣,٨ مليار ل.س. في نهاية ٢٠١٢ إلى ١٠,٦ مليار ل.س. في نهاية الفصل الأول من ٢٠١٣.
- تمكن المصرف من المحافظة على دخل تشغيلي يغطي المصاريف بما فيها المؤونات و المخصصات الإلزامية.
- حافظ المصرف على نسبة سيولة عالية جداً تجاوزت ال ٩٢,٣٥% تماشياً مع سياسته المحافظة.

تاريخ: ٢٠١٣/٠٧/٣١

جورج صايغ

المدير العام

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2013



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية 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 2013 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 إستنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2013 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 بقبود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصى بالمصادقة عليها.

قحطان السيوفي



29 تموز 2013

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 حزيران 2013

| 31 كانون الأول 2012 | 30 حزيران 2013 | إيضاح | الموجودات |
|-----------------------|--------------------------|-------|--|
| مداخلة ليرة سورية | غير مداخلة ليرة سورية | | |
| 12,276,249,350 | 12,373,948,112 | 4 | نقد وارصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 13,021,644,647 | 68,296,218,044 | 5 | ارصدة لدى المصارف |
| 5,145,935,165 | 7,430,361,665 | 6 | إيداعات لدى المصارف |
| 1,630,635 | 1,021,182 | | موجودات مالية للمصارف |
| 13,777,919,155 | 10,629,073,079 | 7 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالعملة) |
| 4,510,678,296 | 3,422,451,000 | 8 | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 5,114,153,278 | 2,946,297,388 | 9 | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 1,997,016,336 | 1,921,020,826 | | موجودات ثابتة |
| 63,313,453 | 69,622,832 | | موجودات غير متوقعة |
| 347,309,900 | 297,868,082 | 10 | موجودات اخرى |
| 11,970,945 | | 15 | موجودات عشوائية موجبة |
| 486,394,212 | 662,663,292 | 11 | الوديعة المتجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 56,754,214,376 | 108,240,455,503 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 326,152,576 | 25,896,076,839 | 12 | ودائع بنوك |
| 48,515,771,224 | 72,748,957,644 | 13 | ودائع صلاحي |
| 680,898,281 | 1,205,329,305 | 14 | تأمينات نقدية |
| 160,890,888 | 1,234,071,409 | | مخصصات متنوعة |
| - | 5,869,046 | 15 | مخصص سورية الدخل |
| 1,120,505,665 | 1,203,330,991 | 16 | مطلوبات اخرى |
| 14,275,109 | 10,612,750 | | مطلوبات عشوائية موجبة |
| 51,021,493,743 | 102,304,247,885 | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| | | | حقوق مساهمي البنك |
| 4,000,000,000 | 4,000,000,000 | 17 | رأس المال المكتتب به والمذخور |
| 408,925,101 | 408,925,101 | | احتياطي قانوني |
| 408,925,101 | 408,925,101 | | احتياطي حاد |
| 142,988,709 | 142,988,709 | | احتياطي عام لاحتياطي التمويل |
| 42,825,234 | 31,838,250 | 18 | التغير المبرك في القيمة المعدلة لموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| - | 212,508,334 | | ربح الفترة |
| (307,820,407) | (307,820,407) | 19 | الضائر المتراكمة المغفلة |
| 885,573,648 | 885,573,648 | 19 | الأرباح العسرة غير المغفلة |
| 5,581,415,385 | 5,782,938,736 | | حقوق الأقلية (الصحة غير المسيطرة) |
| 151,305,250 | 153,270,782 | | مجموع حقوق الملكية |
| 5,732,720,638 | 5,936,207,518 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |
| 56,754,214,376 | 108,240,455,503 | | |

جورج صليح
المدير العام

د. راتب الشلاح
رئيس مجلس الإدارة

في الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المتصورة وتقرأ معها

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013

| للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 غير مدققة لير سورية | للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 غير مدققة لير سورية | للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 غير مدققة لير سورية | للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 غير مدققة لير سورية | إيضاح |
|--|--|--|--|-------|
| 1,540,543,896 | 1,239,232,462 | 737,942,718 | 680,688,460 | 20 |
| (884,844,012) | (712,084,030) | (431,607,222) | (357,243,471) | 21 |
| 655,699,884 | 527,148,432 | 306,335,496 | 323,444,989 | |
| 169,796,302 | 403,552,388 | 71,676,395 | 212,991,087 | |
| (9,137,775) | (129,879,836) | (4,965,435) | (46,331,299) | |
| 160,658,527 | 273,672,552 | 66,710,960 | 166,659,788 | |
| 816,358,411 | 800,820,984 | 373,046,456 | 490,104,777 | |
| 84,923,842 | 269,628,441 | 16,429,446 | 214,190,691 | |
| 449,648,000 | 3,852,080,000 | (93,080,000) | 3,521,646,000 | |
| - | 5,824,709 | - | - | |
| (88,336) | 368,976 | (42,013) | 344,915 | |
| - | 47,824,556 | - | 49,418,662 | |
| 3,000,000 | 32,425,940 | 3,000,000 | 16,938,729 | 22 |
| 1,353,841,917 | 5,008,973,606 | 299,353,889 | 4,292,643,774 | |
| (249,901,291) | (269,940,394) | (97,655,775) | (130,563,951) | |
| (103,555,955) | (94,901,816) | (51,308,281) | (46,709,722) | |
| (3,795,552) | (3,690,621) | (1,903,533) | (1,835,772) | |
| (644,014,542) | (4,244,422,317) | (45,956,325) | (3,813,736,218) | |
| (29,263,878) | (39,428,769) | (4,390,926) | (27,124,106) | |
| (131,043,142) | (114,059,300) | (54,087,425) | (50,436,828) | |
| (1,161,574,360) | (4,766,443,217) | (255,302,265) | (4,070,406,597) | |
| 192,267,557 | 242,530,389 | 44,051,624 | 222,237,177 | |
| (82,557,399) | (28,056,523) | (45,223,588) | (26,009,401) | 15 |
| 109,710,158 | 214,473,866 | (1,171,964) | 196,227,776 | |
| 109,524,685 | 212,508,334 | (969,466) | 195,205,474 | |
| 185,473 | 1,965,532 | (202,498) | 1,022,302 | |
| 109,710,158 | 214,473,866 | (1,171,964) | 196,227,776 | |
| 2.74 | 5.31 | (0.02) | 4.88 | 23 |

ان 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 الدخل الشامل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013

| للسنة أشهر المنتهية في | للسنة أشهر المنتهية في | للتلاثة أشهر المنتهية في | للتلاثة أشهر المنتهية في | |
|----------------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|---|
| 30 حزيران 2012 | 30 حزيران 2013 | 30 حزيران 2012 | 30 حزيران 2013 | إيضاح |
| غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 109,710,158 | 214,473,866 | (1,171,964) | 196,227,776 | صافي ربح (خسارة) الفترة |
| مكونات الدخل الشامل | | | | |
| 22,661,735 | (47,075,283) | (18,218,481) | (23,177,216) | 18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| (5,665,434) | 3,662,359 | 4,554,620 | 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 |
| 126,706,459 | 203,486,882 | (14,835,825) | 191,548,911 | الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة |
| العائد إلى: | | | | |
| 126,520,986 | 201,521,350 | (14,633,327) | 190,526,609 | مساهمي البنك |
| 185,473 | 1,965,532 | (202,498) | 1,022,302 | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 126,706,459 | 203,486,882 | (14,835,825) | 191,548,911 | |

ان 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 التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013

| العائد إلى مساهمي البنك | | | | | | | | | | | |
|-------------------------|-----------------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------------------|-------------|--|----------------------------|-------------|----------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| مجموع حقوق الملكية | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) | مجموع حقوق مساهمي البنك | أرباح مدفورة غير محققة | أرباح مدفورة (خسائر متراكمة) محققة | ربح الفترة | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع | احتياطي عام لمخاطر التمويل | احتياطي خاص | احتياطي قانوني | رأس المال المكتتب به والمدفوع | (غير مدققة) |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013 |
| 5,732,720,636 | 151,305,250 | 5,581,415,386 | 885,573,648 | (307,820,407) | - | 42,825,234 | 142,986,709 | 408,925,101 | 408,925,101 | 4,000,000,000 | الدخل الشامل للفترة |
| 203,486,882 | 1,965,532 | 201,521,350 | - | - | 212,508,334 | (10,986,984) | - | - | - | - | |
| 5,936,207,518 | 153,270,782 | 5,782,936,736 | 885,573,648 | (307,820,407) | 212,508,334 | 31,838,250 | 142,986,709 | 408,925,101 | 408,925,101 | 4,000,000,000 | الرصيد كما في 30 حزيران 2013 |
| 5,646,207,704 | 149,652,343 | 5,496,555,361 | 109,429,648 | 409,302,844 | - | 16,985,958 | 142,986,709 | 408,925,101 | 408,925,101 | 4,000,000,000 | (غير مدققة) |
| 126,706,459 | 185,473 | 126,520,986 | - | - | 109,524,685 | 16,996,301 | - | - | - | - | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012 |
| 5,772,914,163 | 149,837,816 | 5,623,076,347 | 109,429,648 | 409,302,844 | 109,524,685 | 33,982,259 | 142,986,709 | 408,925,101 | 408,925,101 | 4,000,000,000 | الدخل الشامل للفترة |
| | | | | | | | | | | | الرصيد كما في 30 حزيران 2012 |

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 30 تشكل جزءاً أساسياً 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 2013

| للسنة اشهر المنتهية في | للسنة اشهر المنتهية في | ايضاح |
|------------------------|------------------------|--|
| 30 حزيران 2012 | 30 حزيران 2013 | |
| غير مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 192,267,557 | 242,530,389 | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة |
| 103,555,955 | 94,901,816 | تعديلات لبنود غير نقدية |
| 3,795,552 | 3,690,621 | الاستهلاكات |
| 644,014,542 | 4,244,422,317 | الإطفاءات |
| 29,263,878 | 39,428,769 | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية |
| (3,366,464,720) | (5,450,680,653) | مصروف مخصصات متنوعة |
| - | (32,425,940) | تأثير تغيرات أسعار الصرف |
| 88,336 | (368,976) | أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع |
| - | (47,824,556) | (أرباح) خسائر موجودات مالية للمتاجرة |
| - | (5,824,709) | أرباح بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| (41,779) | 45,494 | إيرادات تشغيلية أخرى |
| | | خسائر (أرباح) بيع موجودات ثابتة |
| (2,393,520,679) | (912,105,428) | الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| 101,506,792 | (1,155,556,145) | التغير في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي) |
| 3,534,687,056 | (2,284,416,500) | التغير في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر |
| (1,013,000) | 978,432 | التغير في موجودات مالية للمتاجرة |
| 3,340,292,548 | (79,072,718) | التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| 632,381 | 49,441,818 | النقص في موجودات اخرى |
| (606,384,890) | 324,431,025 | التغير في تأمينات نقدية |
| (4,821,290,043) | 24,233,186,420 | التغير في ودائع العملاء |
| 5,665,434 | (3,662,359) | التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| (308,247,012) | 100,129,763 | التغير في مطلوبات اخرى |
| (1,147,671,413) | 20,273,354,308 | صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة |
| - | (10,216,532) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| (1,147,671,413) | 20,263,137,776 | صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| 2,748,900,000 | 3,817,781,720 | التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية |
| (11,423,162) | (18,952,800) | بيع واستحقاقات موجودات مالية متوفرة للبيع |
| (613,000) | - | شراء موجودات ثابتة |
| - | (645,280,000) | شراء موجودات غير ملموسة |
| - | 5,609,350,340 | شراء موجودات مالية متوفرة للبيع |
| | | بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 2,736,863,838 | 8,762,899,260 | صافي التدفق النقدي من الأنشطة الإستثمارية |
| (217,520) | (56,205) | الأنشطة التمويلية |
| (217,520) | (56,205) | أرباح موزعة على المساهمين |
| (43,912,033) | (376,189,080) | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| 1,545,062,872 | 28,649,791,751 | تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة) |
| 15,762,357,353 | 22,520,869,700 | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه |
| | | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| 17,307,420,225 | 51,170,661,451 | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |
| 1,073,260,746 | 950,370,195 | التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد |
| 895,634,739 | 703,742,949 | فوائد مقبوضة |
| 3,000,000 | - | فوائد مدفوعة |
| | | توزيعات أرباح مقبوضة |
| | | المعاملات غير النقدية |

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 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 2012 و30 حزيران 2013.

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 2013 (2012: 26 فرع) في دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء. لقد 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 (شركة مساهمة مغلقة عامة) 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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 29 تموز 2013.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.

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 2012. كما إن نتائج أعمال المجموعة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2013 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

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 باليرة السورية وهي عملة التشغيل للمجموعة.

أسس توحيد البيانات المالية

إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تشمل أنشطة البنك وأنشطة الشركة التابعة، شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة والمسؤولية. 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%.

تم تأسيس شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية خلال سنة 2008، وبلغت نسبة ملكية البنك 52% من أسهم الشركة التابعة.

يتم توحيد البيانات المالية للشركة التابعة بدءاً من تاريخ الاستحواذ هو التاريخ الذي يحصل فيه البنك على السيطرة أو تبقى موحدة حتى تاريخ فقدان السيطرة.

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

يتم حذف جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات ضمن المجموعة عند التوحيد.

إن حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) تمثل الحصة من الأرباح والخسائر وصافي الموجودات غير المملوكة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من قبل البنك، ويتم تصنيفها بطريقة مستقلة في بيانات الدخل والدخل الشامل الموحدة المرحلية وضمن حقوق المساهمين 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 الموحدة المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة خلال الفترة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار 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 المرحلية الموحدة 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 وفتترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن 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 2012 | 30 حزيران 2013 | |
|-----------------------|-----------------------|--|
| مدفقة | غير مدفقة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 363,908,647 | 420,648,551 | نقد في الخزينة |
| 9,464,468,982 | 8,349,871,695 | الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي |
| 2,447,871,721 | 3,603,427,866 | احتياطي ودائع (*) |
| 12,276,249,350 | 12,373,948,112 | |

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2013 مبلغ 3,603,427,866 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 2,447,871,721 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

5 أرصدة لدى المصارف

| 30 حزيران 2013 (غير مدققة) | | | حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل) |
|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|--|
| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | |
| 51,674,953,073 | 51,519,207,582 | 155,745,491 | |
| 16,621,264,971 | 14,809,666,663 | 1,811,598,308 | |
| 68,296,218,044 | 66,328,874,245 | 1,967,343,799 | |
| 31 كانون الأول 2012 (مدققة) | | | حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل) |
| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | |
| 7,524,571,499 | 7,431,152,170 | 93,419,329 | |
| 5,497,073,148 | 3,473,686,547 | 2,023,386,601 | |
| 13,021,644,647 | 10,904,838,717 | 2,116,805,930 | |

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 155,745,491 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2013، مقابل 93,419,329 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

6 إيداعات لدى المصارف

| 30 حزيران 2013 (غير مدققة) | | | ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر) |
|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|--|
| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | |
| 7,430,351,665 | 7,230,351,665 | 200,000,000 | |
| 7,430,351,665 | 7,230,351,665 | 200,000,000 | |
| 31 كانون الأول 2012 (مدققة) | | | ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر) |
| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | |
| 5,145,935,165 | 4,945,935,165 | 200,000,000 | |
| 5,145,935,165 | 4,945,935,165 | 200,000,000 | |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

| 31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|---|
| 4,598,506,782 | 5,636,660,968 | الشركات الكبرى والمتوسطة |
| 7,576,632 | 5,361,122 | حسابات جارية مدينة |
| | | حسابات دائنة صدفه مدينة |
| 6,104,175,916 | 7,380,709,067 | قروض |
| (98,675,942) | (139,298,353) | فوائد مقبوضة مقدما عن قروض |
| 6,005,499,974 | 7,241,410,714 | صافي القروض |
| 1,087,651,871 | 550,859,299 | سندات محسومة |
| (50,053,551) | (14,480,040) | فوائد مقبوضة مقدما عن سندات محسومة |
| 1,037,598,320 | 536,379,259 | صافي السندات المحسومة |
| | | الأفراد (التجزئة) |
| 47,600 | 43,594 | بطاقات الائتمان |
| 5,368,908,842 | 4,443,163,952 | قروض |
| (767,020,791) | (480,074,634) | فوائد مقبوضة مقدما عن قروض |
| 4,601,935,651 | 3,963,132,912 | صافي القروض |
| 16,251,117,359 | 17,382,944,975 | المجموع |
| (935,955,886) | (1,672,719,647) | ينزل : مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة) |
| (1,129,261,352) | (4,422,481,784) | ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة) |
| (407,980,963) | (658,670,465) | ينزل : فوائد معلقة (محفظة) |
| 13,777,919,158 | 10,629,073,079 | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,026,234,729 ليرة سورية، أي ما نسبته 34.67% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2013، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 3,437,074,546 ليرة سورية، أي ما نسبته 21.15% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,367,564,264 ليرة سورية، أي ما نسبته 30.88% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2013، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,029,093,583 ليرة سورية، أي ما نسبته 18.64% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 542,887,122 ليرة سورية، كما في 30 حزيران 2013، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 19,234,647 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2012.

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

| فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة: | | |
|---|-----------------------|------------------------|
| الأفراد ليرة سورية | الشركات ليرة سورية | الإجمالي ليرة سورية |
| 426,269,845 | 1,638,947,393 | 2,065,217,238 |
| 708,121,649 | 3,321,862,544 | 4,029,984,193 |
| 1,134,391,494 | 4,960,809,937 | 6,095,201,431 |
| 158,003,183 | 777,952,703 | 935,955,886 |
| 268,266,662 | 860,994,690 | 1,129,261,352 |
| 95,284,580 | 463,780,974 | 559,065,554 |
| 624,222,327 | 2,117,064,215 | 2,741,286,542 |
| - | 248,951,847 | 248,951,847 |
| - | 553,113,549 | 553,113,549 |
| (10,239,153) | (61,014,487) | (71,253,640) |
| (1,146,105) | (33,554) | (1,179,659) |
| 243,048,610 | 1,429,671,037 | 1,672,719,647 |
| 891,342,884 | 3,531,138,900 | 4,422,481,784 |
| 1,134,391,494 | 4,960,809,937 | 6,095,201,431 |

في 1 كانون الثاني 2013
التغيير خلال الفترة

في 30 حزيران 2013

في 1 كانون الثاني 2013
مخصص انخفاض القيمة افرادياً
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي

التغيير خلال الفترة
انخفاض القيمة افرادياً
انخفاض القيمة بشكل جماعي
انخفاض القيمة افرادياً(فروقات أسعار
الصرف)*
انخفاض القيمة جماعياً(فروقات أسعار
الصرف)*

استردادات افرادياً
استردادات جماعياً

في 30 حزيران 2013
انخفاض القيمة افرادياً
انخفاض القيمة بشكل جماعي

مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

7 تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

| 31 كانون الأول 2012 | 30 حزيران 2013 | |
|---------------------|---------------------|--------------------------------------|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 196,522,121 | 407,980,963 | الرصيد في بداية الفترة/ السنة |
| 263,498,627 | 286,997,667 | الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة |
| (52,039,785) | (36,308,165) | ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة |
| 407,980,963 | 658,670,465 | |

بناء على أحكام القرار (902م/ن/ب4) تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الإئتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 4,385,292,918 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2013 مقابل 1,092,878,008 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

| 31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية | موجودات مالية متوفرة للبيع لها اسعار سوقية |
|--|---|--|
| 92,451,000 | 92,451,000 | أسهم شركات (أ) |
| 76,629,096 | - | أسهم بنوك - خارجية |
| 3,339,810,000 | 3,330,000,000 | شهادات ايداع - بنوك خارجية (ب) |
| 808,288,200 | - | سندات خزينة حكومية |
| 193,500,000 | - | سندات بنوك - خارجية |
| <u>4,510,678,296</u> | <u>3,422,451,000</u> | |

تحليل الأسهم والسندات:

| 31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|----------------|
| 2,162,017,296 | 3,330,000,000 | ذات عائد ثابت |
| 2,348,661,000 | 92,451,000 | ذات عائد متغير |
| <u>4,510,678,296</u> | <u>3,422,451,000</u> | |

(أ) تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة 5% من أسهم الشركة. تم تقييم الاستثمار بالسعر السوقى. يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

(ب) قام البنك خلال أعوام 2013 و 2012 بشراء شهادات ايداع صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة تتراوح بين 3.94% و 4.38%، تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

| القيمة السوقية العادلة | الاستحقاق | |
|--|---|------|
| 31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية | |
| 2,565,810,000 | - | 2013 |
| 774,000,000 | 1,850,000,000 | 2014 |
| - | 1,480,000,000 | 2015 |
| <u>3,339,810,000</u> | <u>3,330,000,000</u> | |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

| 31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية | موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية |
|--|---|--|
| 483,285,523 | - | سندات دين - شركات |
| 539,137,207 | - | سندات دين / مصارف |
| 3,824,028,448 | 2,647,590,000 | شهادات ايداع - بنوك خارجية |
| (30,000,000) | - | ينزل: مخصص خسائر استثمارات |
| 297,702,100 | 298,707,388 | موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية: |
| 5,114,153,278 | 2,946,297,388 | أذونات خزينة محلية |

| 31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية | تحليل السندات وشهادات الإيداع: |
|--|---|--------------------------------|
| 2,553,052,805 | 298,707,388 | ذات عائد ثابت |
| 2,561,100,473 | 2,647,590,000 | ذات عائد متغير |
| 5,114,153,278 | 2,946,297,388 | |

إن استحقاق السندات مفصل كالتالي:

| التكلفة المطفأة | معدل الفائدة % | الاستحقاق |
|--|---|-----------|
| 31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية | |
| 1,201,637,035 | 2,647,590,000 | 2013 |
| 530,058,835 | 298,707,388 | 2014 |
| 2,700,708,448 | - | 2015 |
| 544,990,617 | - | 2016 |
| 136,758,343 | - | 2017 |
| 5,114,153,278 | 2,946,297,388 | |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

10 موجودات اخرى

| 31 كانون الأول 2012 | 30 حزيران 2013 | |
|---------------------|--------------------|--|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 11,552,142 | 39,085,799 | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| 8,762,609 | 10,668,732 | مخزون مطبوعات و قرطاسية |
| 1,528,407 | 1,570,212 | طوابع |
| 60,000 | - | سلف على الراتب |
| 15,598,690 | 17,022,807 | أخرى |
| 155,968,512 | 158,871,715 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية |
| | | فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - |
| 12,272,209 | 18,481,770 | مؤسسات |
| | | فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى |
| 21,013,683 | 9,445,182 | تاريخ الاستحقاق |
| 33,301,118 | 42,721,865 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 22,035,780 | - | عقد مقايضة عملات (*) |
| 65,216,750 | - | مستحقات من شركة التأمين (**) |
| 347,309,900 | 297,868,082 | |

(*) بتاريخ 27 كانون الأول 2012 تم عقد اتفاقية مقايضة عملات بين إدارة البنك وبنك لبنان والمهجر ش.م.ل على أن يقوم البنك في تاريخ العقد بمقايضة 26,516,000 دولار أمريكي بقيمة 20,000,000 يورو، ويتم عكس عملية المقايضة في 9 كانون الثاني 2013 بأن يقوم البنك بالحصول على 26,517,700 دولار أمريكي من بنك لبنان والمهجر ش.م.ل لقاء دفع ما يقابلها باليورو وذلك وفقاً للسعر الأجل المتفق عليه في تاريخ العقد. كانت نتيجة عقد مقايضة العملات بالنسبة للبنك ربح 22,035,780 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

(**) تعرض فرع بنك سورية والمهجر في محردة بتاريخ 16 شباط 2012 إلى سطو مسلح أدى إلى سرقة 63,525,000 ليرة سورية و 50,000 دولار أمريكي من خزنة الفرع. بلغ التعويض الذي صرحت شركة التأمين بتسديده للبنك 65,216,750 ليرة سورية وتم استلام المبلغ المذكور في 29 كانون الثاني 2013.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 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 2012 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|-------------------------|
| 215,789,800 | 215,789,800 | أرصدة بالليرة السورية |
| 270,604,412 | 646,793,492 | أرصدة بالدولار الأمريكي |
| <u>486,394,212</u> | <u>862,583,292</u> | |

12 ودائع بنوك

| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | 30 حزيران 2013 (غير مدققة) |
|------------------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| <u>25,896,076,839</u> | <u>25,785,407,279</u> | <u>110,669,560</u> | حسابات جارية |
| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | 31 كانون الأول 2011 (مدققة) |
| <u>329,152,576</u> | <u>59,338,113</u> | <u>269,814,463</u> | حسابات جارية |

13 ودائع عملاء

| 31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|----------------------------|
| 19,209,725,120 | 33,258,273,029 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 1,082,975,038 | 1,346,539,218 | ودائع توفير |
| 28,207,400,778 | 38,118,943,324 | ودائع لأجل وخاضعة لاشعار |
| 15,670,288 | 25,202,073 | اكتتابات شركات قيد التأسيس |
| 48,515,771,224 | 72,748,957,644 | |

- بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 634,798,047 ليرة سورية أي ما نسبته 0.87% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2013 مقابل مبلغ 485,717,106 ليرة سورية أي ما نسبته 1% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2012.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 33,283,475,102 ليرة سورية أي ما نسبته 45.75% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2013 مقابل مبلغ 19,225,395,408 ليرة سورية أي ما نسبته 39.63% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2012.

- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 488,359,801 ليرة سورية أي ما نسبته 0.67% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2013 مقابل مبلغ 236,633,358 ليرة سورية أي ما نسبته 0.49% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2012.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) مبلغ 102,851,603 ليرة سورية أي ما نسبته 0.14% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2013 مقابل مبلغ 92,117,131 ليرة سورية أي ما نسبته 0.19% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2012.

14 تأمينات نقدية

| 31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|--|
| 144,795,366 | 161,991,329 | تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة |
| 736,102,915 | 1,043,337,977 | تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| 880,898,281 | 1,205,329,306 | |

15 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية | حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|--|--------------------------------|
| 281,476,577 | (11,970,945) | رصيد بداية الفترة/ السنة |
| 4,887,561 | 10,216,532 | فروقات ضريبة عن سنوات سابقة |
| (286,364,138) | (10,216,532) | يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة |
| (11,970,945) | 17,839,991 | يضاف: ضريبة الدخل المستحقة (*) |
| (11,970,945) | 5,869,046 | رصيد نهاية الفترة/ السنة |

(*) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

| 30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية | حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية | |
|---|--|---|
| 192,267,557 | 242,530,389 | صافي الدخل قبل الضريبة |
| (386,403) | (4,094,858) | ينزل أرباح شركة تابعة غير خاضعة لضريبة الدخل |
| 191,881,154 | 238,435,531 | |
| (3,000,000) | - | ينزل توزيعات أرباح شركات حليفة |
| (449,648,000) | (3,852,080,000) | ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة |
| 2,268,767 | 2,256,301 | يضاف إطفاء الفروع |
| 26,099,204 | 25,955,802 | يضاف استهلاك المباني |
| 579,979,891 | 3,691,877,618 | يضاف مخصص الخسائر الإئتمانية |
| (12,300,000) | - | يضاف صافي مؤونة تقلبات أسعار قطع |
| - | (30,000,000) | ينزل مؤونة تدني استثمارات مالية لم يعترف بها ضريبيا |
| (5,051,421) | (5,085,288) | ينزل فوائد أدونات خزينة محلية |
| 330,229,595 | 71,359,964 | |
| 25% | 25% | نسبة ضريبة الدخل |
| 82,557,399 | 17,839,991 | مصروف ضريبة الدخل |
| - | 10,216,532 | يضاف فروقات ضريبة مدفوعة عن سنوات سابقة |
| 82,557,399 | 28,056,523 | ضريبة الدخل المدرجة في بيان الدخل الموحد |

16 مطلوبات اخرى

| 31 كانون الأول 2012 | 30 حزيران 2013 | |
|---------------------|----------------|----------------------------------|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 337,197,092 | 354,621,640 | حوالات وشيكات قيد التحصيل |
| 60,006,958 | 68,835,820 | أمانات ضريبية مستحقة الدفع |
| 29,365,714 | 38,145,025 | ذمم دائنة |
| 49,039,188 | 52,461,624 | مصارييف مستحقة الدفع |
| 497,868,011 | 506,209,092 | فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء |
| 12,702,316 | 12,646,111 | أنصبة أرباح غير مدفوعة |
| 14,342,916 | 34,256,841 | أتعاب مهنية مستحقة الدفع |
| 114,238,415 | 130,221,253 | مكافآت موظفين مستحقة الدفع |
| 5,745,055 | 5,933,585 | أخرى |
| 1,120,505,665 | 1,203,330,991 | |

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 2013 و 31 كانون الأول 2012.

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 لكتتاباتهم بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 51% من رأسمال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك. يمتلك بنك لبنان والمهجر ش.م.ل نسبة 49% من رأس مال البنك.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية وتم منح البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم 17 لعام 2011.

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.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

18 التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

| 30 حزيران 2013 (غير مدققة) | | | |
|--|----------------------------|---|--------------------|
| المجموع | شهادات إيداع ليرة سورية | موجودات مالية متوفرة للبيع سندات ليرة سورية | أسهم ليرة سورية |
| 42,825,234 | - | 12,871,310 | 29,953,924 |
| (47,075,283) | - | (51,811,887) | 4,736,604 |
| 3,662,359 | - | 4,290,437 | (628,078) |
| 32,425,940 | - | 34,650,140 | (2,224,200) |
| <u>31,838,250</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>31,838,250</u> |
| الرصيد في بداية الفترة | | | |
| التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع | | | |
| مطلوبات ضريبية مؤجلة | | | |
| صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع | | | |
| الرصيد في نهاية الفترة | | | |
| 31 كانون الأول 2012 (مدققة) | | | |
| المجموع | شهادات إيداع ليرة سورية | موجودات مالية متوفرة للبيع سندات ليرة سورية | أسهم ليرة سورية |
| 16,985,958 | - | 1,080,146 | 15,905,812 |
| 50,478,456 | - | 31,747,610 | 18,730,846 |
| (8,613,123) | - | (3,930,389) | (4,682,734) |
| (16,026,057) | - | (16,026,057) | - |
| <u>42,825,234</u> | <u>-</u> | <u>12,871,310</u> | <u>29,953,924</u> |
| الرصيد في بداية السنة | | | |
| التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع | | | |
| مطلوبات ضريبية مؤجلة | | | |
| صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع | | | |
| الرصيد في نهاية السنة | | | |

19 الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362، 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 2013 و 31 كانون الأول 2012 على التوالي.

20 الفوائد الدائنة

| 30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية | |
|---|---|---|
| 253,079,201 | 361,360,990 | أرصدة وايداعات لدى المصارف |
| 132,295,565 | 48,612,329 | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 92,223,660 | 83,373,488 | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| | | <u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u> |
| | | للمؤسسات |
| 302,063,153 | 219,695,548 | حسابات جارية مدينة |
| 42,688,429 | 32,279,232 | كمبيالات |
| 405,625,505 | 289,351,265 | قروض - مؤسسات |
| 26,693,548 | 36,308,165 | أخرى |
| | | للأفراد (التجزئة) |
| 285,874,835 | 168,251,445 | قروض - للأفراد (التجزئة) |
| <u>1,540,543,896</u> | <u>1,239,232,462</u> | |

21 الفوائد المدينة

| 30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية | |
|---|---|--------------------------|
| 760,561 | 111,715 | ودائع العملاء |
| 32,347,363 | 37,564,560 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 843,934,339 | 659,413,679 | ودائع توفير |
| 2,356,975 | 9,634,171 | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 5,444,774 | 5,359,905 | ودائع بنوك |
| 884,844,012 | 712,084,030 | تأمينات نقدية |

22 أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

| 30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية | |
|---|---|---|
| 3,000,000 | - | توزيعات بأرباح موجودات مالية متوفرة للبيع (*) |
| - | 34,650,140 | أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع |
| - | (2,224,200) | خسائر بيع أسهم بنوك متوفرة للبيع |
| <u>3,000,000</u> | <u>32,425,940</u> | |

(*) يمثل هذا المبلغ قيمة توزيعات أرباح من الشركة السورية أروب للتأمين حيث يحمل البنك استثمار في هذه الشركة بنسبة 5% كما في 30 حزيران 2013، 2012 على التوالي.

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 2012 غير مدققة | 30 حزيران 2013 غير مدققة | |
|-----------------------------|-----------------------------|--|
| 109,524,685 | 212,508,334 | ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية) |
| <u>40,000,000</u> | <u>40,000,000</u> | الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة |
| <u>2.74</u> | <u>5.31</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 الأرباح عند تحويلها.

24 النقد و ما في حكمه

| 30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية | 31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية | |
|---|--|---|--|
| 11,815,454,240 | 9,828,377,629 | 8,770,520,246 | النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*) |
| 6,394,818,805 | 13,021,644,647 | 68,296,218,044 | يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| (902,852,820) | (329,152,576) | (25,896,076,839) | ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| <u>17,307,420,225</u> | <u>22,520,869,700</u> | <u>51,170,661,451</u> | |

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

25 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

| 30 حزيران 2012 | 30 حزيران 2013 | مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين |
|-------------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | |
| 12,117,863 | 13,151,665 | |

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، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

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

| حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة | | حصة البنك | |
|--|-------------------------|-----------|---|
| 31 كانون الأول 2012 | 30 حزيران 2013 | % | |
| مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | | |
| 163,914,020 | 166,043,346 | 52 | شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة |

تم استبعاد رصيد الإستثمار والأرصدة في الشركات التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بنك سورية و المهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

25 المعاملات مع أطراف ذات علاقة(تتمة)

| المجموع | | الجهة ذات العلاقة | | | |
|---|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|
| 30 حزيران 2013 | 31 كانون الاول 2012 | أعضاء مجلس الإدارة | الشركات التابعة | الشركات الحليفة | الشركة الأم |
| ليرة سورية غير مدققة | ليرة سورية مدققة | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي: | | | | | |
| 4,709,033,879 | 36,015,038,253 | - | - | - | 36,015,038,253 |
| 76,444,447 | 25,944,909,280 | - | 20,025,948 | 168,647,118 | 25,756,236,214 |
| 418,350,736 | 532,279,961 | - | 56,500,000 | 475,779,961 | - |
| 22,035,780 | - | - | - | - | - |
| بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي: | | | | | |
| 2,347,379 | - | - | - | - | - |
| 859,760,806 | 133,909,736 | - | - | - | 133,909,736 |
| 55,660,888 | 111,643,049 | - | - | - | 111,643,049 |
| 82,168,945 | - | - | - | - | - |
| 256,365,020 | 258,494,346 | - | 166,043,346 | 92,451,000 | - |
| 10,898,086 | 19,259,658 | 19,259,658 | - | - | - |
| معلومات إضافية | | | | | |
| استثمارات ومساهمات | | | | | |
| أرصدة حسابات أعضاء مجلس الإدارة | | | | | |
| المجموع | | الجهة ذات العلاقة | | | |
| 30 حزيران 2013 | 30 حزيران 2012 | أعضاء مجلس الإدارة | الشركات التابعة | الشركات الحليفة | الشركة الأم |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي: | | | | | |
| 4,709,074 | 210,849,028 | - | - | - | 210,849,028 |
| 13,828,255 | 30,813,948 | 18,383 | 1,429,486 | 19,863,445 | 9,502,634 |
| 23,703,991 | 23,919,610 | - | - | 23,919,610 | - |

* تم استبعاد الأرقام الواردة ضمن الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

26 إدارة المخاطر

الافصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

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

30 حزيران 2013 (غير مدققة)

| المجموع | الحكومة والقطاع العام | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | ليرة سورية |
|-----------------|-----------------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------------------------|
| 62,787,591 | - | 61,808,803 | - | 978,788 | ديون متدنية المخاطر |
| 9,079,032,780 | - | 6,970,735,981 | 329,396,368 | 1,778,900,431 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| - | - | - | - | - | - |
| 8,237,801,789 | - | 6,609,396,879 | 253,302,457 | 1,375,102,453 | منها غير مستحقة |
| 841,230,991 | - | 361,339,102 | 76,093,911 | 403,797,978 | منها مستحقة: |
| 408,841,250 | - | 221,759,551 | 20,750,124 | 166,331,575 | لغاية 30 يوم |
| 156,653,962 | - | 12,972,677 | 20,984,379 | 122,696,906 | من 31 يوم لغاية 60 يوم |
| 275,735,779 | - | 126,606,874 | 34,359,408 | 114,769,497 | من 61 يوم لغاية 90 يوم |
| 2,214,889,875 | - | 1,879,279,955 | 54,843,060 | 280,766,860 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| 1,560,075,304 | - | 1,535,354,592 | - | 24,720,712 | منها غير مستحقة |
| 654,814,571 | - | 343,925,363 | 54,843,060 | 256,046,148 | منها مستحقة: |
| 42,850,030 | - | 21,780,691 | 1,818,417 | 19,250,922 | لغاية 90 يوم |
| 332,589,647 | - | 215,358,190 | 23,631,543 | 93,599,914 | من 91 يوم لغاية 120 يوم |
| 180,438,558 | - | 76,979,335 | 22,481,370 | 80,977,853 | من 121 يوم لغاية 150 يوم |
| 98,936,336 | - | 29,807,147 | 6,911,730 | 62,217,459 | من 151 يوم لغاية 180 يوم |
| 6,026,234,729 | - | 4,507,987,324 | 369,223,565 | 1,149,023,840 | غير عاملة: |
| 1,038,350,550 | - | 722,205,640 | 48,207,623 | 267,937,287 | دون المستوى |
| 2,648,320,170 | - | 1,921,987,543 | 167,613,612 | 558,719,015 | مشكوك فيها |
| 2,339,564,009 | - | 1,863,794,141 | 153,402,330 | 322,367,538 | هالكة (ردينة) |
| 17,382,944,975 | - | 13,419,812,063 | 753,462,993 | 3,209,669,919 | المجموع |
| (658,670,465) | - | (358,512,471) | (168,641,083) | (131,516,911) | يطرح : فوائد مطقة |
| (6,095,201,431) | - | (4,960,809,937) | (195,590,296) | (938,801,198) | يطرح : مخصص التدني |
| 10,629,073,079 | - | 8,100,489,655 | 389,231,614 | 2,139,351,810 | الصافي |

26 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون
 الاول 2012 (مدققة)

| المجموع | الحكومة والقطاع العام | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | ليرة سورية |
|-----------------|-----------------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------------------------|
| 124,467,588 | - | 123,998,380 | - | 469,208 | ديون متدنية المخاطر |
| 10,215,883,520 | - | 6,907,012,406 | 425,363,196 | 2,883,507,918 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 8,593,314,006 | - | 6,269,109,846 | 283,572,206 | 2,040,631,954 | منها غير مستحقة |
| 1,622,569,514 | - | 637,902,560 | 141,790,990 | 842,875,964 | منها مستحقة: |
| 742,503,749 | - | 324,861,406 | 60,955,973 | 356,686,370 | لغاية 30 يوم |
| 557,308,587 | - | 234,383,998 | 25,189,972 | 297,734,617 | من 31 يوم لغاية 60 يوم |
| 322,757,178 | - | 78,657,156 | 55,645,045 | 188,454,977 | من 61 يوم لغاية 90 يوم |
| 2,473,691,705 | - | 1,953,327,809 | 75,334,506 | 445,029,390 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| 915,238,105 | - | 912,859,367 | - | 2,378,738 | منها غير مستحقة |
| 1,558,453,600 | - | 1,040,468,442 | 75,334,506 | 442,650,652 | منها مستحقة: |
| 44,097,835 | - | 42,070,032 | - | 2,027,803 | لغاية 90 يوم |
| 428,207,575 | - | 275,118,849 | 25,015,824 | 128,072,902 | من 91 يوم لغاية 120 يوم |
| 487,533,819 | - | 237,445,455 | 40,731,882 | 209,356,482 | من 121 يوم لغاية 150 يوم |
| 598,614,371 | - | 485,834,106 | 9,586,800 | 103,193,465 | من 151 يوم لغاية 180 يوم |
| 3,437,074,546 | - | 2,664,843,113 | 226,214,738 | 546,016,695 | غير عاملة: |
| 831,180,382 | - | 599,710,818 | 46,565,923 | 184,903,641 | دون المستوى |
| 1,621,887,792 | - | 1,308,511,663 | 102,389,529 | 210,986,600 | مشكوك فيها |
| 984,006,372 | - | 756,620,632 | 77,259,286 | 150,126,454 | هالكة (رديئة) |
| 16,251,117,359 | - | 11,649,181,708 | 726,912,440 | 3,875,023,211 | المجموع |
| (407,980,963) | - | (212,486,022) | (110,358,246) | (85,136,695) | يطرح : فوائد مطلقة |
| (2,065,217,238) | - | (1,638,947,393) | (56,905,488) | (369,364,357) | يطرح : مخصص التدني |
| 13,777,919,158 | - | 9,797,748,293 | 559,648,706 | 3,420,522,159 | الصافي |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 30 حزيران 2013

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 2013 (غير مدققة)

| المجموع | الحكومة والقطاع العام | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | ليرة سورية |
|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------|---------|-----------------------------------|
| 586,247,811 | - | 586,247,811 | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 2,130,220,414 | - | 2,130,220,414 | - | - | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 887,795,792 | - | 887,795,792 | - | - | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| 887,795,792 | - | 887,795,792 | - | - | 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 |
| 542,887,122 | - | 542,887,122 | - | - | غير عاملة: |
| 479,820,805 | - | 479,820,805 | - | - | دون المستوى |
| 37,293,928 | - | 37,293,928 | - | - | مشكوك فيها |
| 25,772,389 | - | 25,772,389 | - | - | هالكة (رديئة) |
| 4,147,151,139 | - | 4,147,151,139 | - | - | المجموع |
| - | - | - | - | - | يطرح : فوائد معلقة |
| (1,032,089,833) | - | (1,032,089,833) | - | - | يطرح : مخصص التنني |
| 3,115,061,306 | - | 3,115,061,306 | - | - | الصافي |

31 كانون الاول 2012 (مدققة)

| المجموع | الحكومة والقطاع العام | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | ليرة سورية |
|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------|---------|-----------------------------------|
| 461,920,154 | - | 461,920,154 | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 2,240,366,113 | - | 2,240,366,113 | - | - | 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 |
| 19,234,647 | - | 19,234,647 | - | - | غير عاملة: |
| 980,000 | - | 980,000 | - | - | دون المستوى |
| 9,702,500 | - | 9,702,500 | - | - | مشكوك فيها |
| 8,552,147 | - | 8,552,147 | - | - | هالكة (رديئة) |
| 2,721,520,914 | - | 2,721,520,914 | - | - | المجموع |
| - | - | - | - | - | يطرح : فوائد معلقة |
| (7,543,572) | - | (7,543,572) | - | - | يطرح : مخصص التنني |
| 2,713,977,342 | - | 2,713,977,342 | - | - | الصافي |

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (تتمة)

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

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

| 30 حزيران 2013 (غير مدققة) | | | | | |
|------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| ليرة سورية | الأفراد | القروض العقارية | الشركات الكبرى | الحكومة والقطاع العام | المجموع |
| متدنية المخاطر | 1,088,913 | - | 647,946,489 | - | 649,035,402 |
| عادية (مقبولة المخاطر) | 1,422,594,817 | 336,739,309 | 4,443,148,803 | - | 6,202,482,929 |
| تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا") | 222,449,026 | 62,386,887 | 1,038,818,010 | - | 1,323,653,923 |
| غير عاملة: | 865,226,795 | 241,952,768 | 2,798,502,678 | - | 3,905,682,241 |
| دون المستوى | 201,759,539 | 31,590,529 | 665,998,386 | - | 899,348,454 |
| مشكوك فيها | 420,721,177 | 109,837,457 | 1,085,565,381 | - | 1,616,124,015 |
| هالكة (رديئة) | 242,746,079 | 100,524,782 | 1,046,938,911 | - | 1,390,209,772 |
| المجموع | 2,511,359,551 | 641,078,964 | 8,928,415,980 | - | 12,080,854,495 |
| منها: | | | | | |
| تأمينات نقدية | 4,929,142 | - | 1,171,540,045 | - | 1,176,469,187 |
| عقارية | 162,504,954 | 578,483,380 | 2,602,221,117 | - | 3,343,209,451 |
| سيارات وآليات | 2,252,294,918 | - | 2,122,274,072 | - | 4,374,568,990 |
| كفالات شخصية | 91,630,537 | 62,595,584 | 3,032,380,746 | - | 3,186,606,867 |
| 31 كانون الأول 2012 (مدققة) | | | | | |
| ليرة سورية | الأفراد | القروض العقارية | الشركات الكبرى | الحكومة والقطاع العام | المجموع |
| متدنية المخاطر | 385,778 | - | 405,201,442 | - | 405,587,220 |
| عادية (مقبولة المخاطر) | 2,179,041,114 | 352,044,282 | 5,839,626,763 | - | 8,370,712,159 |
| تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا") | 348,661,819 | 71,785,327 | 1,486,686,062 | - | 1,907,133,208 |
| غير عاملة: | 270,946,646 | 103,313,766 | 969,303,287 | - | 1,343,563,699 |
| دون المستوى | 114,260,831 | 28,355,226 | 292,875,849 | - | 435,491,906 |
| مشكوك فيها | 103,839,682 | 44,656,293 | 525,334,567 | - | 673,830,542 |
| هالكة (رديئة) | 52,846,133 | 30,302,247 | 151,092,871 | - | 234,241,251 |
| المجموع | 2,799,035,357 | 527,143,375 | 8,700,817,554 | - | 12,026,996,286 |
| منها: | | | | | |
| تأمينات نقدية | 3,830,684 | - | 824,721,360 | - | 828,552,044 |
| عقارية | 249,008,395 | 519,863,220 | 3,654,034,503 | - | 4,422,906,118 |
| سيارات وآليات | 2,483,796,612 | - | 1,101,128,518 | - | 3,584,925,130 |
| كفالة شخصية | 62,399,666 | 7,280,155 | 3,120,933,173 | - | 3,190,612,994 |

بنك سورية و المهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الإنتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

| إجمالي | حكومي وقطاع عام خارج سورية | حكومي وقطاع عام داخل سورية | أفراد - خدمات | زراعة | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | القطاع الاقتصادي (بيرة سورية) 30 حزيران 2013 (غير مدققة) |
|-----------------|----------------------------|----------------------------|---------------|-------------|---------------|---------------|---------------|----------------|--|
| 11,953,299,561 | - | - | - | - | - | - | - | 11,953,299,561 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 68,296,218,044 | - | - | - | - | - | - | - | 68,296,218,044 | أرصدة لدى المصارف |
| 7,430,351,665 | - | - | - | - | - | - | - | 7,430,351,665 | إيداعات لدى المصارف |
| 10,629,073,079 | - | - | 2,216,649,629 | 170,415,043 | 1,123,292,213 | 4,293,450,174 | 2,825,266,020 | - | التسهيلات الائتمانية الموجودة المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع وسندات) |
| 3,330,000,000 | - | - | - | - | - | - | - | 3,330,000,000 | الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| 2,946,297,388 | - | 298,707,388 | - | - | - | - | - | 2,647,590,000 | الموجودات الأخرى |
| 229,520,532 | - | 3,014,667 | 3,854,297 | 296,317 | 1,953,174 | 7,465,426 | 4,912,556 | 208,024,095 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 862,583,292 | - | - | - | - | - | - | - | 862,583,292 | |
| 105,677,343,561 | - | 301,722,055 | 2,220,503,926 | 170,711,360 | 1,125,245,387 | 4,300,915,600 | 2,830,178,576 | 94,728,066,657 | المجموع |

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

26 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الإنتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

| إجمالي | حكومي وقطاع عام خارج سورية | حكومي وقطاع عام داخل سورية | أفراد - خدمات | زراعة | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | قطاع الاقتصادي (ليرة سورية) 3٠ كانون الأول 2012 (مفككة) |
|----------------|----------------------------|----------------------------|---------------|-------------|---------------|---------------|---------------|----------------|--|
| 11,912,340,703 | - | - | - | - | - | - | - | 11,912,340,703 | صدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 13,021,644,647 | - | - | - | - | - | - | - | 13,021,644,647 | صدة لدى المصارف |
| 5,145,935,165 | - | - | - | - | - | - | - | 5,145,935,165 | داعات لدى المصارف |
| 13,777,919,158 | - | - | 3,207,058,066 | 267,671,935 | 1,210,776,530 | 5,759,500,267 | 3,332,912,360 | - | تسهيلات الائتمانية المباشرة (بلصافي) |
| 4,341,598,200 | 808,288,200 | - | - | - | - | - | - | 3,533,310,000 | موجودات مالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع و سندات) |
| 5,114,153,278 | - | 297,702,100 | - | - | - | - | 483,285,522 | 4,333,165,656 | موجودات مالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| 222,555,522 | 12,673,012 | 3,014,667 | 2,856,577 | 238,420 | 1,078,458 | 5,130,078 | 9,301,236 | 188,263,074 | موجودات الأخرى |
| 486,394,212 | - | - | - | - | - | - | - | 486,394,212 | وديعه المجمده لدى مصرف سورية المركزي |
| 54,022,540,885 | 820,961,212 | 300,716,767 | 3,209,914,643 | 267,910,355 | 1,211,854,988 | 5,764,630,345 | 3,825,499,118 | 38,621,053,457 | مجموع |

26 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 حزيران 2013 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2٪:

| العملة | الفجوة التراكمية ليرة سورية | حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية | حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية |
|----------------|--------------------------------|--|---|
| دولار أميركي | 2,768,007,682 | 55,360,154 | 41,520,115 |
| يورو | (815,329,347) | (16,306,587) | (12,229,940) |
| جنيه استرليني | 26,085,882 | 521,718 | 391,288 |
| ين ياباني | 25,421,000 | 508,420 | 381,315 |
| ليرة سورية | (6,049,698,027) | (120,993,961) | (90,745,470) |
| فرنك سويسري | 1,504,000 | 30,080 | 22,560 |
| العملات الأخرى | 468,767,000 | 9,375,340 | 7,031,505 |

| العملة | الفجوة التراكمية ليرة سورية | حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للتناقص في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية | حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية |
|----------------|--------------------------------|--|---|
| دولار أميركي | 2,768,007,682 | (55,360,154) | (41,520,115) |
| يورو | (815,329,347) | 16,306,587 | 12,229,940 |
| جنيه استرليني | 26,085,882 | (521,718) | (391,288) |
| ين ياباني | 25,421,000 | (508,420) | (381,315) |
| ليرة سورية | (6,049,698,027) | 120,993,961 | 90,745,470 |
| فرنك سويسري | 1,504,000 | (30,080) | (22,560) |
| العملات الأخرى | 468,767,000 | (9,375,340) | (7,031,505) |

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2٪:

| العملة | الفجوة التراكمية ليرة سورية | حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية | حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية |
|----------------|--------------------------------|--|---|
| دولار أميركي | (8,758,971,871) | (175,179,437) | (131,384,578) |
| يورو | 3,790,271,249 | 75,805,425 | 56,854,069 |
| جنيه استرليني | (2,526,445) | (50,529) | (37,897) |
| ين ياباني | 1,824,000 | 36,480 | 27,360 |
| ليرة سورية | (10,311,196,168) | (206,223,923) | (154,667,942) |
| فرنك سويسري | (1,481,000) | (29,620) | (22,215) |
| العملات الأخرى | 682,856,000 | 13,657,120 | 10,242,840 |

| العملة | الفجوة التراكمية ليرة سورية | حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للتناقص في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية | حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية |
|----------------|--------------------------------|--|---|
| دولار أميركي | (8,758,971,871) | 175,179,437 | 131,384,578 |
| يورو | 3,790,271,249 | (75,805,425) | (56,854,069) |
| جنيه استرليني | (2,526,445) | 50,529 | 37,897 |
| ين ياباني | 1,824,000 | (36,480) | (27,360) |
| ليرة سورية | (10,311,196,168) | 206,223,923 | 154,667,942 |
| فرنك سويسري | (1,481,000) | 29,620 | 22,215 |
| العملات الأخرى | 682,856,000 | (13,657,120) | (10,242,840) |

26 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 حزيران 2013 (غير مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 10%:

| العملة | مركز القطع ليرة سورية | الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية | الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية |
|---------------|--------------------------|--|---|
| دولار أميركي | 6,546,394,275 | 654,639,428 | 656,554,571 |
| يورو | (21,570,693) | (2,157,069) | (1,617,802) |
| جنيه استرليني | 29,370,664 | 2,937,066 | 2,202,800 |
| ين ياباني | 25,353,589 | 2,535,359 | 1,901,519 |
| فرنك سويسري | 8,093,503 | 809,350 | 607,013 |
| عملات أخرى | 152,830,145 | 15,283,015 | 11,462,261 |

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 10%:

| العملة | مركز القطع ليرة سورية | الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية | الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية |
|--|--------------------------|--|---|
| دولار أميركي | (1,586,035,165) | (158,603,517) | (49,679,637) |
| يورو | 4,071,857,095 | 407,185,710 | 305,389,283 |
| جنيه استرليني | 747,061 | 74,706 | 56,030 |
| ين ياباني | 1,824,949 | 182,495 | 136,871 |
| فرنك سويسري | 1,366,477 | 136,648 | 102,486 |
| عملات أخرى | 541,142,864 | 54,114,286 | 40,585,715 |
| دولار أميركي من عقد مقايضة عملات يورو من عقد مقايضة عملات | 4,103,616,420 | 410,361,642 | 307,771,232 |
| | (4,084,800,000) | (408,480,000) | (306,360,000) |

- 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 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.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

27 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

| 30 حزيران 2012 | 30 حزيران 2013 (غير مدققة) | | | | | |
|---------------------------|----------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------------|
| (غير مدققة) ليرة سورية | المجموع ليرة سورية | أخرى ليرة سورية | الخزينة ليرة سورية | المؤسسات ليرة سورية | الأفراد ليرة سورية | |
| 1,353,841,917 | 5,008,973,606 | - | 4,579,799,682 | 337,661,448 | 91,512,476 | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (644,014,542) | (4,244,422,317) | - | - | (3,536,300,668) | (708,121,649) | مخصص الخسائر الائتمانية |
| 709,827,375 | 764,551,289 | | | | | نتائج أعمال القطاع |
| (517,559,818) | (522,020,900) | (522,020,900) | | | | مصاريف غير موزعة على القطاعات |
| 192,267,557 | 242,530,389 | | | | | الربح قبل الضريبة |
| (82,557,399) | (28,056,523) | (28,056,523) | | | | ضريبة الدخل |
| 109,710,158 | 214,473,866 | | | | | ربح الفترة |

| 31 كانون الأول 2012 | 30 حزيران 2013 (غير مدققة) | | | | | |
|-----------------------|----------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|-----------------|
| (مدققة) ليرة سورية | المجموع ليرة سورية | أخرى ليرة سورية | الخزينة ليرة سورية | المؤسسات ليرة سورية | الأفراد ليرة سورية | |
| 56,754,214,379 | 108,240,455,503 | 2,048,944,560 | 95,543,909,446 | 6,959,916,704 | 3,687,684,793 | موجودات القطاع |
| 51,021,493,743 | 102,304,247,985 | 875,057,039 | 25,906,436,351 | 21,070,712,090 | 54,452,042,505 | مطلوبات القطاع |
| 89,866,885 | 18,952,800 | | | | | مصاريف رأسمالية |
| 201,552,601 | 94,901,816 | | | | | الاستهلاكات |
| 7,679,757 | 3,690,621 | | | | | الإطفاءات |

27 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

| المجموع | | خارج سورية | | داخل سورية | | |
|----------------|----------------------|----------------|--------------------|----------------|----------------------|-----------------------|
| 30 حزيران 2012 | 30 حزيران 2013 | 30 حزيران 2012 | 30 حزيران 2013 | 30 حزيران 2012 | 30 حزيران 2013 | |
| غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 1,353,841,917 | 5,008,973,606 | 290,874,914 | 463,212,886 | 1,062,967,003 | 4,545,760,720 | إجمالي الدخل التشغيلي |
| 12,036,162 | 18,952,800 | - | - | 12,036,162 | 18,952,800 | المصاريف الرأسمالية |

28 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية

| 31 كانون الأول 2012 | 30 حزيران 2013 | |
|----------------------|----------------------|---|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 55,714,000 | 126,116,590 | اعتمادات |
| 82,231,000 | - | قبولات |
| 2,576,032,342 | 2,988,944,716 | كفالات : |
| 709,965,000 | 556,578,006 | - دفع |
| 1,717,047,000 | 1,820,171,434 | - حسن تنفيذ |
| 149,020,342 | 612,195,276 | - أخرى |
| 2,882,861,000 | 1,651,455,510 | سفوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة |
| 5,596,838,342 | 4,766,516,816 | |

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

| 31 كانون الأول 2012 | 30 حزيران 2013 | |
|---------------------|-------------------|---|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 12,209,666 | 6,717,700 | <u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</u> |
| 19,524,192 | 27,477,500 | تستحق خلال سنة |
| 31,733,858 | 34,195,200 | تستحق خلال أكثر من سنة |
| | | مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية |

29 إدارة رأس المال

تحافظ المجموعة على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم انشطتها المختلفة، يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

تلتزم المجموعة بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب قرارات مجلس النقد والتسليف (8% حسب لجنة بازل الدولية)، كما تراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

تدير المجموعة هيكلية رأس مالها وتجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في انشطتها، وبهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد تقرر المجموعة توزيع ارباح نقدية أو تدوير ارباحها أو رسملتها وتراعي المجموعة لدى اتخاذها قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

| 30 حزيران 2013 | 31 كانون الأول 2012 | |
|-----------------------|---------------------|--|
| غير مدققة | مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 4,603,677,745 | 4,598,021,592 | بنود رأس المال الأساسي: |
| | | الأموال الخاصة الأساسية: |
| | | رأس المال المكتتب به |
| 4,153,270,782 | 4,151,305,250 | الاحتياطي القانوني |
| 408,925,101 | 408,925,101 | الاحتياطي الخاص |
| 408,925,101 | 408,925,101 | الخسائر المتراكمة المحققة |
| (307,820,407) | (307,820,407) | ينزل منها: |
| (59,622,832) | (63,313,453) | صافي الموجودات غير الملموسة |
| 1,044,479,482 | 1,049,972,974 | بنود رأس المال المساعد: |
| 15,919,125 | 21,412,617 | صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها |
| 885,573,648 | 885,573,648 | الأرباح المدورة غير المحققة |
| 142,986,709 | 142,986,709 | احتياطي عام مخاطر التمويل |
| 5,648,157,227 | 5,647,994,566 | مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة) |
| 64,496,855,510 | 28,361,161,050 | مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| 1,191,858,000 | 1,249,151,500 | حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرجحة بالمخاطر |
| 217,691,000 | 548,343,000 | مخاطر السوق |
| 1,684,717,938 | 1,684,717,938 | المخاطر التشغيلية |
| 8.36% | 17.74% | نسبة كفاية رأس المال (%) |
| 77.55% | 80.21% | نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%) |
| 6.81% | 14.44% | 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%.

30 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 لتتناسب مع أرقام التصنيف للفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة.

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

| من | الى | الشرح | المبلغ ليرة سورية |
|-----------------------|---------------------------------|---|----------------------|
| مصرف مخصصات متنوعة | مصرف مخصص الخسائر الائتمانية | إعادة تويب مصرف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة | 910,608 |

