

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2015



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 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 2015 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.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية 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 نمتثل لمتطلبات 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 نبدي رأي تدقيق.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2015 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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

عبد القادر عزة حصريّة

حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

عبد القادر عزة حصريّة
من شركة حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

29 تموز 2015
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 حزيران 2015

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
20,466,563,068	19,445,662,363	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,315,099,434	82,599,512,759	5	أرصدة لدى المصارف
11,577,680,749	18,455,414,968	6	إيداعات لدى المصارف
1,106,364	1,050,077		موجودات مالية للمتاجرة
6,942,736,490	6,624,345,618	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
1,670,130,000	79,875,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,077,260,328	2,033,481,129		موجودات ثابتة
51,800,790	48,525,655		موجودات غير ملموسة
322,208,396	358,185,812	9	موجودات أخرى
87,722,604	-	14	موجودات ضريبية مؤجلة
907,893,799	1,181,994,392	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
105,420,202,022	130,828,047,773		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
22,428,197,167	34,129,773,592	11	ودائع بنوك
70,179,146,486	79,652,693,077	12	ودائع عملاء
1,160,206,732	1,397,580,714	13	تأمينات نقدية
2,292,387,314	2,941,808,150		مخصصات متنوعة
-	67,816,151	14	مخصص ضريبة الدخل
1,474,071,402	1,561,247,379	15	مطلوبات أخرى
9,112,500	7,468,750		مطلوبات ضريبية مؤجلة
97,543,121,601	119,758,387,813		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
4,000,000,000	4,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
412,091,044	412,091,044		احتياطي قانوني
412,091,044	412,091,044		احتياطي خاص
142,986,709	142,986,709		احتياطي عام لمخاطر التمويل
27,337,500	22,406,250	17	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	3,195,716,001		ربح الفترة
(2,479,976,466)	(2,479,976,466)	18	الخسائر المتراكمة المحققة
5,201,621,648	5,201,621,648	18	الأرباح المدورة غير المحققة
7,716,151,479	10,906,936,230		
160,928,942	162,723,730		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
7,877,080,421	11,069,659,960		مجموع حقوق الملكية
105,420,202,022	130,828,047,773		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان الدخل الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
1,148,414,964	1,201,331,147	585,585,596	642,225,820	19
(642,019,460)	(505,367,743)	(330,935,621)	(242,506,659)	20
506,395,504	695,963,404	254,649,975	399,719,161	صافي الدخل من الفوائد
296,783,808	380,414,437	154,021,465	212,282,534	العمولات والرسوم الدائنة
(16,614,524)	(27,955,304)	(7,976,167)	(22,847,069)	العمولات والرسوم المدينة
280,169,284	352,459,133	146,045,298	189,435,465	صافي الدخل من العمولات والرسوم
786,564,788	1,048,422,537	400,695,273	589,154,626	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
180,415,335	240,338,590	72,901,974	140,738,274	صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
738,912,000	2,806,720,000	473,276,000	1,719,832,000	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
88,911	(56,287)	102,213	(34,846)	(خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة
-	5,000,000	-	5,000,000	صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
1,705,981,034	4,100,424,840	946,975,460	2,454,690,054	إجمالي الدخل التشغيلي
(340,271,208)	(346,221,498)	(175,600,193)	(177,856,917)	نفقات الموظفين
(76,561,494)	(54,808,206)	(38,519,338)	(26,688,179)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(3,351,200)	(3,275,135)	(1,672,437)	(1,626,739)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(493,412,224)	(94,986,530)	(68,320,345)	(52,039,904)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(147,656,476)	(29,071,656)	(130,141,478)	(59,022,217)	مصروف مخصصات متنوعة
(135,140,880)	(183,104,626)	(67,862,151)	(92,846,618)	مصاريف إدارية وعمومية
(1,196,393,482)	(711,467,651)	(482,115,942)	(410,080,574)	إجمالي المصاريف التشغيلية
509,587,552	3,388,957,189	464,859,518	2,044,609,480	الربح قبل الضريبة
26,823,786	(191,446,400)	(7,272,767)	(97,367,785)	14 (ضريبة الدخل) إيراد ضريبة الدخل المؤجل
536,411,338	3,197,510,789	457,586,751	1,947,241,695	ربح الفترة
534,232,505	3,195,716,001	456,557,783	1,946,609,932	العائد إلى:
2,178,833	1,794,788	1,028,968	631,763	مساهمي البنك
536,411,338	3,197,510,789	457,586,751	1,947,241,695	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
13.36	79.89	11.41	48.66	21 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
536,411,338	3,197,510,789	457,586,751	1,947,241,695	صافي ربح الفترة
-	(6,575,000)	-	(6,575,000)	17
-	1,643,750	-	1,643,750	17
536,411,338	3,192,579,539	457,586,751	1,942,310,445	الدخل الشامل للفترة
534,232,505	3,190,784,751	456,557,783	1,941,678,682	العائد إلى:
2,178,833	1,794,788	1,028,968	631,763	مساهمي البنك
536,411,338	3,192,579,539	457,586,751	1,942,310,445	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

العائد إلى مساهمي البنك											
(غير مدققة)	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	خسائر متراكمة محققة ليرة سورية	أرباح مدورة غير محققة ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي البنك ليرة سورية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015	4,000,000,000	412,091,044	412,091,044	142,986,709	27,337,500	-	(2,479,976,466)	5,201,621,648	7,716,151,479	160,928,942	7,877,080,421
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(4,931,250)	3,195,716,001	-	-	3,190,784,751	1,794,788	3,192,579,539
الرصيد كما في 30 حزيران 2015	4,000,000,000	412,091,044	412,091,044	142,986,709	22,406,250	3,195,716,001	(2,479,976,466)	5,201,621,648	10,906,936,230	162,723,730	11,069,659,960
(غير مدققة)											
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014	4,000,000,000	408,925,101	408,925,101	142,986,709	29,587,500	-	(2,505,930,830)	3,252,311,648	5,736,805,229	155,358,753	5,892,163,982
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	534,232,505	-	-	534,232,505	2,178,833	536,411,338
الرصيد كما في 30 حزيران 2014	4,000,000,000	408,925,101	408,925,101	142,986,709	29,587,500	534,232,505	(2,505,930,830)	3,252,311,648	6,271,037,734	157,537,586	6,428,575,320

إن الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 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 2015

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		ايضاح
2014	2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
509,587,552	3,388,957,189	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية
76,561,494	54,808,206	الاستهلاكات
3,351,200	3,275,135	الاطفاءات
493,412,224	94,986,530	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
147,656,476	29,071,656	مصرف مخصصات متنوعة
(88,911)	56,287	خسائر (أرباح) موجودات مالية للمتاجرة
1,378,528	128	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
1,231,858,563	3,571,155,131	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(49,679,657)	518,222,464	التغير في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
(3,242,711,156)	(2,121,545,904)	الزيادة في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
1,198,770,623	291,721,634	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(46,579,939)	13,854,036	التغير في الموجودات الاخرى
41,701,250	(9,924,299)	التغير في التأمينات النقدية
1,153,764,034	(7,601,427,094)	التغير في ودائع العملاء
234,560,962	(250,688,201)	التغير في المطلوبات الاخرى
-	(1,643,750)	النقص في المطلوبات الضريبية المؤجلة
521,684,680	(5,590,275,983)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من التشغيل
(28,082,156)	(35,907,645)	ضريبة الدخل المدفوعة
493,602,524	(5,626,183,628)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
1,499,700,000	1,758,320,000	بيع واستحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
299,730,046	-	بيع واستحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(105,472,600)	(11,029,135)	شراء موجودات ثابتة
913,800	-	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
1,694,871,246	1,747,290,865	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(35,475)	(42,793)	أرباح موزعة على المساهمين
(35,475)	(42,793)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
4,164,050,546	11,789,234,873	تأثير تغيرات أسعار الصرف
6,352,488,841	7,910,299,317	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
45,993,220,672	55,783,929,316	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
52,345,709,513	63,694,228,633	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
1,058,202,928	1,182,552,159	فوائد مقبوضة
618,869,376	560,887,189	فوائد مدفوعة
-	5,000,000	توزيعات أرباح مقبوضة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 28 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عامة

تم تأسيس بنك سورية والمهجر ش.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغفلة 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.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 27 فرع كما في 30 حزيران 2015 (2014: 27 فرع) في دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والقامشلي.

تم إعادة العمل بفرع المحطة الكائن في مدينة حمص، كما تم إيقاف العمل مؤقتاً في فرع البنك الواقع في القامشلي ليصبح بذلك عدد الفروع التي تم إيقاف العمل مؤقتاً بها سبعة فروع للبنك متوزعة في حمص وعدرا وحلب والقامشلي.

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك سورية والمهجر ش.م.ع بنسبة 52% في شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية 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 2015 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 29 تموز 2015.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2014. كما أن نتائج الأعمال لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي تعمل به المجموعة اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

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

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

أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

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

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة. لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تتمة)

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

تتم معالجة التغير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، ضمن حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تلغي الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات ذات الصلة والحصص غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى بينما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة ضمن بيان الدخل الموحد المرحلي. يتم الاعتراف بأي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

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 المصاحبة 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 الموحدة المرحلية المختصرة خلال الفترة القادمة 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 المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الموحد المرحلي بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي سبيل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم المجموعة باجتهادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع الحصول عليها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة 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.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
826,539,284	434,850,461	نقد في الخزينة
14,397,950,182	16,462,176,588	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
4,198,872,933	3,548,969,762	احتياطي ودائع (*)
22,299,964	20,566,257	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
19,445,662,363	20,466,563,068	

(*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2015 مبلغ 4,198,872,933 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 3,548,969,762 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(**) يمثل المبلغ كما في 30 حزيران 2015 النقد الموجود في فرع حلب المدينة، حيث تم إغلاقه نتيجة الظروف الراهنة بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3201. يتكون المبلغ من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 6,691,052 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 30 حزيران 2015، وبالمقابل يمثل المبلغ كما في 31 كانون الأول 2014 النقد الموجود في فرع حلب المدينة، والذي يتكون من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 4,957,345 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2014. ونظرا لكون عقد التأمين المبرم مع شركة التأمين لا يشمل إلا عمليات السرقة والحريق، لم يتم التواصل مع شركة التأمين للمطالبة بالتعويض، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية النقد الموجود في الفرع المذكور، وقد تم إدراج هذه المؤونات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد المرحلي. لا تتقاضى الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أية فوائد.

5 أرصدة لدى المصارف

30 حزيران 2015 (غير مدققة)	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
101,339,577	80,002,151,908	80,103,491,485		حسابات جارية وتحت الطلب
2,496,021,274	-	2,496,021,274		ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
2,597,360,851	80,002,151,908	82,599,512,759		
31 كانون الأول 2014 (مدققة)	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
284,401,360	56,194,746,472	56,479,147,832		حسابات جارية وتحت الطلب
1,225,751,602	3,610,200,000	4,835,951,602		ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
1,510,152,962	59,804,946,472	61,315,099,434		

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 101,339,577 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 284,401,360 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

قام البنك خلال عام 2014 بتسديد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة 272,400 يورو، بلغت قيمتها المقومة بالليرات السورية عند التسديد مبلغ 59,780,904 ليرة سورية وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمة المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، وقد تم تسجيل مصروف المؤونة ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان الدخل الموحد المرحلي.

6 إيداعات لدى المصارف

30 حزيران 2015 (غير مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
18,455,414,968	17,695,414,968	760,000,000	
31 كانون الأول 2014 (مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
11,577,680,749	11,317,680,749	260,000,000	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
		حسابات جارية مدينة
6,729,645,178	6,986,741,114	حسابات دائنة صدفه مدينة
12,782,201	14,243,125	
		قروض
3,772,865,641	4,236,705,159	فوائد مقبوضة مقدما عن قروض
(68,255,150)	(47,393,108)	
		سندات محسومة
19,524,530	7,284,130	فوائد مقبوضة مقدما عن السندات محسومة
(619,206)	(91,989)	
10,465,943,194	11,197,488,431	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
		قروض
142,771,709	126,265,518	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
(2,569,124)	(1,525,539)	
140,202,585	124,739,979	
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
		قروض
2,268,930,014	1,895,786,344	فوائد مقبوضة مقدما عن قروض
(190,884,171)	(174,792,967)	
2,078,045,843	1,720,993,377	
		المجموع
12,684,191,622	13,043,221,787	
		ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(3,153,766,138)	(3,678,757,982)	(على أساس ديون غير منتجة)
		ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,611,277,835)	(1,585,224,876)	(على أساس ديون منتجة)
(976,411,159)	(1,154,893,311)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
6,942,736,490	6,624,345,618	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,363,494,211 ليرة سورية، أي ما نسبته 48.79% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2015، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 5,912,664,492 ليرة سورية، أي ما نسبته 46.61% كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,208,600,900 ليرة سورية، أي ما نسبته 39.93% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2015، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 4,936,253,333 ليرة سورية، أي ما نسبته 38.92% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 663,103,489 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 624,540,093 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2014، علماً أن البنك يقوم بتكوين المخصصات اللازمة وفقاً لمقتضيات قرارات مجلس النقد والتسليف، ويتم إدراج هذه المخصصات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد المرحلي.

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

(غير مدققة)	الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2015	3,931,051,783	833,992,190	4,765,043,973
التغيير خلال الفترة	440,853,595	58,085,290	498,938,885
في 30 حزيران 2015	4,371,905,378	892,077,480	5,263,982,858
في 1 كانون الثاني 2015	2,662,242,642	491,523,496	3,153,766,138
مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة	1,268,809,141	342,468,694	1,611,277,835
مخصصات تدني مقابل ديون منتجة			
إضافات خلال الفترة			
مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة	98,330,312	122,654,990	220,985,302
مخصصات تدني مقابل ديون منتجة	439,969	-	439,969
انخفاض القيمة أفرادياً (فروقات أسعار الصرف)*	446,498,810	-	446,498,810
انخفاض القيمة جماعياً (فروقات أسعار الصرف)*	21,077,516	-	21,077,516
استردادات من ديون غير منتجة **	(78,169,509)	(64,301,779)	(142,471,288)
استردادات من ديون منتجة **	(47,323,503)	(246,941)	(47,570,444)
المستخدم خلال الفترة من مخصص تدني غير منتج	-	(20,980)	(20,980)
في 30 حزيران 2015	3,128,902,255	549,855,727	3,678,757,982
مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة	1,243,003,123	342,221,753	1,585,224,876
مخصصات تدني مقابل ديون منتجة			
مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة	4,371,905,378	892,077,480	5,263,982,858

* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.
** تنتج الاستردادات عن تسديدات من قبل العملاء أو تحسن ناتج عن إعادة الجدولة بالنسبة للديون غير المنتجة أو تحسن محفظة التسهيلات الائتمانية بالنسبة للديون المنتجة.

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب4)، والقرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب4) قام البنك بما يلي :

- تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وقد أظهرت تلك الاختبارات ضرورة تكوين مخصصات مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة بمبلغ 1,022,350,364 ليرة سورية ومخصصات مقابل تسهيلات إئتمانية غير مباشرة بمبلغ 1,075,373,333 ليرة سورية، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح رصيد مخصصات التسهيلات الائتمانية المباشرة بمبلغ 1,545,136,035 ليرة سورية ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بمبلغ 1,075,793,515 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل مبلغ 1,571,496,695 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 722,595,181 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014. وبذلك يصبح إجمالي المخصصات المحتجزة كما في 30 حزيران 2015 مبلغ 2,620,929,550 ليرة سورية مقابل مبلغ 2,294,091,876 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

- نتيجة لتسديدات العملاء انخفضت قيمة المخصصات الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب المحتفظ به وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب4) ليصبح رصيدها 35,010,462 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل مبلغ 46,525,860 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
976,411,159	746,178,336	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
274,016,246	393,597,533	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(95,534,094)	(163,364,710)	ينزل: الاسترداد من الفوائد المعلقة
1,154,893,311	976,411,159	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	موجودات مالية متوفرة للبيع لها اسعار سوقية
مدققة	غير مدققة	أسهم شركات (أ)
ليرة سورية	ليرة سورية	شهادات ايداع - بنوك خارجية (ب)
86,450,000	79,875,000	
1,583,680,000	-	
1,670,130,000	79,875,000	

تحليل الأسهم والسندات:

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
86,450,000	79,875,000	ذات عائد متغير
1,583,680,000	-	ذات عائد ثابت
1,670,130,000	79,875,000	

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

القيمة السوقية العادلة	الاستحقاق
31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
1,583,680,000	-
1,583,680,000	-
	2015

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
42,245,684	96,154,461	مصاريف مدفوعة مقدماً
10,673,256	11,458,415	مخزون مطبوعات وقرطاسية
2,603,708	2,424,233	طوابع
6,174,054	8,050,131	ذمم وأرصدة مدينة مختلفة
4,354,718	4,783,696	سلف معاملات قضائية
199,222,900	200,950,018	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة -
17,572,165	19,904,281	مؤسسات
23,804,294	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
15,557,617	14,460,577	مصاريف مستحقة من مقترضين متعثرين (*)
<u>322,208,396</u>	<u>358,185,812</u>	

(*) يقوم البنك منذ عام 2013 برفع دعاوي قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغ مجمل مصاريف هذه الدعاوي 56,485,670 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 53,351,648 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة 2,019,652 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 1,950,714 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة والتي لا يتوقع استردادها، حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 44,044,745 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 39,744,745 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

10 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 ب 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية.

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
215,789,800	215,789,800	أرصدة بالليرة السورية
692,103,999	966,204,592	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>907,893,799</u>	<u>1,181,994,392</u>	

11 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة)
<u>34,129,773,592</u>	<u>33,205,741,138</u>	<u>924,032,454</u>	حسابات جارية
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 (مدققة)
<u>22,428,197,167</u>	<u>21,997,494,234</u>	<u>430,702,933</u>	حسابات جارية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

12 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
35,520,073,523	40,163,255,626	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
1,611,610,161	1,656,988,086	ودائع توفير
32,926,956,467	37,705,625,679	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
120,506,335	126,823,686	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
70,179,146,486	79,652,693,077	

(*) منها ودائع جامدة بمبلغ 497,820,730 ليرة سورية أي ما نسبته 0.62% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2015 مقابل مبلغ 390,792,355 ليرة سورية أي ما نسبته 0.56% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014.

بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 273,534,155 ليرة سورية أي ما نسبته 0.34% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2015 مقابل مبلغ 206,061,503 ليرة سورية أي ما نسبته 0.29% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 40,198,961,216 ليرة سورية أي ما نسبته 50.47% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2015 مقابل 35,550,891,270 ليرة سورية أي ما نسبته 50.66% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014.

بلغت الودائع المجمدة (مقيدة السحب) الناتجة عن مجموع حسابات اكتتابات شركات قيد التأسيس وحسابات القطاع المالي غير المصرفي المجمدة لقاء رأس المال 126,823,686 ليرة سورية أي ما نسبته 0.16% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2015 مقابل 120,506,335 ليرة سورية أي ما نسبته 0.17% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014.

13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
130,910,541	162,684,905	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,029,296,191	1,234,895,809	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
1,160,206,732	1,397,580,714	

14 مخصص ضريبة الدخل (موجودات ضريبية مؤجلة)

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل (الموجودات الضريبية المؤجلة) هي كما يلي:

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(59,013,627)	(87,722,604)	رصيد بداية الفترة/ السنة
28,082,156	35,907,645	فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
(28,082,156)	(35,907,645)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
(28,708,977)	155,538,755	ضريبة الدخل (ايراد ضريبة الدخل المؤجل)
(87,722,604)	67,816,151	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2010 إلى 2014 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
509,587,552	3,388,957,189	صافي الربح قبل الضريبة
(4,539,235)	(3,739,142)	ينزل: أرباح شركة تابعة
(738,912,000)	(2,806,720,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
2,256,301	2,256,301	يضاف إطفاء الفروغ
26,003,176	23,227,201	يضاف استهلاك المباني
(98,943,189)	14,769,716	يضاف مصروف (ينزل استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية
2,609,190	4,577,181	يضاف مؤونة تقلب أسعار الصرف
(1,335,287)	-	ينزل فوائد مقبوضة - أدونات خزينة محلية
-	(5,000,000)	ينزل توزيعات أرباح شركات حليفة
158,319,872	43,566,586	يضاف مصروف مؤونات غير مقبولة ضريبيا
(13,272,586)	(14,772,111)	ينزل استرداد مخصص كفالات خارجية
(61,397,563)	(24,967,903)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقا
(219,623,769)	622,155,018	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
(54,905,942)	155,538,755	ضريبة الدخل (ايراد ضريبة الدخل المؤجل)
28,082,156	35,907,645	يضاف فروقات ضريبية مدفوعة عن سنوات سابقة
(26,823,786)	191,446,400	ضريبة الدخل (ايراد ضريبة الدخل المؤجل) المدرج في بيان الدخل الموحد المرحلي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

15 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
454,706,429	494,657,196	حوالات وشيكات قيد التحصيل
73,613,691	66,422,980	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
30,582,308	34,816,207	ذمم دائنة
68,279,571	88,308,687	مصاريف مستحقة الدفع
473,370,358	417,850,912	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,593,817	12,551,024	أنصبة أرباح غير مدفوعة
28,340,454	36,563,057	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
316,256,331	328,687,265	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
7,867,157	74,248,758	أخرى
8,461,286	7,141,293	عمولات مقبوضة مقدما- كفالات عملاء
1,474,071,402	1,561,247,379	

16 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 2015 و 31 كانون الأول 2014.

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.

/ 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 بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 سنوات إلى 4 سنوات وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/ م، و تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات.

17 التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

30 حزيران 2015 (غير مدققة)			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	أسهم	
ليرة سورية	سندات ليرة سورية	ليرة سورية	
27,337,500	-	27,337,500	الرصيد في بداية الفترة
(6,575,000)	-	(6,575,000)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
1,643,750		1,643,750	مطلوبات ضريبية مؤجلة
22,406,250	-	22,406,250	الرصيد في نهاية الفترة
31 كانون الأول 2014 (مدققة)			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	أسهم	
ليرة سورية	سندات ليرة سورية	ليرة سورية	
29,587,500	-	29,587,500	الرصيد في بداية السنة
(3,000,000)	-	(3,000,000)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
750,000	-	750,000	مطلوبات ضريبية مؤجلة
27,337,500	-	27,337,500	الرصيد في نهاية السنة

18 (الخسائر المتراكمة المحققة) الأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه فإنه لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع كما في 30 حزيران 2015 و31 كانون الأول 2014.

19 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
495,677,430	693,188,873	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف
38,144,984	9,227,888	فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع
1,335,287	-	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		للمؤسسات
140,073,656	133,770,834	فوائد حسابات جارية مدينة
17,626,578	4,432,580	فوائد سندات محسومة
293,124,389	229,978,654	فوائد قروض - مؤسسات
86,463,286	95,534,094	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		للأفراد (التجزئة)
75,969,354	35,198,224	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
1,148,414,964	1,201,331,147	

20 الفوائد المدينة

30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
134,852	-	ودائع العملاء
43,191,309	51,418,359	حسابات جارية وتحت الطلب
585,066,986	438,548,474	ودائع توفير
9,161,951	13,333,142	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
4,464,362	2,067,768	ودائع بنوك
642,019,460	505,367,743	تأمينات نقدية

21 الحصة الأساسية والمخفضة 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 حزيران 2014 غير مدققة	30 حزيران 2015 غير مدققة	
534,232,505	3,195,716,001	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)
40,000,000	40,000,000	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
13.36	79.89	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

22 النقد و ما في حكمه

30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
16,867,304,405	16,897,027,049	15,224,489,466	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
59,377,805,244	61,315,099,434	82,599,512,759	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(23,899,400,136)	(22,428,197,167)	(34,129,773,592)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
52,345,709,513	55,783,929,316	63,694,228,633	

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

23 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,341,150	23,944,141	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

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

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة		
حصة البنك	30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014
%	غير مدققة	مدققة
	ليرة سورية	ليرة سورية
شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية	52	176,284,040
		174,339,686

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

23 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة*	الشركات الحليفة	الشركة الأم والشركات الشقيقة	
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:						
31,049,974,976	44,111,314,482	-	-	-	44,111,314,482	حسابات جارية مدينة (موجودات)
22,140,368,907	33,333,497,477	5,666,471	17,951,237	126,115,746	33,183,764,023	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
500,616,296	392,406,352	27,996	-	392,378,356	-	ودائع لأجل (مطلوبات)
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:						
139,964,061	179,358,034	-	-	-	179,358,034	كفالات واردة
59,478,045	85,117,320	-	-	-	85,117,320	اعتمادات استيراد
عناصر بيان الدخل الموحد:						
672,135,109	424,673,928	-	-	-	424,673,928	قوائد وعمولات دائنة
41,622,584	19,418,593	29,049	-	6,056,402	13,333,142	قوائد وعمولات مدينة
43,739,835	29,172,997	-	-	29,172,997	-	مصاريف التأمين
10,153,972	9,000,000	-	-	9,000,000	-	تأمين صحي موظفين
معلومات إضافية						
260,789,686	256,159,040	-	176,284,040	79,875,000	-	استثمارات ومساهمات
28,075,537	5,723,516	5,723,516	-	-	-	أرصدة حسابات أعضاء مجلس الإدارة**

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

24 إدارة المخاطر

الافصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

(1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب الصادر من مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء مبدلاً لبعض أحكام القرارين الصادرين عن مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م/ن/ب الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/م/ن/ب الصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1145/م/ن/ب تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب 4 خلال عام 2015 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

30 حزيران 2015 (غير مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبيرة	المجموع
ديون متدنية المخاطر	258,550	-	-	55,862,504	56,121,054
عادية (مقبولة المخاطر)	178,877,260	314,683,897	-	3,703,353,509	4,196,914,666
منها غير مستحقة	146,682,339	262,848,939	-	3,689,922,864	4,099,454,142
منها مستحقة*:	32,194,921	51,834,958	-	13,430,645	97,460,524
لغاية 30 يوم	15,759,486	13,509,741	-	13,430,645	42,699,872
من 31 يوم لغاية 60 يوم	9,194,967	33,751,979	-	-	42,946,946
من 61 يوم لغاية 90 يوم	7,240,468	4,573,238	-	-	11,813,706
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	19,772,762	12,738,910	24,655,952	2,369,524,232	2,426,691,856
منها غير مستحقة	5,402,856	3,474,193	13,183,686	1,838,463,999	1,860,524,734
منها مستحقة:	14,369,906	9,264,717	11,472,266	531,060,233	566,167,122
لغاية 90 يوم	1,740,503	1,650,124	6,780,018	236,213,579	246,384,224
من 91 يوم لغاية 120 يوم	3,866,045	4,518,034	2,169,195	7,218,437	17,771,711
من 121 يوم لغاية 150 يوم	5,951,663	3,096,559	1,939,761	287,628,217	298,616,200
من 151 يوم لغاية 179 يوم	2,811,695	-	583,292	-	3,394,987
غير عاملة:	843,865,002	350,796,996	100,084,027	5,068,748,186	6,363,494,211
دون المستوى	11,542,691	37,602,636	249,999	107,929,668	157,324,994
مشكوك فيها	22,822,965	36,133,410	6,166,000	43,960,060	109,082,435
هالكة (رديئة)	809,499,346	277,060,950	93,668,028	4,916,858,458	6,097,086,782
المجموع	1,042,773,574	678,219,803	124,739,979	11,197,488,431	13,043,221,787
يطرح : فوائد مغفلة	(103,787,128)	(163,764,521)	(11,207,438)	(876,134,224)	(1,154,893,311)
يطرح : مخصص التدني	(727,033,344)	(165,044,136)	(14,184,651)	(4,357,720,727)	(5,263,982,858)
الصافي	211,953,102	349,411,146	99,347,890	5,963,633,480	6,624,345,618

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

31 كانون الأول 2014 (مدققة)					
ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبيرة	المجموع
ديون متدنية المخاطر	739,935	-	-	49,579,550	50,319,485
عادية (مقبولة المخاطر)	397,926,334	235,120,448	-	4,206,525,229	4,839,572,011
منها غير مستحقة	324,882,520	192,759,882	-	4,197,599,119	4,715,241,521
منها مستحقة*:	73,043,814	42,360,566	-	8,926,110	124,330,490
لغاية 30 يوم	35,501,378	9,578,055	-	8,756,509	53,835,942
من 31 يوم لغاية 60 يوم	22,984,645	21,208,587	-	-	44,193,232
من 61 يوم لغاية 90 يوم	14,557,791	11,573,924	-	169,601	26,301,316
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	46,701,305	37,850,006	37,806,403	1,759,277,920	1,881,635,634
منها غير مستحقة	15,198,723	24,659,972	23,290,270	1,484,136,553	1,547,285,518
منها مستحقة:	31,502,582	13,190,034	14,516,133	275,141,367	334,350,116
لغاية 90 يوم	3,041,549	-	7,915,158	178,736,995	189,693,702
من 91 يوم لغاية 120 يوم	11,319,434	1,903,225	4,577,867	79,737,950	97,538,476
من 121 يوم لغاية 150 يوم	12,559,983	11,286,809	2,023,108	15,491,422	41,361,322
من 151 يوم لغاية 179 يوم	4,581,616	-	-	1,175,000	5,756,616
غير عاملة:	965,531,229	394,176,586	102,396,182	4,450,560,495	5,912,664,492
دون المستوى	22,782,232	46,896,561	3,750,586	28,965,518	102,394,897
مشكوك فيها	50,094,582	48,781,820	7,511,000	6,121,126	112,508,528
هالكة (رديئة)	892,654,415	298,498,205	91,134,596	4,415,473,851	5,697,761,067
المجموع	1,410,898,803	667,147,040	140,202,585	10,465,943,194	12,684,191,622
يطرح : فوائد معلقة	(112,934,262)	(187,539,523)	(11,446,227)	(664,491,147)	(976,411,159)
يطرح : مخصص التنني	(687,611,208)	(146,380,982)	(226,906)	(3,930,824,877)	(4,765,043,973)
الصافي	610,353,333	333,226,535	128,529,452	5,870,627,170	6,942,736,490

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحقا في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد، ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحقا إذا تجاوز السقف الممنوح.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2015

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات 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 2015 (غير مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	1,702,179,102	1,702,179,102
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	1,160,997,383	1,160,997,383
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	362,215,976	362,215,976
منها غير مستحقة	-	-	-	362,215,976	362,215,976
منها مستحقة:	-	-	-	-	-
لغاية 90 يوم	-	-	-	-	-
من 91 يوم لغاية 120 يوم	-	-	-	-	-
من 121 يوم لغاية 150 يوم	-	-	-	-	-
من 151 يوم لغاية 179 يوم	-	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	663,103,489	663,103,489
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	6,280,000	6,280,000
هالكة (رديئة)	-	-	-	656,823,489	656,823,489
المجموع	-	-	-	3,888,495,950	3,888,495,950
يطرح : فوائد معلقة	-	-	-	-	-
يطرح : مخصص التدني	-	-	-	(1,390,114,064)	(1,390,114,064)
الصافي	-	-	-	2,498,381,886	2,498,381,886

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	970,206,192	970,206,192
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	1,133,488,036	1,133,488,036
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	188,728,770	188,728,770
منها غير مستحقة	-	-	-	188,728,770	188,728,770
منها مستحقة:	-	-	-	-	-
لغاية 90 يوم	-	-	-	-	-
من 91 يوم لغاية 120 يوم	-	-	-	-	-
من 121 يوم لغاية 150 يوم	-	-	-	-	-
من 151 يوم لغاية 179 يوم	-	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	624,540,093	624,540,093
دون المستوى	-	-	-	240,000	240,000
مشكوك فيها	-	-	-	82,953,552	82,953,552
هالكة (رديئة)	-	-	-	541,346,541	541,346,541
المجموع	-	-	-	2,916,963,091	2,916,963,091
يطرح : فوائد معلقة	-	-	-	-	-
يطرح : مخصص التدني	-	-	-	(1,031,475,090)	(1,031,475,090)
الصافي	-	-	-	1,885,488,001	1,885,488,001

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 حزيران 2015 (غير مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	258,550	-	-	55,862,504	56,121,054
عادية (مقبولة المخاطر)	138,783,405	214,889,863	-	1,023,153,636	1,376,826,904
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	17,587,615	12,375,979	24,655,952	1,718,047,464	1,772,667,010
غير عاملة:	468,964,351	225,965,768	100,084,027	3,168,630,409	3,963,644,555
دون المستوى	10,239,906	25,139,414	249,999	107,929,668	143,558,987
مشكوك فيها	19,775,890	16,442,740	6,166,000	24,097,710	66,482,340
هالكة (رديئة)	438,948,555	184,383,614	93,668,028	3,036,603,031	3,753,603,228
المجموع	625,593,921	453,231,610	124,739,979	5,965,694,013	7,169,259,523
منها:					
تأمينات نقدية	2,302,217	-	-	181,474,506	183,776,723
عقارية	64,367,263	431,291,759	124,291,742	2,429,894,631	3,049,845,395
سيارات وآليات	501,679,786	-	-	510,424,795	1,012,104,581
كفالة شخصية	57,244,655	21,939,851	448,237	2,843,900,081	2,923,532,824
المجموع	625,593,921	453,231,610	124,739,979	5,965,694,013	7,169,259,523

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	739,933	-	-	49,579,554	50,319,487
عادية (مقبولة المخاطر)	336,484,579	221,070,169	-	1,819,443,281	2,376,998,029
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	42,711,529	29,041,287	37,806,405	1,282,377,784	1,391,937,005
غير عاملة:	558,375,383	236,206,712	102,396,182	3,015,993,376	3,912,971,653
دون المستوى	19,072,818	25,596,459	3,750,586	28,965,518	77,385,381
مشكوك فيها	40,479,377	32,048,644	7,511,000	1,460,707	81,499,728
هالكة (رديئة)	498,823,188	178,561,609	91,134,596	2,985,567,151	3,754,086,544
المجموع	938,311,424	486,318,168	140,202,587	6,167,393,995	7,732,226,174
منها:					
تأمينات نقدية	739,933	-	-	49,579,554	50,319,487
عقارية	79,748,461	465,414,990	139,973,461	2,402,215,852	3,087,352,764
سيارات وآليات	791,022,373	132,350	-	803,840,884	1,594,995,607
كفالة شخصية	66,800,657	20,770,828	229,126	2,911,757,705	2,999,558,316
المجموع	938,311,424	486,318,168	140,202,587	6,167,393,995	7,732,226,174

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2015

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة:

30 حزيران 2015 (غير مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	1,012,379,993	1,012,379,993
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	163,942,742	163,942,742
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	-	153,880,132	153,880,132
غير عاملة:	-	-	-	238,731,938	238,731,938
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	6,280,000	6,280,000
هالكة (ردينة)	-	-	-	232,451,938	232,451,938
المجموع	-	-	-	1,568,934,805	1,568,934,805
منها:					
تأمينات نقدية	-	-	-	1,161,028,142	1,161,028,142
عقارية	-	-	-	89,531,959	89,531,959
سيارات وآليات	-	-	-	-	-
كفالة شخصية	-	-	-	318,374,704	318,374,704
المجموع	-	-	-	1,568,934,805	1,568,934,805

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	970,206,191	970,206,191
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	291,933,672	291,933,672
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	-	47,636,363	47,636,363
غير عاملة:	-	-	-	201,103,543	201,103,543
دون المستوى	-	-	-	240,000	240,000
مشكوك فيها	-	-	-	82,953,552	82,953,552
هالكة (ردينة)	-	-	-	117,909,991	117,909,991
المجموع	-	-	-	1,510,879,769	1,510,879,769
منها:					
تأمينات نقدية	-	-	-	970,206,192	970,206,192
عقارية	-	-	-	57,427,782	57,427,782
سيارات وآليات	-	-	-	1,233,350	1,233,350
كفالة شخصية	-	-	-	482,012,445	482,012,445
المجموع	-	-	-	1,510,879,769	1,510,879,769

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 30 حزيران 2015 مبلغ 202,748,307 ليرة سورية مقابل 204,690,849 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2014.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 30 حزيران 2015 مبلغ 33,092,253 ليرة سورية مقابل 351,614,982 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2014.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 30 حزيران 2015

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 حزيران 2015 (غير مدققة)	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد - خدمات	حكومي وقطاع عام داخل سورية	حكومي وقطاع عام خارج سورية	إجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	18,596,823,115	-	-	-	-	-	-	-	18,596,823,115
أرصدة لدى المصارف	82,599,512,759	-	-	-	-	-	-	-	82,599,512,759
إيداعات لدى المصارف	18,455,414,968	-	-	-	-	-	-	-	18,455,414,968
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	-	1,536,370,444	2,802,608,702	1,049,043,316	48,356,084	1,187,967,072	-	-	6,624,345,618
الموجودات الأخرى	200,950,018	4,616,358	8,421,045	3,152,078	145,296	3,569,504	-	-	220,854,299
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1,181,994,392	-	-	-	-	-	-	-	1,181,994,392
المجموع	121,034,695,252	1,540,986,802	2,811,029,747	1,052,195,394	48,501,380	1,191,536,576	-	-	127,678,945,151

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات 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	31 كانون الأول 2014 (مدققة)
									(ليرة سورية) أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
20,011,146,350	-	-	-	-	-	-	-	20,011,146,350	
61,315,099,434	-	-	-	-	-	-	-	61,315,099,434	أرصدة لدى المصارف
11,577,680,749	-	-	-	-	-	-	-	11,577,680,749	إبداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
6,942,736,490	-	-	1,391,390,540	64,999,881	961,043,705	2,880,619,282	1,644,683,082	-	الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع و سندات)
1,583,680,000	-	-	-	-	-	-	-	1,583,680,000	
240,599,359	-	-	3,521,629	164,516	2,432,415	7,290,889	4,162,716	223,027,194	الموجودات الأخرى
907,893,799	-	-	-	-	-	-	-	907,893,799	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
102,578,836,181	-	-	1,394,912,169	65,164,397	963,476,120	2,887,910,171	1,648,845,798	95,618,527,526	المجموع

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الافصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 حزيران 2015 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	6,273,346,000	125,466,920	94,100,190
يورو	(3,550,282,000)	(71,005,640)	(53,254,230)
جنيه استرليني	(25,780,000)	(515,600)	(386,700)
ين ياباني	(2,725,000)	(54,500)	(40,875)
ليرة سورية	1,584,762,000	31,695,240	23,771,430
فرنك سويسري	(8,674,000)	(173,480)	(130,110)
العملات الأخرى	(90,371,000)	(1,807,420)	(1,355,565)

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للتخفيض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	6,273,346,000	(125,466,920)	(94,100,190)
يورو	(3,550,282,000)	71,005,640	53,254,230
جنيه استرليني	(25,780,000)	515,600	386,700
ين ياباني	(2,725,000)	54,500	40,875
ليرة سورية	1,584,762,000	(31,695,240)	(23,771,430)
فرنك سويسري	(8,674,000)	173,480	130,110
العملات الأخرى	(90,371,000)	1,807,420	1,355,565

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2014 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	6,572,939,000	131,458,780	98,594,085
يورو	(307,890,000)	(6,157,800)	(4,618,350)
جنيه استرليني	(9,215,000)	(184,300)	(138,225)
ين ياباني	276,000	5,520	4,140
ليرة سورية	(13,162,616,000)	(263,252,320)	(197,439,240)
فرنك سويسري	6,422,000	128,440	96,330
العملات الأخرى	196,564,000	3,931,280	2,948,460

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للتخفيض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	6,572,939,000	(131,458,780)	(98,594,085)
يورو	(307,890,000)	6,157,800	4,618,350
جنيه استرليني	(9,215,000)	184,300	138,225
ين ياباني	276,000	(5,520)	(4,140)
ليرة سورية	(13,162,616,000)	263,252,320	197,439,240
فرنك سويسري	6,422,000	(128,440)	(96,330)
العملات الأخرى	196,564,000	(3,931,280)	(2,948,460)

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2015

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الافصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 حزيران 2015 للتغير في أسعار الصرف بمقدار 10%:

أثر الزيادة			30 حزيران 2015 (غير مدققة)			31 كانون الأول 2014 (مدققة)		
العملية	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	العملية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية		ليرة سورية	
دولار أميركي	10,476,414,710	1,047,641,471	1,033,073,303	7,542,062,158	754,206,216	742,828,862		
يورو	30,431,663	3,043,166	2,282,375	12,849,932	1,284,993	963,745		
جنيه استرليني	(11,469,049)	(1,146,905)	(860,179)	867,782	86,778	65,084		
ين ياباني	(2,724,767)	(272,477)	(204,358)	276,855	27,686	20,764		
الفرنك السويسري	939,604	93,960	70,470	13,438,659	1,343,866	1,007,899		
العملات الأخرى	(264,852,601)	(26,485,260)	(19,863,945)	(217,092,354)	(21,709,235)	(16,281,927)		

أثر النقصان			30 حزيران 2015 (غير مدققة)			31 كانون الأول 2014 (مدققة)		
العملية	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	العملية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية		ليرة سورية	
دولار أميركي	10,476,414,710	(1,047,641,471)	(1,033,073,303)	7,542,062,158	(754,206,216)	(742,828,862)		
يورو	30,431,663	(3,043,166)	(2,282,375)	12,849,932	(1,284,993)	(963,745)		
جنيه استرليني	(11,469,049)	1,146,905	860,179	867,782	(86,778)	(65,084)		
ين ياباني	(2,724,767)	272,477	204,358	276,855	(27,686)	(20,764)		
الفرنك السويسري	939,604	(93,960)	(70,470)	13,438,659	(1,343,866)	(1,007,899)		
العملات الأخرى	(264,852,601)	26,485,260	19,863,945	(217,092,354)	21,709,235	16,281,927		

25 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 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.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 30 حزيران 2015

25 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك

30 حزيران 2014 (غير مدققة)	30 حزيران 2015 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
1,705,981,034	4,100,424,840	-	3,807,628,866	364,515,142	(71,719,168)	إجمالي الدخل التشغيلي
(493,412,224)	(94,986,530)	-	-	(36,880,260)	(58,106,270)	مصروف الخسائر الانتمائية
1,212,568,810	4,005,438,310	-	3,807,628,866	327,634,882	(129,825,438)	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(702,981,258)	(616,481,121)	(616,481,121)	-	-	-	الربح قبل الضريبة
509,587,552	3,388,957,189					(ضريبة الدخل) إيراد
26,823,786	(191,446,400)	(191,446,400)	-	-	-	ضريبة الدخل المؤجل
536,411,338	3,197,510,789					صافي ربح الفترة
31 كانون الاول 2014 (مدققة)	30 حزيران 2015 (غير مدققة)					معلومات أخرى
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
103,037,391,428	128,550,178,059	-	121,886,213,584	5,145,744,170	1,518,220,305	موجودات القطاع (باستثناء قيمة الاستثمارات في شركات حليفة)
86,450,000	79,875,000	-	79,875,000	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
2,296,360,594	2,197,994,714	2,197,994,714	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
105,420,202,022	130,828,047,773	2,197,994,714	121,966,088,584	5,145,744,170	1,518,220,305	مجموع الموجودات
96,261,555,939	118,218,880,003	-	34,143,000,491	24,200,908,623	59,874,970,889	مطلوبات القطاع
1,281,565,662	1,539,507,810	1,539,507,810	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
97,543,121,601	119,758,387,813	1,539,507,810	34,143,000,491	24,200,908,623	59,874,970,889	مجموع المطلوبات
148,933,196	11,029,135					المصاريف الراسمالية
141,287,606	54,808,206					الاستهلاكات
6,599,682	3,275,135					الإطفاءات

25 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,705,981,034	4,100,424,840	459,149,076	603,927,852	1,246,831,958	3,496,496,988	إجمالي الدخل التشغيلي
105,472,600	11,029,135	-	-	105,472,600	11,029,135	المصاريف الرأسمالية

26 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
71,495,438	120,263,299	اعتمادات مستندية
1,532,554	5,206,789	كفالات تعهدات تصدير
2,538,225,258	2,797,398,578	كفالات:
425,302,470	399,694,648	- دفع
1,443,205,445	1,679,650,876	- حسن تنفيذ
669,717,343	718,053,054	- أخرى
1,877,370,812	2,297,482,435	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
261,696,980	1,362,111,183	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
4,750,321,042	6,582,462,284	

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,923,450	15,923,450	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
50,270,229	42,308,504	تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
66,193,679	58,231,954	مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2015

27 إدارة رأس المال

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
بنود رأس المال الأساسي:		
7,660,025,345	7,654,955,422	الأموال الخاصة الأساسية:
		رأس المال المكتتب به
4,162,723,730	4,160,928,942	الاحتياطي القانوني
412,091,044	412,091,044	الاحتياطي الخاص
412,091,044	412,091,044	الأرباح المدورة غير المحققة
5,201,621,648	5,201,621,648	الخسائر المتراكمة المحققة
(2,479,976,466)	(2,479,976,466)	ينزل منها:
		صافي الموجودات غير الملموسة
(48,525,655)	(51,800,790)	
154,189,834	156,655,459	بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية
11,203,125	13,668,750	متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
142,986,709	142,986,709	احتياطي عام مخاطر التمويل
7,814,215,179	7,811,610,881	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
78,644,573,850	62,274,401,063	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,089,496,000	1,032,518,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
652,209,000	507,084,000	مخاطر السوق
1,459,201,570	1,459,201,570	المخاطر التشغيلية
9.55%	11.97%	نسبة كفاية رأس المال (%)
69.20%	97.18%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
9.36%	11.73%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%، كما يراعي البنك كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م ن / ب 4 تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 / م ن / ب 1 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف 253/م ن / ب 4 لعام 2007 وذلك ابتداء من البيانات الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

28 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 لتتناسب مع أرقام التصنيف للفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبيويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان التدفقات النقدية الموحدة المرحلي:

التبويب كما في 30 حزيران 2015 بيان التدفقات النقدية	التبويب كما في 30 حزيران 2014 بيان التدفقات النقدية	المبلغ ليرة سورية
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	19,901,338