



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من 2012/01/01 حتى 2012/09/30

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
2003/09/13	2003/12/29	2004/01/13	2009/03/05

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
4 مليار ل.س	4 مليار ل.س	40 مليون سهم	1339 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	1.25%
2	السيد عمر أزهرى	عضو مجلس الإدارة	ذاته	1.67%
3	السيد سامر أزهرى	عضو مجلس الإدارة	ذاته	1.67%
4	د. إحسان بعلبكي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	5%
5	السيد إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	2.50%
6	السيد حبيب بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.56%
7	السيد سعد أزهرى		بنك لبنان و المهجر	49%
8	د. فادي عسيران			



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

الرئيس التنفيذي	السيد عمر أزهرى
المدير العام	السيد جورج صايغ
مدقق الحسابات	السيد عبد القادر حصري (شركة ارنست و يونغ سورية )
عنوان المصرف	دمشق - حريقة - بناء خزانة تقاعد المحامين - جانب غرفة تجارة دمشق
رقم الهاتف والفاكس	رقم الهاتف : 2260560 - رقم الفاكس: 2260560
الموقع الالكتروني	bsomail@bso.com.sy :

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	140 ل.س	143 ل.س

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

\*\* القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	2011/12/31		2012/09/30		
-18.25%	69,493,736,681		56,809,151,003		مجموع الموجودات
1.99%	5,496,555,361		5,605,760,323		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
-2.71%	1,759,603,324	578,660,386	1,711,892,743	358,050,826	صافي الإيرادات
-77.35%	737,296,881	242,313,426	167,031,529	(25,236,028)	صافي الربح قبل الضريبة
-58.27%	(226,070,408)	(70,654,663)	(94,338,171)	(11,780,772)	مخصص ضريبة الدخل
139.26%	(1,195,904)	82,558	469,561	284,088	حقوق الأقلية في الأرباح
-85.78%	511,226,473	171,658,763	72,693,358	(37,016,800)	صافي الدخل
-85.78%	12.81 ***	4.29	1.81	(0,93)	ربح السهم

\*\*\* تم احتساب ربح السهم على أساس العدد الحالي للأسهم والبالغ 40 مليون سهم



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

\* تم افتتاح فرع المنطقة الحرة في دمشق عام 2012 ليصبح إجمالي عدد فروع المصرف 27 فرعاً

تاريخ: 2012/10/24

ميثال عزام  
نائب المدير العام

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع  
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
30 أيلول 2012



## 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 أيلول 2012 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة 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 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 لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء إستفسرات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

### الإستنتاج

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 أيلول 2012 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية لموحد المرحلي لفترة التسعة 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.

عبد القادر غزوة حصرية  
عبد القادر غزوة حصرية  
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية  
(محدودة المسؤولية)

20 تشرين الثاني 2012  
دمشق - الجمهورية العربية السورية

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
11,318,358,457	12,387,195,749	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,133,551,865	8,927,958,206	5	أرصدة لدى المصارف
9,294,237,933	4,485,847,253	6	إيداعات لدى المصارف
860,318	1,741,674		موجودات مالية للمتاجرة
21,230,587,738	15,347,114,746	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
10,223,310,956	7,328,914,918	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
5,323,040,931	5,491,693,769	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,110,409,081	2,023,400,097		موجودات ثابتة
70,209,084	65,252,500		موجودات غير ملموسة
378,573,310	298,739,536	10	موجودات أخرى
410,597,008	451,292,555	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>69,493,736,681</b>	<b>56,809,151,003</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
1,786,670,833	199,871,743	12	ودائع بنوك
58,653,236,418	48,720,754,705	13	ودائع عملاء
1,692,867,932	878,320,488	14	تأمينات نقدية
87,628,412	77,081,458		مخصصات متنوعة
281,476,577	89,450,610	15	مخصص ضريبة الدخل
1,339,986,819	1,069,800,734	16	مطلوبات أخرى
5,661,986	17,989,040		مطلوبات ضريبية مؤجلة
<b>63,847,528,977</b>	<b>51,053,268,778</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي البنك</b>
4,000,000,000	4,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
408,925,101	408,925,101		احتياطي قانوني
408,925,101	408,925,101		احتياطي خاص
142,986,709	142,986,709		احتياطي عام لمخاطر التمويل
16,985,958	53,967,121	18	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	72,223,797		ربح الفترة
409,302,844	409,302,844	19	الأرباح المجمعة المحققة
109,429,648	109,429,648	19	الأرباح المجمعة غير المحققة
<b>5,496,555,361</b>	<b>5,605,760,321</b>		
149,652,343	150,121,904		<b>حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)</b>
<b>5,646,207,704</b>	<b>5,755,882,225</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>69,493,736,681</b>	<b>56,809,151,003</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

عمرو أزهرى  
الرئيس التنفيذي

د. راتب الشلاح  
رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 32 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

2012 30

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
2,715,755,065 (1,441,757,060)	<b>2,270,056,170</b> <b>(1,285,653,407)</b>	871,411,035 (489,548,220)	<b>729,512,274</b> <b>(400,809,395)</b>	20 الفوائد الدائنة 21 الفوائد المدينة
1,273,998,005	<b>984,402,763</b>	381,862,815	<b>328,702,879</b>	صافي الدخل من الفوائد
295,785,305 (38,765,106)	<b>223,912,850</b> <b>(14,476,684)</b>	90,207,760 (7,982,599)	<b>54,116,548</b> <b>(5,338,909)</b>	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
257,020,199	<b>209,436,166</b>	82,225,161	<b>48,777,639</b>	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,531,018,204	<b>1,193,838,929</b>	464,087,976	<b>377,480,518</b>	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
148,125,206 70,078,500 (699,713) 11,081,127	<b>98,478,458</b> <b>416,712,000</b> <b>(136,644)</b> <b>3,000,000</b>	62,690,806 51,910,000 (28,396) -	<b>13,554,616</b> <b>(32,936,000)</b> <b>(48,308)</b> -	22 أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة صافي خسائر المتاجرة أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
1,759,603,324	<b>1,711,892,743</b>	578,660,386	<b>358,050,826</b>	إجمالي الدخل التشغيلي
(461,741,771) (150,170,871) (6,047,375) (112,749,046) (37,752,127) (253,845,253)	<b>(393,535,050)</b> <b>(152,707,226)</b> <b>(5,740,709)</b> <b>(711,120,248)</b> <b>(71,353,575)</b> <b>(210,404,406)</b>	(155,036,391) (52,084,432) (2,064,555) (29,699,962) (31,333,114) (66,128,506)	<b>(143,633,759)</b> <b>(49,151,271)</b> <b>(1,945,157)</b> <b>(68,016,314)</b> <b>(41,179,089)</b> <b>(79,361,264)</b>	7 نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات الغير ملموسة مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة مخصصات متنوعة مصاريف إدارية وعمومية
(1,022,306,443)	<b>(1,544,861,214)</b>	(336,346,960)	<b>(383,286,854)</b>	إجمالي المصاريف التشغيلية
737,296,881	<b>167,031,529</b>	242,313,426	<b>(25,236,028)</b>	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(226,070,408)	<b>(94,338,171)</b>	(70,654,663)	<b>(11,780,772)</b>	15 ضريبة الدخل
511,226,473	<b>72,693,358</b>	171,658,763	<b>(37,016,800)</b>	(خسارة) ربح الفترة
512,422,377 (1,195,904) 511,226,473	<b>72,223,797</b> <b>469,561</b> <b>72,693,358</b>	171,576,205 82,558 171,658,763	<b>(37,300,888)</b> <b>284,088</b> <b>(37,016,800)</b>	العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)
12.81	<b>1.81</b>	4.29	<b>(0.93)</b>	23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 32 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

2012 30

للتسعة أشهر المنتهية في	للتسعة أشهر المنتهية في	للتسعة أشهر المنتهية في	للتسعة أشهر المنتهية في	إيضاح
30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
511,226,473	<b>72,693,358</b>	171,658,763	<b>(37,016,800)</b>	صافي (خسارة) ربح الفترة
<b>مكونات الدخل الشامل</b>				
(6,671,578)	<b>49,308,217</b>	(12,251,669)	<b>26,646,482</b>	18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(10,272,482)	<b>(12,327,054)</b>	(10,897,741)	<b>(6,661,620)</b>	18 مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
(8,081,127)	-	-	-	صافي الدخل المحقق المحول إلى بيان الدخل والنتائج من بيع الإستثمارات المتوفرة للبيع
<u>486,201,286</u>	<u><b>109,674,521</b></u>	<u>148,509,353</u>	<u><b>(17,031,938)</b></u>	(الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للفترة
<b>العائد إلى:</b>				
487,397,190	<b>109,204,960</b>	148,426,795	<b>(17,316,026)</b>	مساهمي البنك
(1,195,904)	<b>469,561</b>	82,558	<b>284,088</b>	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)
<u>486,201,286</u>	<u><b>109,674,521</b></u>	<u>148,509,353</u>	<u><b>(17,031,938)</b></u>	

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 32 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

## العائد إلى مساهمي البنك

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي البنك	أرباح مجمعة (خسائر متراكمة) غير محققة	أرباح مجمعة محققة	ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع	رسم طابع رأس المال	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	ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012
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	الدخل الشامل للفترة
109,674,521	469,561	109,204,960	-	-	72,223,797	36,981,163	-	-	-	-	-	
5,755,882,225	150,121,904	5,605,760,321	109,429,648	409,302,844	72,223,797	53,967,121	-	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2012
												(غير مدققة)
5,116,253,131	149,588,728	4,966,664,403	(208,205,852)	665,044,454	-	55,842,632	-	142,986,709	355,498,230	355,498,230	3,600,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011
-	-	-	-	(400,000,000)	-	-	-	-	-	-	400,000,000	الزيادة على رأس المال عن طريق توزيع أرباح
(1,680,000)	-	(1,680,000)	-	-	-	-	(1,680,000)	-	-	-	-	رسم طابع رأس المال
486,201,286	(1,195,904)	487,397,190	-	-	512,422,377	(25,025,187)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
5,600,774,417	148,392,824	5,452,381,593	(208,205,852)	265,044,454	512,422,377	30,817,445	(1,680,000)	142,986,709	355,498,230	355,498,230	4,000,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2011

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 32 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

2012 30

للتسعة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
737,296,881	167,031,529	
150,170,871	152,707,226	
6,047,375	5,740,709	
112,749,046	711,120,248	7
37,752,127	71,353,575	
(8,081,127)	-	
699,713	136,644	
(220,601)	870,722	
1,036,414,285	1,108,960,653	
4,971,209,121	422,342,292	
9,011,892,674	4,808,390,680	
(276,407)	(1,018,000)	
6,626,843,384	5,172,352,744	
284,477,786	79,833,774	
404,741,408	(814,547,444)	
(21,011,310,623)	(9,932,481,713)	
(77,275,902)	(351,859,988)	
(196,988,044)	(3,214,414,440)	
-	12,327,054	
1,049,727,682	(2,710,114,388)	
(251,486,221)	(286,364,138)	
798,241,461	(2,996,478,526)	
(199,037,986)	(66,568,964)	
900,000	-	
(5,837,440)	(784,125)	
(1,028,892,421)	-	
644,848,871	5,140,638,803	
-	836,500,000	
(40,000,000)	-	
(628,018,976)	5,909,785,714	
(1,680,000)	-	
(1,894,425)	(226,626)	
(3,574,425)	(226,626)	
(6,843,775)	(40,695,547)	
159,804,285	2,872,385,015	
16,116,471,079	15,762,357,353	
16,276,275,364	18,634,742,368	24
2,943,354,302	1,624,916,627	
1,494,720,556	1,273,312,912	
3,000,000	3,000,000	
400,000,000	-	

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 32 تشكل جزءاً اساسياً 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 26 فرع كما في 30 أيلول 2012 (2011: 26 فرع) في دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء.

لقد قرر مجلس إدارة البنك بتاريخ 28 أيلول 2012 إيقاف العمل في أربعة فروع للبنك في حلب وفرعين في دمشق، وكما تم إيقاف العمل بفرعين في حمص.

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.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 20 تشرين الثاني 2012.

**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 2011.

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 2011. كما إن نتائج أعمال المجموعة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.

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 إعداد البيانات المالية.

**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 الاستملاك وهو التاريخ الذي يحصل فيه البنك على السيطرة وتبقى موحدة حتى تاريخ وقف تلك السيطرة.

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

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

إن حقوق الأقلية (الحصة 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 بشكل مستقل عن حصة مساهمي البنك 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 المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات 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 إمكانية المجموعة للاستمرار والعمل 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 وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات 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 2011 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*)
2,299,951,691	527,910,283	
6,115,524,630	9,378,745,622	
2,902,882,136	2,480,539,844	
<b>11,318,358,457</b>	<b>12,387,195,749</b>	

(\*) 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 أيلول 2012 مبلغ 2,480,539,844 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 2,902,882,136 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

## 5 أرصدة لدى المصارف

30 أيلول 2012 (غير مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
6,061,564,077	5,990,984,845	70,579,232	
2,866,394,129	652,184,618	2,214,209,511	
<b>8,927,958,206</b>	<b>6,643,169,463</b>	<b>2,284,788,743</b>	
31 كانون الأول 2011 (مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,352,354,865	1,304,460,360	1,047,894,505	
6,781,197,000	3,749,959,000	3,031,238,000	
<b>9,133,551,865</b>	<b>5,054,419,360</b>	<b>4,079,132,505</b>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 70,579,232 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2012، مقابل 1,047,894,505 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغت الودائع المقيدة مقابل كفالات 55,720,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 و لم يكن هناك مثل هذه الودائع كما في 30 أيلول 2012.

## 6 إيداعات لدى المصارف

30 أيلول 2012 (غير مدققة)			ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
4,485,847,253	4,285,847,253	200,000,000	
<b>4,485,847,253</b>	<b>4,285,847,253</b>	<b>200,000,000</b>	
31 كانون الأول 2011 (مدققة)			ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
9,294,237,933	7,394,238,146	1,899,999,787	
<b>9,294,237,933</b>	<b>7,394,238,146</b>	<b>1,899,999,787</b>	

## 7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
6,721,933,764	5,426,328,585	<b>الشركات الكبرى والمتوسطة</b>
15,928,909	6,105,009	حسابات جارية مدينة
		حسابات دائنة صدفه مدينة
7,217,764,724	5,703,221,977	قروض
(242,493,441)	(109,150,955)	فوائد مقبوضة مقدما عن قروض
6,975,271,283	5,594,071,022	<b>صافي القروض</b>
		سندات محسومة
2,343,533,612	1,246,312,649	فوائد مقبوضة مقدما عن سندات محسومة
(222,215,711)	(69,158,511)	<b>صافي السندات المحسومة</b>
2,121,317,901	1,177,154,138	
		<b>الحكومة والقطاع العام</b>
17,529,729	-	تسهيلات وقروض
		<b>الأفراد (التجزئة)</b>
103,080	44,404	بطاقات الائتمان
7,702,146,005	5,842,303,955	قروض
(1,398,396,305)	(874,071,008)	فوائد مقبوضة مقدما عن قروض
6,303,852,780	4,968,277,351	<b>صافي القروض</b>
		<b>المجموع</b>
22,155,834,366	17,171,936,105	
(238,199,067)	(375,500,224)	ينزل : مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)
(490,525,440)	(1,064,344,531)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة)
(196,522,121)	(384,976,604)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
21,230,587,738	15,347,114,746	<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>

## 7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 2,815,567,544 ليرة سورية، أي ما نسبته 16.40% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2012، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 1,242,816,905 ليرة سورية، أي ما نسبته 5.61% كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 2,430,590,940 ليرة سورية، أي ما نسبته 14.15% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2012، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,046,294,784 ليرة سورية، أي ما نسبته 4.72% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 43,328,906 ليرة سورية، كما في 30 أيلول 2012، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 50,330,524 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2011.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقطاع العام وبكفالة الحكومة السورية 17,529,729 ليرة سورية أي ما نسبته 0.08% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011 ولم يكن هناك مثل هذه التسهيلات كما في 30 أيلول 2012.

## مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
728,724,507	195,992,472	532,732,035	في 1 كانون الثاني 2012
711,120,248	245,898,321	465,221,927	التغيير خلال الفترة
<b>1,439,844,755</b>	<b>441,890,793</b>	<b>997,953,962</b>	<b>في 30 أيلول 2012</b>
238,199,067	53,261,825	184,937,242	في 1 كانون الثاني 2012
490,525,440	142,730,647	347,794,793	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			<b>التغيير خلال الفترة</b>
161,917,864	97,957,865	63,959,999	انخفاض القيمة افرادياً
576,189,353	158,717,412	417,471,941	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(24,616,707)	(9,936,591)	(14,680,116)	استردادات افرادياً
(2,370,262)	(840,365)	(1,529,897)	استردادات جماعياً
375,500,224	141,283,099	234,217,125	<b>في 30 أيلول 2012</b>
1,064,344,531	300,607,694	763,736,837	انخفاض القيمة افرادياً
			انخفاض القيمة بشكل جماعي
<b>1,439,844,755</b>	<b>441,890,793</b>	<b>997,953,962</b>	<b>مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة</b>

## 7 التسهيلات الإنتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
40,548,567	196,522,121	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
167,618,199	227,539,259	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(11,644,645)	(39,084,776)	ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
196,522,121	384,976,604	

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم/597م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والقرار رقم 650م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2010 المعدل للقرار 597، يتوجب على البنك في نهاية عام 2009 احتساب مخصص انخفاض جماعي على التسهيلات العاملة الممنوحة للأفراد والشركات ضمن النسب المذكورة في القرار بحيث يتم توزيع المخصص على أربع سنوات بالتساوي ابتداءً من الربع الأول للعام 2010 ليصل إلى 100% في نهاية السنة الرابعة.

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

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر.  
 0.5% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر.  
 0.5% على جزء التسهيلات الإنتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

واستناداً إلى المادة الأولى - ب تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على رصيد التسهيلات الإنتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 255,944,428 ليرة سورية بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليهما أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي. يبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 30 أيلول 2012 مبلغ 164,121,721 ليرة سورية أي أن الحصة حتى نهاية الفترة الحالية تبلغ 175,961,794 ليرة سورية.

## 8 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	موجودات مالية متوفرة للبيع لها اسعار سوقية
مدفقة	غير مدفقة	أسهم شركات (أ)
ليرة سورية	ليرة سورية	أسهم بنوك - خارجية
92,451,000	92,451,000	شهادات ايداع - بنوك خارجية (ب)
35,730,450	63,011,238	سندات خزينة حكومية (ج)
8,812,118,000	5,937,784,000	سندات بنوك - خارجية
1,143,711,506	1,067,268,680	
139,300,000	168,400,000	
<u>10,223,310,956</u>	<u>7,328,914,918</u>	

## تحليل الأسهم والسندات:

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	ذات عائد ثابت
مدفقة	غير مدفقة	ذات عائد متغير
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,377,421,956	2,241,719,918	
7,845,889,000	5,087,195,000	
<u>10,223,310,956</u>	<u>7,328,914,918</u>	

2012 30

**8 موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)**

(أ) تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين أي ما نسبته 5% من أسهم الشركة. تم تقييم هذه الاستثمارات بسعر السوق السائد في 30 أيلول 2012 ويعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

(ب) قام البنك خلال أعوام 2012 و2011 و2010 و2009 بشراء شهادات إيداع صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة تتراوح بين 1.25% و 4.75%، تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة		الاستحقاق
31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,457,600,000	-	2012
4,354,518,000	5,264,184,000	2013
-	673,600,000	2014
<u>8,812,118,000</u>	<u>5,937,784,000</u>	

(ج) قام البنك خلال عامي 2009 و 2010 بشراء سندات خزينة حكومية صادرة عن حكومات الإمارات وقطر وإيطاليا متوفرة للبيع. تحمل هذه السندات معدلات فائدة تتراوح بين 4% و 5.50%. تستحق هذه السندات في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة		الاستحقاق
31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
285,346,968	-	2012
301,721,738	361,504,280	2014
556,642,800	705,764,400	2015
<u>1,143,711,506</u>	<u>1,067,268,680</u>	

## 9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
278,600,000	336,800,000	<u>موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية</u>
405,682,053	488,473,030	سندات خزينة حكومية
4,373,016,408	4,399,214,803	سندات دين - شركات
(30,000,000)	(30,000,000)	سندات دين - مصارف
		ينزل: مخصص خسائر استثمارات *
295,742,470	297,205,936	<u>موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:</u>
5,323,040,931	5,491,693,769	أذونات خزينة محلية

\* نظراً لظروف الأسواق المالية والمخاطر المحيطة بها تم تكوين مخصص خسائر محفظة استثمارات.

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	تحليل السندات:
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,175,200,204	1,358,389,852	ذات عائد ثابت
4,147,840,727	4,133,303,917	ذات عائد متغير
5,323,040,931	5,491,693,769	

التكلفة المطفأة	معدل الفائدة	الاستحقاق
31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,926,366,918	1,448,293,282	5.62 - 2.23
969,542,156	1,158,231,513	6.60 - 2.38
463,071,246	499,439,584	5.00 - 2.72
1,371,228,079	1,662,534,591	4.00 - 1.80
402,685,542	486,566,001	5.88 - 1.88
190,146,990	236,628,798	1.70 - 1.45
5,323,040,931	5,491,693,769	

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,998,052	11,408,273	مصاريف مدفوعة مقدماً
5,381,535	9,260,504	مخزون مطبوعات و قرطاسية
1,747,140	1,329,138	طوابع
189,500	81,050	سلف على الراتب
22,814,122	83,738,502	أخرى
6,941,942	32,006,490	تحويلات و شيكات قيد التحصيل
240,389,621	90,375,317	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة -
5,892,517	14,309,783	مؤسسات
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى
28,555,131	30,652,068	تاريخ الاستحقاق
51,663,750	25,578,411	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>378,573,310</u>	<u>298,739,536</u>	

**11 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي**

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ ب 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية.

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	
215,789,800	<b>215,789,800</b>	أرصدة بالليرة السورية
194,807,208	<b>235,502,755</b>	أرصدة بالدولار الأمريكي
<b>410,597,008</b>	<b>451,292,555</b>	

**12 ودائع بنوك**

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة)
<b>199,871,743</b>	<b>38,785,532</b>	<b>161,086,211</b>	حسابات جارية
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 (مدققة)
<b>1,786,670,833</b>	<b>916,135,935</b>	<b>870,534,898</b>	حسابات جارية

2012 30

## ودائع عملاء 13

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
19,791,154,413	18,804,910,027	حسابات جارية وتحت الطلب
908,887,105	1,031,381,164	ودائع توفير
37,923,696,062	28,866,479,642	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
29,498,838	17,983,872	اكتتابات شركات قيد التأسيس
<u>58,653,236,418</u>	<u>48,720,754,705</u>	

- بلغت ودائع القطاع العام و التعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 504,486,121 ليرة سورية أي ما نسبته 1.04% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2012 مقابل مبلغ 482,227,920 ليرة سورية أي ما نسبته 0.82% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2011.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 18,804,910,027 ليرة سورية أي ما نسبته 38.6% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2012 مقابل 14,713,048,000 ليرة سورية أي ما نسبته 25.08% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2011.

- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 225,485,929 ليرة سورية أي ما نسبته 0.46% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2012 مقابل مبلغ 233,579,169 ليرة سورية أي ما نسبته 0.40% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2011.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 93,622,719 ليرة سورية أي ما نسبته 0.19% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2012 مقابل 104,505,773 ليرة سورية أي ما نسبته 0.18% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2011.

## تأمينات نقدية 14

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
180,251,727	152,242,646	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,512,616,205	726,077,842	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>1,692,867,932</u>	<u>878,320,488</u>	

## 15 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	
252,272,978	281,476,577	رصيد بداية الفترة/ السنة
(786,757)	4,887,561	فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
(251,486,221)	(286,364,138)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
281,476,577	89,450,610	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة
<u>281,476,577</u>	<u>89,450,610</u>	رصيد نهاية الفترة/ السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	
737,296,881	167,031,529	صافي الدخل قبل الضريبة
2,491,466	(978,251)	(ينزل) أرباح/ يضاف خسائر شركة تابعة غير خاضعة لضريبة الدخل
739,788,347	166,053,278	
(3,000,000)	(3,000,000)	ينزل توزيعات أرباح شركات حليفة
(70,078,500)	(416,712,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
3,403,151	3,415,616	يضاف إطفاء الفروع
37,784,828	39,292,209	يضاف استهلاك المباني
112,749,046	587,136,802	يضاف مخصص الخسائر الإئتمانية
9,612,127	(10,800,000)	يضاف صافي مؤونة تقلبات أسعار قطع
(1,680,000)	-	ينزل رسم طابع زيادة رأس المال
(7,715,723)	(7,583,466)	ينزل فوائد أذونات خزينة محلية
83,418,356	-	يضاف صافي الفوائد معلقة (محفوظة)
<u>904,281,632</u>	<u>357,802,439</u>	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
226,070,408	89,450,610	مصروف ضريبة الدخل للفترة
-	4,887,561	يضاف فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
<u>226,070,408</u>	<u>94,338,171</u>	ضريبة الدخل

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	
461,815,151	288,622,615	حوالات وشيكات قيد التحصيل
71,305,065	51,507,905	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
30,072,434	26,866,472	نم دائنة
114,679,803	74,158,227	مصاريف مستحقة الدفع
520,954,373	533,294,868	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,970,926	12,744,300	أنصبة أرباح غير مدفوعة
23,758,719	10,210,609	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
68,051,753	67,206,373	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
2,205,240	5,189,365	أخرى
34,173,355	-	التزام عقد مقايضة عملات
<b>1,339,986,819</b>	<b>1,069,800,734</b>	

### 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 أيلول 2012 مقابل 8,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2011.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقد 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. وبناءاً 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.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين و تسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 51 % من رأسمال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

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 مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية 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.

## 18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

## 30 أيلول 2012 (غير مدققة)

المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع			الرصيد في بداية الفترة
	شهادات إيداع ليرة سورية	سندات ليرة سورية	أسهم ليرة سورية	
ليرة سورية				
16,985,958	-	1,080,146	15,905,812	
49,308,217	-	33,929,329	15,378,888	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(12,327,054)	-	(8,482,332)	(3,844,722)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
53,967,121	-	26,527,143	27,439,978	الرصيد في نهاية الفترة

## 31 كانون الأول 2011 (مدققة)

المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع			الرصيد في بداية السنة
	شهادات إيداع ليرة سورية	سندات ليرة سورية	أسهم ليرة سورية	
ليرة سورية				
55,842,632	4,989,259	21,726,617	29,126,756	
(25,113,561)	(4,989,259)	(12,205,295)	(7,919,007)	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(5,661,986)	-	(360,049)	(5,301,937)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(8,081,127)	-	(8,081,127)	-	صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع
16,985,958	-	1,080,146	15,905,812	الرصيد في نهاية السنة

2012 30

**19 الأرباح المجمعة**

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362، يتم فصل الأرباح المتركمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة .  
إن إجمالي الأرباح المدورة في 30 أيلول 2012 و 31 كانون الأول 2011 تبلغ 518,732,492 ليرة سورية، القابل للتوزيع منها 409,302,844 ليرة سورية.

**20 الفوائد الدائنة**

30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	
621,594,093	<b>344,906,365</b>	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
139,421,832	<b>175,877,986</b>	موجودات مالية متوفرة للبيع
94,697,225	<b>132,168,203</b>	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		<b>تسهيلات انتمائية مباشرة</b>
		<b>للمؤسسات</b>
394,993,839	<b>523,875,950</b>	حسابات جارية مدينة
257,576,607	<b>148,558,192</b>	كمبيالات
612,330,268	<b>492,183,343</b>	قروض - مؤسسات
5,135,749	<b>39,084,776</b>	أخرى
		<b>للأفراد (التجزئة)</b>
590,005,452	<b>413,401,355</b>	قروض - للأفراد (التجزئة)
<b>2,715,755,065</b>	<b>2,270,056,170</b>	

**21 الفوائد المدينة**

30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	
9,803,230	<b>810,626</b>	ودائع العملاء
31,026,679	<b>50,763,543</b>	حسابات جارية وتحت الطلب
1,380,628,435	<b>1,222,152,770</b>	ودائع توفير
203,502	<b>3,281,026</b>	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
20,095,214	<b>8,645,442</b>	ودائع بنوك
		تأمينات نقدية
<b>1,441,757,060</b>	<b>1,285,653,407</b>	

2012 30

**22 أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع**

30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	
3,000,000	3,000,000	توزيعات أرباح لموجودات مالية متوفرة للبيع (*)
8,081,127	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
<b>11,081,127</b>	<b>3,000,000</b>	

(\*) يمثل هذا المبلغ قيمة توزيعات أرباح من الشركة السورية أروب للتأمين حيث يحمل البنك استثمار في هذه الشركة بنسبة 5% كما في 30 أيلول 2012 و 2011 على التوالي.

**23 الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة العائدة إلى مساهمي البنك**

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

30 أيلول 2011 غير مدققة	30 أيلول 2012 غير مدققة	
512,422,377	72,223,797	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)
<b>40,000,0000</b>	<b>40,000,000</b>	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة (*)
<b>12.81</b>	<b>1.81</b>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

(\*) تم إعادة احتساب وسطي عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة نظراً لتعديل القيمة الاسمية للسهم من 500 ليرة سورية للسهم الواحد إلى 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما هو مبين في الإيضاح رقم 17.

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 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	
5,867,108,190	8,415,476,321	9,906,655,905	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
11,263,970,845	9,133,551,865	8,927,958,206	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(854,803,671)	(1,786,670,833)	(199,871,743)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<b>16,276,275,364</b>	<b>15,762,357,353</b>	<b>18,634,742,368</b>	

(\*) 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 أيلول 2011	30 أيلول 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
<b>21,887,595</b>	<b>20,026,995</b>	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

**تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى**

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية الساندة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية الساندة. 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:

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	حصة البنك
مدققة	غير مدققة	%
ليرة سورية	ليرة سورية	
<b>162,123,371</b>	<b>162,632,062</b>	<b>52</b>

شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	أعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات التابعة * ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	
ليرة سورية مدققة	غير مدققة					
450,149,049	5,788,838,455	-	-	-	5,788,838,455	<b>بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي:</b> حسابات جارية مدينة ( موجودات )
400,550,570	78,029,480	-	11,660,887	66,237,208	131,385	حسابات جارية دائنة ( مطلوبات )
3,167,679,000	-	-	-	-	-	ودائع لأجل (موجودات)
935,004,232	403,554,132	-	43,000,000	360,554,132	-	ودائع لأجل (مطلوبات)
3,354,343	1,996,859	-	-	-	1,996,859	<b>بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي:</b> كفالات صادرة
646,699,872	743,056,475	-	-	-	743,056,475	كفالات واردة
584,582,355	38,680,756	-	-	-	38,680,756	اعتمادات استيراد
2,166,082	-	-	-	-	-	اعتمادات تصدير
658,286,725	172,898,094	-	-	-	172,898,094	قبولات
10,728,424	32,377,357	-	-	-	32,377,357	<b>عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي:</b> فوائد وعمليات دائنة
17,676,394	19,177,552	28,652	4,894,061	13,579,376	675,463	فوائد وعمليات مدينة
52,555,034	36,728,305	-	-	36,728,305	-	مصاريف التأمين
254,574,371	255,083,062	-	162,632,062	92,451,000	-	استثمارات ومساهمات
9,443,647	33,599,286	33,599,286	-	-	-	أرصدة حسابات أعضاء مجلس الإدارة

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

## الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

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

30 أيلول 2012 (غير مدققة)					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
151,328,177	-	148,939,653	-	2,388,524	ديون متدنية المخاطر
11,524,753,327	-	8,199,653,226	368,962,997	2,956,137,104	عادية (مقبولة المخاطر)
11,676,081,504	-	8,348,592,879	368,962,997	2,958,525,628	
9,845,315,102	-	6,984,643,693	316,946,112	2,543,725,297	عادية منها غير مستحقة
1,679,438,225	-	1,215,009,533	52,016,885	412,411,807	عادية منها مستحقة:
1,488,295,772	-	1,023,867,080	52,016,885	412,411,807	لغاية 30 يوم
191,142,453	-	191,142,453	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
2,680,287,057	-	1,807,165,766	154,529,388	718,591,903	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)**
1,382,284,738	-	1,335,805,658	12,926,754	33,552,326	منها غير مستحقة
1,298,002,319	-	471,360,108	141,602,634	685,039,577	منها مستحقة:
15,036,917	-	683,782	1,754,019	12,599,116	لغاية 30 يوم
808,774,392	-	266,648,365	105,708,621	436,417,406	من 31 يوم لغاية 60 يوم
474,191,010	-	204,027,961	34,139,994	236,023,055	من 61 يوم لغاية 90 يوم
2,815,567,544	-	2,047,900,109	206,919,711	560,747,724	غير عاملة:
921,067,650	-	663,837,554	27,225,993	230,004,103	دون المستوى
1,019,128,346	-	739,362,181	102,433,929	177,332,236	مشكوك فيها
875,371,548	-	644,700,374	77,259,789	153,411,385	هالكة ( رديئة )
17,171,936,105	-	12,203,658,754	730,412,096	4,237,865,255	المجموع
(1,439,844,755)	-	(997,953,962)	(903,869)	(440,986,924)	يطرح : مخصص التندي
(384,976,604)	-	(192,829,039)	(105,276,095)	(86,871,470)	يطرح : فوائد معلقة
15,347,114,746	-	11,012,875,753	624,232,132	3,710,006,861	الصافي
31 كانون الأول 2011 (مدققة)					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
230,446,903	17,529,729	201,078,592	-	11,838,582	ديون متدنية المخاطر
18,538,242,888	-	12,912,575,291	558,852,248	5,066,815,349	عادية (مقبولة المخاطر)
18,768,689,791	17,529,729	13,113,653,883	558,852,248	5,078,653,931	
17,837,287,733	17,529,729	12,730,253,378	534,922,846	4,554,581,780	منها غير مستحقة
931,402,058	-	383,400,505	23,929,402	524,072,151	منها مستحقة:
844,262,086	-	296,260,533	23,929,402	524,072,151	لغاية 30 يوم
87,139,972	-	87,139,972	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
2,144,327,670	-	1,753,314,290	61,693,277	329,320,103	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)**
1,401,534,868	-	1,356,754,827	1,784,972	42,995,069	منها غير مستحقة
742,792,802	-	396,559,463	59,908,305	286,325,034	منها مستحقة:
18,773,135	-	-	-	18,773,135	لغاية 30 يوم
281,375,427	-	55,359,951	41,725,248	184,290,228	من 31 يوم لغاية 60 يوم
442,644,240	-	341,199,512	18,183,057	83,261,671	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,242,816,905	-	967,483,684	75,909,039	199,424,182	غير عاملة:
653,667,706	-	587,464,680	11,777,461	54,425,565	دون المستوى
242,367,083	-	70,075,510	64,131,578	108,159,995	مشكوك فيها
346,782,116	-	309,943,494	-	36,838,622	هالكة ( رديئة )
22,155,834,366	17,529,729	15,834,451,857	696,454,564	5,607,398,216	المجموع
(196,522,121)	-	(119,104,233)	(38,810,707)	(38,607,181)	يطرح : فوائد معلقة
(728,724,507)	-	(532,732,035)	(15,633,548)	(180,358,924)	يطرح : مخصص التندي
21,230,587,738	17,529,729	15,182,615,589	642,010,309	5,388,432,111	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 أيلول 2012 (غير مدققة)					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
426,602,172	-	426,602,172	-	-	تسهيلات غير مباشرة
2,375,239,432	-	2,375,239,432	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
8,500,000	-	8,500,000	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
	-		-	-	لغاية 30 يوم
	-		-	-	من 31 لغاية 60 يوم
	-		-	-	من 61 لغاية 90 يوم
43,328,906	-	43,328,906	-	-	غير عاملة:
3,030,125	-	3,030,125	-	-	دون المستوى
9,351,500	-	9,351,500	-	-	مشكوك فيها
30,947,281	-	30,947,281	-	-	هالكة (رديئة)
2,853,670,510	-	2,853,670,510	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(16,657,653)	-	(16,657,653)	-	-	يطرح: مخصص التدني
2,837,012,857	-	2,837,012,857	-	-	الصافي
31 كانون الأول 2011 (مدققة)					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
737,429,113	-	737,429,113	-	-	تسهيلات غير مباشرة
4,260,041,818	-	4,260,041,818	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
11,370,600	-	11,370,600	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
50,330,524	-	50,330,524	-	-	غير عاملة:
15,145,897	-	15,145,897	-	-	دون المستوى
12,129,413	-	12,129,413	-	-	مشكوك فيها
23,055,214	-	23,055,214	-	-	هالكة (رديئة)
5,059,172,055	-	5,059,172,055	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(13,606,659)	-	(13,606,659)	-	-	يطرح: مخصص التدني
5,045,565,396	-	5,045,565,396	-	-	الصافي



## 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	القطاع الاقتصادي (ليرة سورية) 30 أيلول 2012 (غير مدققة)
11,859,285,466	-	-	-	-	-	-	-	11,859,285,466	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,927,958,206	-	-	-	-	-	-	-	8,927,958,206	أرصدة لدى المصارف
4,485,847,253	-	-	-	-	-	-	-	4,485,847,253	إيداعات لدى المصارف
15,347,114,746	-	-	3,611,191,637	294,880,646	1,301,311,352	6,493,239,798	3,646,491,313	-	التسهيلات الائتمانية
1,741,674	-	-	-	-	-	-	-	1,741,674	الموجودات المالية للمتاجرة
7,173,452,680	1,067,268,680	-	-	-	-	-	-	6,106,184,000	الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع و سندات)
5,491,693,769	336,800,000	297,205,936	-	-	-	-	488,473,030	4,369,214,803	الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
160,915,579	17,094,015	974,667	3,367,106	274,949	1,213,354	6,054,353	14,530,250	117,406,885	الموجودات الأخرى
451,292,555	-	-	-	-	-	-	-	451,292,555	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>53,899,301,928</b>	<b>1,421,162,695</b>	<b>298,180,603</b>	<b>3,614,558,743</b>	<b>295,155,595</b>	<b>1,302,524,706</b>	<b>6,499,294,151</b>	<b>4,149,494,593</b>	<b>36,318,930,842</b>	المجموع

## 26 إدارة المخاطر (تتمة)

## الإفصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (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	القطاع الاقتصادي
									31 كانون الأول 2011 (مدققة)
9,018,406,766	-	-	-	-	-	-	-	9,018,406,766	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,133,551,865	-	-	-	-	-	-	-	9,133,551,865	أرصدة لدى المصارف
9,294,237,933	-	-	-	-	-	-	-	9,294,237,933	إيداعات لدى المصارف
21,230,587,738	-	17,529,729	4,738,064,843	386,619,638	1,487,110,270	9,995,951,364	4,605,311,894	-	التسهيلات الائتمانية الموجودة المالية المتوفرة للبيع (شهادات ايداع وسندات)
10,095,129,506	1,143,711,506	-	-	-	-	-	-	8,951,418,000	الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
5,323,040,931	278,600,000	295,742,470	-	-	-	-	405,682,053	4,343,016,408	الموجودات الأخرى
326,501,019	25,323,960	3,014,667	1,316,129	107,394	413,086	2,776,653	6,394,572	287,154,558	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
410,597,008	-	-	-	-	-	-	-	410,597,008	
<u>64,832,052,766</u>	<u>1,447,635,466</u>	<u>316,286,866</u>	<u>4,739,380,972</u>	<u>386,727,032</u>	<u>1,487,523,356</u>	<u>9,998,728,017</u>	<u>5,017,388,519</u>	<u>41,438,382,538</u>	المجموع

## 26 إدارة المخاطر (تتمة)

## مخاطر السوق

## الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 أيلول 2012 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2٪:

العلة	الفجوة التراكمية بآلاف الليرات السورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪ بآلاف الليرات السورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) بآلاف الليرات السورية
دولار أميركي	(3,876,060)	(77,521)	(58,141)
يورو	(413,175)	(8,264)	(6,198)
جنيه استرليني	(6,121)	(122)	(92)
ين ياباني	(296)	(6)	(5)
ليرة سورية	(10,791,462)	(215,829)	(161,872)
فرنك سويسري	(2,274)	(45)	(34)
العملات الأخرى	216,798	4,336	3,252

العلة	الفجوة التراكمية بآلاف الليرات السورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للاختلاف في سعر الفائدة 2٪ بآلاف الليرات السورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) بآلاف الليرات السورية
دولار أميركي	(3,876,060)	77,521	58,141
يورو	(413,175)	8,264	6,198
جنيه استرليني	(6,121)	122	92
ين ياباني	(296)	6	5
ليرة سورية	(10,791,462)	215,829	161,872
فرنك سويسري	(2,274)	45	34
العملات الأخرى	216,798	(4,336)	(3,252)

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2011 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2٪:

العلة	الفجوة التراكمية بآلاف الليرات السورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪ بآلاف الليرات السورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) بآلاف الليرات السورية
دولار أميركي	(10,571,906)	(211,438)	(158,579)
يورو	(1,767,775)	(35,356)	(26,517)
جنيه استرليني	(920)	(18)	(14)
ين ياباني	7,010	140	105
ليرة سورية	(12,166,970)	(243,339)	(182,504)
فرنك سويسري	13,096	262	197
العملات الأخرى	111,216	2,224	1,668

العلة	الفجوة التراكمية بآلاف الليرات السورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للاختلاف في سعر الفائدة 2٪ بآلاف الليرات السورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) بآلاف الليرات السورية
دولار أميركي	(10,571,906)	211,438	158,579
يورو	(1,767,775)	35,356	26,517
جنيه استرليني	(920)	18	14
ين ياباني	7,010	(140)	(105)
ليرة سورية	(12,166,970)	243,339	182,504
فرنك سويسري	13,096	(262)	(197)
العملات الأخرى	111,216	(2,224)	(1,668)

## 26 إدارة المخاطر (تتمة)

## مخاطر السوق (تتمة)

## الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 أيلول 2012 (غير مدققة) للزيادة في تغيير أسعار الصرف بمقدار 2٪:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	2,552,713,550	51,054,271	50,348,143
يورو	7,040,269	140,805	105,604
جنيه استرليني	(1,422,715)	(28,454)	(21,341)
ين ياباني	(296,641)	(5,933)	(4,450)
فرنك سويسري	213,239	4,265	3,199
عملات أخرى	71,655,754	1,433,115	1,074,836

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2011 (مدققة) للزيادة في تغيير أسعار الصرف بمقدار 2٪:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	2,391,966,671	47,839,333	45,853,380
يورو	(359,703,399)	(7,194,068)	(5,395,551)
جنيه استرليني	302,055	6,041	4,531
ين ياباني	13,170	263	197
فرنك سويسري	(881,956)	(17,639)	(13,229)
عملات أخرى	41,684,386	833,688	625,266
دولار أميركي من عقد مقايضة عملات يورو من عقد مقايضة عملات	394,553,320 (363,925,000)	7,891,066 (7,278,500)	5,918,300 (5,458,875)

- في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار 2٪ سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

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 تبنى 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.

## 27 التحليل القطاعي (تتمة)

## أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

30 أيلول 2011	30 أيلول 2012 (غير مدققة)					
(غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخبزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
1,759,603,324 (112,749,046)	1,711,892,743 (711,120,248)	- -	1,146,203,907 -	784,275,070 (465,221,927)	(218,586,234) (245,898,321)	إجمالي الدخل التشغيلي مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
1,646,854,278 (909,557,397)	1,000,772,495 (833,740,966)	(833,740,966)				نتائج أعمال القطاع مصاريف غير موزعة على القطاعات
737,296,881 (226,070,408)	167,031,529 (94,338,171)	(94,338,171)				الربح قبل الضرائب ضريبة الدخل
511,226,473	72,693,358					صافي ربح الفترة
31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012 (غير مدققة)					
(مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخبزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
69,493,736,681	56,809,151,003	2,164,384,236	39,251,249,919	10,532,161,465	4,861,355,383	موجودات القطاع
63,847,528,977	51,053,268,778	640,428,977	218,726,201	11,938,343,095	38,255,770,505	مطلوبات القطاع
242,420,625 202,088,174 8,032,866	67,353,089 152,707,226 5,740,709					مصاريف رأسمالية الاستهلاكات 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 أيلول 2011	30 أيلول 2012	30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	30 أيلول 2011	30 أيلول 2012	
غير مدققة						
ليرة سورية						
1,759,603,324	1,711,892,743	404,867,842	422,502,077	1,354,735,482	1,289,390,666	إجمالي الدخل التشغيلي
204,875,426	67,353,089	-	-	204,875,426	67,353,089	المصاريف الرأسمالية

## 28 ارتباطات والتزامات محتملة

## أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,037,618,409	52,650,041	اعتمادات
974,022,939	177,826,072	قبولات
3,033,924,048	2,606,536,744	كفالات :
711,459,363	687,005,384	- دفع
1,926,050,590	1,739,882,874	- حسن تنفيذ
396,414,095	179,648,486	- أخرى
3,529,283,285	1,710,992,667	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<b>8,574,848,681</b>	<b>4,548,005,524</b>	

## ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
40,000,000	22,000,000	<u>ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:</u>
40,000,000	22,000,000	تستحق خلال سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
16,393,340	12,663,848	<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</u>
31,036,402	22,365,580	تستحق خلال سنة
47,429,742	35,029,428	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية

## 29 إدارة رأس المال

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

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

يدير البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في انشطته، ويهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد يقرر البنك توزيع ارباح نقدية أو تدوير ارباحه أو رسملتها ويراعي البنك لدى اتخاذه قرار بتوزيع الارباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2011	30 أيلول 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,306,596,305	5,312,022,450	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
4,149,652,343	4,150,121,904	رأس المال المدفوع للبنك وحقوق الأقلية
408,925,101	408,925,101	الاحتياطي القانوني
408,925,101	408,925,101	الاحتياطي الخاص
409,302,844	409,302,844	الأرباح المدورة المحققة
		ينزل منها:
(70,209,084)	(65,252,500)	صافي الموجودات غير الملموسة
260,909,336	279,399,918	بنود رأس المال المساعد:
8,492,979	26,983,561	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
109,429,648	109,429,648	الأرباح المتراكمة غير المحققة
142,986,709	142,986,709	احتياطي عام مخاطر التمويل
5,567,505,641	5,591,422,368	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
34,311,541,350	26,795,030,550	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
2,338,792,000	1,299,273,750	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرجحة بالمخاطر
66,054,000	224,038,000	مخاطر السوق
1,736,880,006	1,736,880,006	المخاطر التشغيلية
14.48%	18.60%	نسبة كفاية رأس المال (%)
93.99%	92.29%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
13.80%	17.67%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

**30 الأرباح الموزعة**

لم يتم توزيع أرباح عن العام 2011 وبالمقابل بتاريخ 4 نيسان 2011، وافقت الهيئة العامة للمساهمين توزيع جزء من الأرباح المحتجزة عن العام 2010 بقيمة 400,000,000 ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين على أساس القيمة الإسمية للسهم 500 ليرة سورية كل حسب نسبة تملكه.

**31 أرقام المقارنة**

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 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
مصاريف إدارية و عمومية	مصرف مخصصات متنوعة	إعادة تبويب مصرف مؤونة فروقات صناديق	6,890,000
مصاريف إدارية و عمومية	مصرف مخصصات متنوعة	إعادة تبويب مصرف مؤونة أعباء محتملة	21,250,000

## 32 أثر تطبيق التعميم رقم 162/4050 على البيانات المالية

إشارة إلى التعميم رقم 162/4050 بتاريخ 8 تشرين الثاني 2012، المتضمن مشروع تعديل بعض بنود قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب 4) وتعديلاته بالقرار (650/م/ن/ب 4) فإن نتيجة تطبيق التعديلات الواردة في مشروع القرار على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بتاريخ 30 أيلول 2012 هي كالتالي:

التسهيلات الإئتمانية المباشرة	فوائد معلقة	مخصص التئني	الصافي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا") دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)	-	-	151,328,177
المجموع بعد التعديل	-	-	13,005,104,048
المجموع قبل التعديل	-	-	2,091,938,214
أثر تطبيق التعميم	-	-	432,142,391
	-	-	980,490,501
	-	-	510,932,774
	-	-	17,171,936,105
	-	-	17,171,936,105
	-	-	15,501,905,481
	-	-	15,347,114,746
	-	-	154,790,735
	-	-	84,086,656
	-	-	70,704,079
	-	-	-

بينما نتيجة تطبيق التعديلات الواردة في مشروع القرار على التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة بتاريخ 30 أيلول 2012 هي كالتالي:

التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة	فوائد معلقة	مخصص التئني	الصافي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا") دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)	-	-	426,602,172
المجموع	-	-	2,377,289,557
المجموع قبل التعديل	-	-	9,480,000
أثر تطبيق التعميم	-	-	9,351,500
	-	-	5,076,000
	-	-	25,871,281
	-	-	2,853,670,510
	-	-	2,853,670,510
	-	-	2,837,995,672
	-	-	2,837,012,857
	-	-	982,815
	-	-	982,815
	-	-	-

إن نتيجة تطبيق بنود التعميم رقم 162/4050 على البيانات المالية في 30 أيلول 2012 هو انخفاض مؤونات للتسهيلات الإئتمانية المباشرة بقيمة 84,086,656 ليرة سورية ومؤونات التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة بقيمة 982,815 ليرة سورية، و انخفاض الفوائد المعلقة (المحفوظة) بقيمة 70,704,079 ليرة سورية.

## الأثر على الأرباح :

الأثر على صافي الربح	صافي الربح قبل التعديل	صافي الربح بعد التعديل
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
قبل ضريبة الدخل	167,031,529	322,805,079
ضريبة الدخل	(94,338,171)	(128,225,004)
بعد ضريبة الدخل	72,693,358	194,580,075

## الأثر على الاحتياطي العام لمخاطر التمويل:

بلغ الاحتياطي العام لمخاطر التمويل بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف (597/م/ن/ب 4) و (650/م/ن/ب 4) في نهاية 30 أيلول 2012 مبلغا وقدره 164,121,721 ليرة سورية، في حين يبلغ هذا الاحتياطي بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (162/4050) مبلغا وقدره 186,488,619 ليرة سورية، مع الإشارة إلى أنه بموجب القرار الجديد تم إيقاف تشكيل الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لحين انتهاء المدة المحددة لنفاذ القرار، في حين يحتفظ البنك بالاحتياطيات المكونة عن الفترات السابقة لصدور القرار.