

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2016



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في 30 حزيران 2016 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 الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمطالبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء 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.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2016 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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

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

31 تموز 2016
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 حزيران 2016

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	إيضاح	الموجودات
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
20,396,884,588	25,133,808,251	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
90,500,771,696	128,288,200,538	5	أرصدة لدى المصارف
22,190,679,271	25,179,266,753	6	إيداعات لدى المصارف
1,032,783	1,219,355		موجودات مالية للمتاجرة
5,857,660,792	4,475,166,570	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
79,875,000	75,215,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,227,600,125	2,266,392,765		موجودات ثابتة
45,305,669	42,458,695		موجودات غير ملموسة
359,312,552	441,734,843	9	موجودات أخرى
70,387,044	-	14	موجودات ضريبية مؤجلة
1,392,779,147	1,855,219,013	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
143,122,288,667	187,758,681,783		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
38,141,543,494	52,360,457,365	11	ودائع بنوك
84,169,306,902	106,648,791,107	12	ودائع عملاء
1,387,283,746	1,693,847,102	13	تأمينات نقدية
3,479,808,158	4,715,012,204		مخصصات متنوعة
-	182,487,309	14	مخصص ضريبة الدخل
1,663,715,577	2,143,610,782	15	مطلوبات أخرى
7,468,750	6,303,750		مطلوبات ضريبية مؤجلة
128,849,126,627	167,750,509,619		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
4,000,000,000	4,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
563,718,811	563,718,811		احتياطي قانوني
563,718,811	563,718,811		احتياطي خاص
142,986,709	142,986,709		احتياطي عام لمخاطر التمويل
22,406,250	18,911,250	17	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	5,737,552,360		ربح الفترة
(1,350,292,517)	(1,350,292,517)	18	الخسائر المتراكمة المحققة
10,166,723,648	10,166,723,648	18	الأرباح المدورة غير المحققة
14,109,261,712	19,843,319,072		
163,900,328	164,853,092		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
14,273,162,040	20,008,172,164		مجموع حقوق الملكية
143,122,288,667	187,758,681,783		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
1,201,331,147 (505,367,743)	1,613,210,282 (502,557,775)	642,225,820 (242,506,659)	808,752,178 (260,800,914)	19 20
695,963,404	1,110,652,507	399,719,161	547,951,264	صافي الدخل من الفوائد
380,414,437 (27,955,304)	511,850,268 (4,950,278)	212,282,534 (22,847,069)	272,526,271 (2,823,118)	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
352,459,133	506,899,990	189,435,465	269,703,153	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,048,422,537	1,617,552,497	589,154,626	817,654,417	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
240,338,590 2,806,720,000 (56,287) 5,000,000	366,878,273 4,735,266,000 186,571 3,500,000	140,738,274 1,719,832,000 (34,846) 5,000,000	142,881,795 933,306,000 18,020 3,500,000	صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة صافي أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
4,100,424,840	6,723,383,341	2,454,690,054	1,897,360,232	إجمالي الدخل التشغيلي
(346,221,498) (54,808,206) (3,275,135) (94,986,530) (29,071,656) (183,104,626)	(477,593,656) (48,916,814) (2,846,974) 180,013,771 (94,324,195) (288,335,996)	(177,856,917) (26,688,179) (1,626,739) (52,039,904) (59,022,217) (92,846,618)	(270,652,648) (24,286,152) (1,332,447) 93,276,308 (48,570,477) (170,541,893)	نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية مصروف مخصصات متنوعة مصاريف إدارية وعمومية
(711,467,651)	(732,003,864)	(410,080,574)	(422,107,309)	إجمالي المصاريف التشغيلية
3,388,957,189	5,991,379,477	2,044,609,480	1,475,252,923	الربح قبل الضريبة
(191,446,400)	(252,874,353)	(97,367,785)	(149,338,942)	14 ضريبة الدخل
3,197,510,789	5,738,505,124	1,947,241,695	1,325,913,981	ربح الفترة
3,195,716,001 1,794,788	5,737,552,360 952,764	1,946,609,932 631,763	1,325,618,935 295,046	العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
3,197,510,789	5,738,505,124	1,947,241,695	1,325,913,981	
79.89	143.44	48.66	33.14	21 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
3,197,510,789	5,738,505,124	1,947,241,695	1,325,913,981	صافي ربح الفترة
(6,575,000)	(4,660,000)	(6,575,000)	(3,500,000)	17 مكونات الدخل الشامل التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
1,643,750	1,165,000	1,643,750	875,000	17 مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
<u>3,192,579,539</u>	<u>5,735,010,124</u>	<u>1,942,310,445</u>	<u>1,323,288,981</u>	الدخل الشامل للفترة
3,190,784,751	5,734,057,360	1,941,678,682	1,322,993,935	العائد إلى: مساهمي البنك
1,794,788	952,764	631,763	295,046	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>3,192,579,539</u>	<u>5,735,010,124</u>	<u>1,942,310,445</u>	<u>1,323,288,981</u>	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

العائد إلى مساهمي البنك											
مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي البنك ليرة سورية	أرباح مدورة غير محققة ليرة سورية	خسائر متراكمة محققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	(غير مدققة)
14,273,162,040	163,900,328	14,109,261,712	10,166,723,648	(1,350,292,517)	-	22,406,250	142,986,709	563,718,811	563,718,811	4,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
5,735,010,124	952,764	5,734,057,360	-	-	5,737,552,360	(3,495,000)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
20,008,172,164	164,853,092	19,843,319,072	10,166,723,648	(1,350,292,517)	5,737,552,360	18,911,250	142,986,709	563,718,811	563,718,811	4,000,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2016
(غير مدققة)											
7,877,080,421	160,928,942	7,716,151,479	5,201,621,648	(2,479,976,466)	-	27,337,500	142,986,709	412,091,044	412,091,044	4,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
3,192,579,539	1,794,788	3,190,784,751	-	-	3,195,716,001	(4,931,250)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
11,069,659,960	162,723,730	10,906,936,230	5,201,621,648	(2,479,976,466)	3,195,716,001	22,406,250	142,986,709	412,091,044	412,091,044	4,000,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2015

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 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 2016

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		ايضاح
2015	2016	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
3,388,957,189	5,991,379,477	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية
54,808,206	48,916,814	الاستهلاكات
3,275,135	2,846,974	الاطفاءات
94,986,530	(180,013,771)	(استرداد) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
29,071,656	94,324,195	مصروف مخصصات متنوعة
56,287	(186,571)	(أرباح) خسائر موجودات مالية للمتاجرة
128	281,089	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
3,571,155,131	5,957,548,207	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
518,222,464	160,408,990	النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
(2,121,545,904)	4,990,474,266	التغير في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
291,721,634	1,554,731,988	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
13,854,036	(56,160,486)	التغير في الموجودات الاخرى
(9,924,299)	(38,082,542)	النقص في التأمينات النقدية
(7,601,427,094)	(1,846,823,905)	النقص في ودائع العملاء
(250,688,201)	220,896,918	التغير في المطلوبات الاخرى
(5,588,632,233)	10,942,993,436	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) التشغيل
(35,907,645)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(5,624,539,878)	10,942,993,436	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الإستثمارية
1,758,320,000	-	بيع واستحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
(11,029,135)	(87,990,543)	شراء موجودات ثابتة
1,747,290,865	(87,990,543)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(42,793)	-	أرباح موزعة على المساهمين
(42,793)	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
11,787,591,123	16,332,037,885	تأثير تغيرات أسعار الصرف
7,910,299,317	27,187,040,778	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
55,783,929,316	68,350,004,351	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
63,694,228,633	95,537,045,129	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
1,182,552,159	1,543,333,014	فوائد مقبوضة
560,887,189	435,170,884	فوائد مدفوعة
5,000,000	3,500,000	توزيعات أرباح مقبوضة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 27 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عامة

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغلقة عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 20/م.و تاريخ 30 نيسان 2003 وفقا لأحكام القانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة في الجمهورية العربية السورية والمسجل في السجل التجاري تحت الرقم 13900 تاريخ 29 كانون الأول 2003.

سجل البنك في سجل المصارف الممسوك لدي مديرية مفوضية الحكومة تحت الرقم /9/ بوصفه بنكا خاصا بتاريخ 7 كانون الثاني 2004.

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 2016 و 31 كانون الأول 2015.

تأسس البنك برأسمال 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 البالغ عددها 27 فرع كما في 30 حزيران 2016 منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة.

تم إعادة العمل بفرع المحطة الكائن في مدينة حمص ليصبح عدد الفروع التي تم إيقاف العمل مؤقتا بها ثمانية فروع للبنك متوزعة في حمص و ريف دمشق (عدرا) وحلب ودرعا والحسكة (القامشلي).

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 29 تموز 2016.

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 2015.

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 2015. كما أن نتائج الأعمال لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

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 المسؤولة. إن النشاط الرئيسي لهذه الشركة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وإدارة الإصدارات الأولية والاستثمار. باشرت شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة أعمالها بتاريخ 25 تشرين الأول 2009 وسجلت بالسجل التجاري تحت رقم 15664. إن نسبة ملكية البنك في هذه الشركة هي 52%.

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

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي 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 المقنتاة 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 التغيير 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 المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة خلال الفترة 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2016

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
916,941,267	1,604,318,654	نقد في الخزينة
18,004,983,302	18,004,983,302	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
4,382,376,214	5,497,537,889	احتياطي ودائع (*)
23,732,225	26,968,406	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
20,396,884,588	25,133,808,251	

(*) 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 2016 مبلغ 5,497,537,889 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 4,382,376,214 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(**) يمثل المبلغ كما في 30 حزيران 2016 النقد الموجود في فرع حلب المدينة، حيث تم إغلاقه نتيجة الظروف الراهنة بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3201. يتكون المبلغ من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 11,359,494 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 30 حزيران 2016، وبالمقابل يمثل المبلغ كما في 31 كانون الأول 2015 النقد الموجود في فرع حلب المدينة، والذي يتكون من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 8,123,313 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2015. 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 2016 (غير مدققة)			
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
4,168,764,402	85,403,160,249	89,571,924,651	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
2,514,490,666	36,201,785,221	38,716,275,887	
6,683,255,068	121,604,945,470	128,288,200,538	
31 كانون الأول 2015 (مدققة)			
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
594,985,774	86,877,964,004	87,472,949,778	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
3,027,821,918	-	3,027,821,918	
3,622,807,692	86,877,964,004	90,500,771,696	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2016

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 4,168,764,402 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 مقابل 594,985,774 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

6 إيداعات لدى المصارف

30 حزيران 2016 (غير مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
25,179,266,753	24,919,266,753	260,000,000
إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)		
31 كانون الأول 2015 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
22,190,679,271	21,433,851,101	756,828,170
إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)		

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2016

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
7,220,576,543	7,506,562,743	الشركات الكبرى
5,293,383	30,764,124	حسابات جارية مدينة
		حسابات دائنة صدفة مدينة
4,066,119,748	3,520,952,581	قروض
(70,624,827)	(55,486,677)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
3,070,000	722,000	سندات محسومة
11,224,434,847	11,003,514,771	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
109,370,619	89,895,957	قروض
(1,958,642)	(97,554)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
107,411,977	89,798,403	
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
1,642,335,521	1,435,177,746	قروض
(148,322,733)	(129,337,672)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
1,494,012,788	1,305,840,074	
12,825,859,612	12,399,153,248	المجموع
(4,879,303,585)	(5,509,963,289)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)
(784,593,742)	(812,525,484)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة)
(1,304,301,493)	(1,601,497,905)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
5,857,660,792	4,475,166,570	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 7,583,935,346 ليرة سورية، أي ما نسبته 61.16% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2016، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,772,326,090 ليرة سورية، أي ما نسبته 52.80% كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,982,437,441 ليرة سورية، أي ما نسبته 48.25% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2016، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,468,024,597 ليرة سورية، أي ما نسبته 42.63% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 2,371,454,778 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 1,849,731,522 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، 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:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	(غير مدققة)
5,663,897,327	875,736,041	4,788,161,286	في 1 كانون الثاني 2016
658,591,446	(57,088,438)	715,679,884	التغير خلال الفترة
6,322,488,773	818,647,603	5,503,841,170	في 30 حزيران 2016
4,879,303,585	625,131,319	4,254,172,266	في 1 كانون الثاني 2016
784,593,742	250,604,722	533,989,020	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
			مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
			إضافات خلال الفترة
238,278,733	23,437,029	214,841,704	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
4,394,718	95,223	4,299,495	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
809,469,646	-	809,469,646	انخفاض القيمة أفرادياً (فروقات أسعار الصرف)*
23,600,921	-	23,600,921	انخفاض القيمة جماعياً (فروقات أسعار الصرف)*
(410,255,338)	(80,306,837)	(329,948,501)	استردادات من ديون غير منتجة**
(63,897)	(17,391)	(46,506)	استردادات من ديون منتجة**
(6,833,337)	(296,462)	(6,536,875)	المستخدم خلال الفترة من مخصص تدني غير منتج
5,509,963,289	567,965,049	4,941,998,240	في 30 حزيران 2016
812,525,484	250,682,554	561,842,930	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
			مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
6,322,488,773	818,647,603	5,503,841,170	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/4)، والقرار رقم (1079/م/ن/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/4) 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 521,419,656 ليرة سورية ومخصصات مقابل تسهيلات إئتمانية غير مباشرة بمبلغ 281,191,666 ليرة سورية، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح رصيد مخصصات التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ 767,043,990 ليرة سورية ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 449,036,448 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 مقابل مبلغ 744,271,261 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 582,172,298 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015. وبذلك يصبح إجمالي المخصصات المحتجزة كما في 30 حزيران 2016 مبلغ 1,216,080,438 ليرة سورية مقابل مبلغ 1,326,443,559 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

- نتيجة لتسديدات العملاء انخفضت قيمة المخصصات الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب المحتفظ به وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/4) ليصبح رصيدها 32,278,111 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 مقابل مبلغ 33,552,721 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
976,411,159	1,304,301,493	
585,778,075	456,878,344	
(257,887,741)	(159,681,932)	
1,304,301,493	1,601,497,905	

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	موجودات مالية متوفرة للبيع لها اسعار سوقية أسهم شركات (أ)
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
79,875,000	75,215,000	
<u>79,875,000</u>	<u>75,215,000</u>	

تحليل الأسهم والسندات:

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	ذات عائد ثابت
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	ذات عائد متغير
-	-	
79,875,000	75,215,000	
<u>79,875,000</u>	<u>75,215,000</u>	

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2016

9 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
58,564,903	76,969,636	مصاريف مدفوعة مقدماً
11,623,823	20,300,201	مخزون مطبوعات وقرطاسية
2,598,090	2,717,581	طوابع
8,551,838	29,947,864	ذمم وأرصدة مدينة مختلفة
4,905,345	4,805,345	سلف تراخيص عمل
914,755	914,755	سلف معاملات قضائية
256,600,947	286,269,134	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
-	4,224,782	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة - مؤسسات
8,723,116	8,417,767	مصاريف مستحقة من مقترضين متعثرين (*)
6,829,735	7,167,778	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
359,312,552	441,734,843	

(*) يقوم البنك منذ عام 2013 برفع دعاوي قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغ مجمل مصاريف هذه الدعاوي 59,921,757 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 مقابل 57,965,768 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة 1,340,755 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 مقابل 1,602,093 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة والتي لا يتوقع استردادها، حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 52,844,745 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 مقابل 50,844,745 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

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 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
215,789,800	215,789,800	أرصدة بالليرة السورية
1,176,989,347	1,639,429,213	أرصدة بالدولار الأمريكي
1,392,779,147	1,855,219,013	

11 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة)
52,360,457,365	51,604,058,301	756,399,064	حسابات جارية
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 (مدققة)
38,141,543,494	37,379,753,328	761,790,166	حسابات جارية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2016

12 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
41,756,710,959	55,273,494,274	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
1,609,801,444	1,558,973,073	ودائع توفير
40,673,786,844	49,677,266,391	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
129,007,655	139,057,369	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
<u>84,169,306,902</u>	<u>106,648,791,107</u>	

(*) منها ودائع جامدة بمبلغ 747,234,888 ليرة سورية أي ما نسبته 0.70% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2016 مقابل مبلغ 595,382,263 ليرة سورية أي ما نسبته 0.71% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2015.

بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 482,520,633 ليرة سورية أي ما نسبته 0.45% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2016 مقابل مبلغ 302,089,376 ليرة سورية أي ما نسبته 0.36% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2015.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 55,317,965,179 ليرة سورية أي ما نسبته 51.87% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2016 مقابل 41,793,836,729 ليرة سورية أي ما نسبته 49.65% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2015.

بلغت الودائع المجمدة (مقيدة السحب) الناتجة عن مجموع حسابات اكتتابات شركات قيد التأسيس وحسابات القطاع المالي غير المصرفي المجمدة لقاء رأس المال 139,057,369 ليرة سورية أي ما نسبته 0.13% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2016 مقابل 129,007,655 ليرة سورية أي ما نسبته 0.15% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2015.

13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
152,343,757	177,449,391	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,234,939,989	1,516,397,711	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>1,387,283,746</u>	<u>1,693,847,102</u>	

14 مخصص ضريبة الدخل (موجودات ضريبية مؤجلة)

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

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(87,722,604)	(70,387,044)	رصيد بداية الفترة/ السنة
66,002,622	-	فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
(66,002,622)	-	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
17,335,560	252,874,353	ضريبة الدخل
(70,387,044)	182,487,309	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2011 إلى 2015 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية، إلا أن البنك استلم التكاليف المؤقتة عن عام 2011 خلال الفترة والتكاليف المؤقتة عن عام 2012 بتاريخ لاحق لتاريخ البيانات المالية، ويقوم البنك حالياً بالاعتراض لدى لجان الطعن.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,388,957,189	5,991,379,477	صافي الربح قبل الضريبة
(3,739,142)	(1,984,926)	ينزل: أرباح شركة تابعة
(2,806,720,000)	(4,735,266,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
2,256,301	2,268,767	يضاف إطفاء الفروع
23,227,201	23,362,932	يضاف استهلاك المباني
14,769,716	(339,999,666)	(ينزل استرداد) يضاف مصروف مخصص الخسائر الانتمائية
4,577,181	15,612,212	يضاف مؤونة تقلب أسعار الصرف
(5,000,000)	(3,500,000)	ينزل توزيعات أرباح شركات حليفة
43,566,586	68,518,994	يضاف مصروف مؤونات غير مقبولة ضريبياً
(14,772,111)	12,192,989	يضاف مصروف (ينزل استرداد) مخصص كفالات خارجية
(24,967,903)	(21,087,368)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقاً
622,155,018	1,011,497,411	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
155,538,755	252,874,353	ضريبة الدخل
35,907,645	-	يضاف فروقات ضريبية مدفوعة عن سنوات سابقة
191,446,400	252,874,353	ضريبة الدخل المدرجة في بيان الدخل الموحد المرحلي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2016

15 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
610,780,032	939,266,337	حوالات وشيكات قيد التحصيل
82,015,023	89,038,630	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
31,398,130	53,104,719	ذمم دائنة
91,361,482	136,332,867	مصارييف مستحقة الدفع
428,759,442	496,146,333	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,515,134	12,515,134	أنصبة أرباح غير مدفوعة
41,946,488	85,082,648	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
347,711,693	315,086,324	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
11,016,341	5,566,461	أخرى
6,211,812	11,471,329	عمولات مقبوضة مقدما- كفالات عملاء
1,663,715,577	2,143,610,782	

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 2016 و 31 كانون الأول 2015.

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 أجنبان 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 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 2016 (غير مدققة)			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	أسهم	
ليرة سورية	سندات ليرة سورية	ليرة سورية	
22,406,250	-	22,406,250	الرصيد في بداية الفترة
(4,660,000)	-	(4,660,000)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
1,165,000	-	1,165,000	مطلوبات ضريبية مؤجلة
18,911,250	-	18,911,250	الرصيد في نهاية الفترة
31 كانون الأول 2015 (مدققة)			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	أسهم	
ليرة سورية	سندات ليرة سورية	ليرة سورية	
27,337,500	-	27,337,500	الرصيد في بداية السنة
(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 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 2016 و 31 كانون الأول 2015.

19 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
693,188,873	1,106,364,918	فوائد أرصدة وابداعات لدى مصارف
9,227,888	-	فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع
		<u>تسهيلات انتمائية مباشرة</u>
		<u>للمؤسسات</u>
133,770,834	116,607,666	فوائد حسابات جارية مدينة
4,432,580	2,863,606	فوائد سندات محسومة
229,978,654	209,129,146	فوائد قروض - مؤسسات
95,534,094	159,681,932	فوائد مستردة من ديون غير منتجة للأفراد (التجزئة)
35,198,224	18,563,014	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
<u>1,201,331,147</u>	<u>1,613,210,282</u>	

20 الفوائد المدينة

30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
51,418,359	45,838,978	ودائع العملاء
438,548,474	391,972,367	ودائع توفير
13,333,142	64,216,061	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
2,067,768	530,369	ودائع بنوك
505,367,743	502,557,775	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 2015 غير مدققة	30 حزيران 2016 غير مدققة	
3,195,716,001	5,737,552,360	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)
40,000,000	40,000,000	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
79.89	143.44	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

22 النقد و ما في حكمه

30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
15,224,489,466	15,990,776,149	19,609,301,956	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
82,599,512,759	90,500,771,696	128,288,200,538	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(34,129,773,592)	(38,141,543,494)	(52,360,457,365)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
63,694,228,633	68,350,004,351	95,537,045,129	

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

23 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
24,527,749	34,481,423	

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 المسؤولة. إن حصة البنك في حقوق ملكية الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة		حصة البنك %
31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
177,558,687	178,590,849	52

شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة
المسؤولة

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 30 حزيران 2016

23 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	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:
49,196,246,481	65,963,983,193	-	-	-	65,963,983,193 حسابات جارية مدينة (موجودات)
37,416,561,218	51,678,708,260	13,852,695	17,456,897	85,316,791	51,562,081,877 حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
473,038,359	650,342,366	60,804	-	650,281,562	- ودائع لأجل (مطلوبات)
10,000,000	4,545,454	-	-	4,545,454	- ايجارات مدفوعة مقدماً
205,638,307	290,567,924	-	-	-	290,567,924 بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
					كفالات واردة
					معلومات إضافية
257,433,687	253,805,849	-	178,590,849	75,215,000	- استثمارات ومساهمات
					عناصر بيان الدخل الموحد:
424,673,928	634,100,964	-	-	-	634,100,964 فوائد وعمولات دائنة
19,418,593	62,515,223	36,043	-	2,379,897	60,099,283 فوائد وعمولات مدينة
29,172,997	44,323,078	-	-	44,323,078	- مصاريف التأمين
9,000,000	12,000,000	-	-	12,000,000	- تأمين صحي موظفين
2,193,630	36,771,250	-	-	-	36,771,250 أتعاب الإدارة***
-	5,454,546	-	-	5,454,546	- ايجارات

* تم استبعاد الأرقام الواردة ضمن الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.
 ** معدلات الفائدة الممنوحة على الودائع لأعضاء مجلس الإدارة بلغت 7%.
 *** تمثل أتعاب الإدارة المصاريف المستحقة لبنك لبنان والمهجر نتيجة تقديمه خدمات ومساعدات فنية للبنك.

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 4 الصادر من مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام القرارات الصادرين عن مجلس النقد والتسليف رقم 597 /م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1145/م/ن/ب 1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب 1 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 2016 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبيرة	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
325,459	299,000	-	-	26,459	ديون متدنية المخاطر
2,646,276,390	2,324,237,555	-	264,711,838	57,326,997	عادية (مقبولة المخاطر)
2,616,529,538	2,324,237,555	-	236,835,349	55,456,634	منها غير مستحقة
29,746,852	-	-	27,876,489	1,870,363	منها مستحقة*:
10,505,466	-	-	9,495,545	1,009,921	لغاية 30 يوم
9,387,975	-	-	9,167,184	220,791	من 31 يوم لغاية 60 يوم
9,853,411	-	-	9,213,760	639,651	من 61 يوم لغاية 90 يوم
2,168,616,053	2,146,908,938	6,970,346	13,556,282	1,180,487	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,526,431,041	1,514,802,421	3,713,081	7,219,867	695,672	منها غير مستحقة
642,185,012	632,106,517	3,257,265	6,336,415	484,815	منها مستحقة:
380,857,246	380,840,546	16,700	-	-	لغاية 90 يوم
109,467,396	103,321,901	-	5,678,464	467,031	من 91 يوم لغاية 120 يوم
93,259,004	89,348,435	3,240,565	657,951	12,053	من 121 يوم لغاية 150 يوم
58,601,366	58,595,635	-	-	5,731	من 151 يوم لغاية 179 يوم
7,583,935,346	6,532,069,278	82,828,057	328,651,730	640,386,281	غير عاملة:
35,543,321	-	23,750	34,428,540	1,091,031	دون المستوى
432,385,099	393,475,934	340,800	34,941,525	3,626,840	مشكوك فيها
7,116,006,926	6,138,593,344	82,463,507	259,281,665	635,668,410	هالكة (رديئة)
12,399,153,248	11,003,514,771	89,798,403	606,919,850	698,920,224	المجموع
(1,601,497,905)	(1,358,114,852)	(9,504,915)	(149,085,956)	(84,792,182)	يطرح : فوائد مغلقة
(6,322,488,773)	(5,425,991,499)	(77,849,671)	(204,519,561)	(614,128,042)	يطرح : مخصص التدني
4,475,166,570	4,219,408,420	2,443,817	253,314,333	-	الصافي

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

31 كانون الأول 2015 (مدققة)					
المجموع	الشركات الكبيرة	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
1,972,300	1,957,414	-	-	14,886	ديون متدنية المخاطر
5,058,150,082	4,692,418,384	-	287,346,175	78,385,523	عادية (مقبولة المخاطر)
4,937,933,980	4,620,795,347	-	250,257,116	66,881,517	منها غير مستحقة
120,216,102	71,623,037	-	37,089,059	11,504,006	منها مستحقة*:
26,181,220	3,098,930	-	18,001,718	5,080,572	لغاية 30 يوم
85,854,634	68,524,107	-	14,882,971	2,447,556	من 31 يوم لغاية 60 يوم
8,180,248	-	-	4,204,370	3,975,878	من 61 يوم لغاية 90 يوم
993,411,140	954,005,743	15,129,905	19,410,095	4,865,397	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
886,071,118	866,823,916	12,735,043	5,495,386	1,016,773	منها غير مستحقة
107,340,022	87,181,827	2,394,862	13,914,709	3,848,624	منها مستحقة:
65,531,766	61,765,450	1,093,124	2,106,906	566,286	لغاية 90 يوم
7,531,169	-	88,745	5,672,326	1,770,098	من 91 يوم لغاية 120 يوم
30,104,074	21,701,377	1,212,993	6,135,477	1,054,227	من 121 يوم لغاية 150 يوم
4,173,013	3,715,000	-	-	458,013	من 151 يوم لغاية 179 يوم
6,772,326,090	5,576,053,306	92,282,072	352,428,647	751,562,065	غير عاملة:
147,338,626	87,054,372	160,000	55,908,184	4,216,070	دون المستوى
259,323,948	231,887,200	3,748,399	11,736,625	11,951,724	مشكوك فيها
6,365,663,516	5,257,111,734	88,373,673	284,783,838	735,394,271	هالكة (رديئة)
12,825,859,612	11,224,434,847	107,411,977	659,184,917	834,827,871	المجموع
(1,304,301,493)	(1,037,873,005)	(10,272,055)	(160,473,088)	(95,683,345)	يطرح : فوائد معلقة
(5,663,897,327)	(4,700,862,404)	(87,298,882)	(143,947,772)	(731,788,269)	يطرح : مخصص التدني
5,857,660,792	5,485,699,438	9,841,040	354,764,057	7,356,257	الصافي

* 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 مغلقة عامة)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 30 حزيران 2016

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

30 حزيران 2016 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
1,253,647,232	1,253,647,232	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
677,775,500	677,775,500	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
672,682,324	672,682,324	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
672,682,324	672,682,324	-	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 120 يوم
-	-	-	-	-	من 121 يوم لغاية 150 يوم
-	-	-	-	-	من 151 يوم لغاية 179 يوم
2,371,454,778	2,371,454,778	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
1,673,787,500	1,673,787,500	-	-	-	مشكوك فيها
697,667,278	697,667,278	-	-	-	هالكة (رديئة)
4,975,559,834	4,975,559,834	-	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(2,151,204,834)	(2,151,204,834)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
2,824,355,000	2,824,355,000	-	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
1,284,543,457	1,284,543,457	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
459,908,112	459,908,112	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
268,824,103	268,824,103	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
268,824,103	268,824,103	-	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 120 يوم
-	-	-	-	-	من 121 يوم لغاية 150 يوم
-	-	-	-	-	من 151 يوم لغاية 179 يوم
1,849,731,522	1,849,731,522	-	-	-	غير عاملة:
1,199,789,100	1,199,789,100	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
649,942,422	649,942,422	-	-	-	هالكة (رديئة)
3,863,007,194	3,863,007,194	-	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(1,635,218,184)	(1,635,218,184)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
2,227,789,010	2,227,789,010	-	-	-	الصافي

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات 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 2016 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
325,459	299,000	-	-	26,459	ديون متدنية المخاطر
1,796,132,352	1,598,415,257	-	173,266,472	24,450,623	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,355,454,952	1,334,265,950	6,970,346	13,289,960	928,696	غير عاملة:
4,056,839,869	3,439,401,818	82,828,057	219,612,260	314,997,734	دون المستوى
25,859,088	-	23,750	25,010,150	825,188	مشكوك فيها
359,797,052	326,055,436	340,800	30,027,363	3,373,453	هالكة (رديئة)
3,671,183,729	3,113,346,382	82,463,507	164,574,747	310,799,093	
7,208,752,632	6,372,382,025	89,798,403	406,168,692	340,403,512	المجموع
170,617,923	168,902,962	112,120	-	1,602,841	منها:
2,593,106,966	2,083,853,600	89,240,380	388,031,948	31,981,038	تأمينات نقدية
558,681,655	294,046,214	-	-	264,635,441	عقارية
3,886,346,088	3,825,579,249	445,903	18,136,744	42,184,192	سيارات وآليات
7,208,752,632	6,372,382,025	89,798,403	406,168,692	340,403,512	كفالة شخصية المجموع

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
1,972,295	1,957,411	-	-	14,884	ديون متدنية المخاطر
2,879,953,351	2,653,948,476	-	176,272,416	49,732,459	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
760,901,263	723,778,569	15,129,905	17,444,976	4,547,813	غير عاملة:
3,970,613,823	3,253,485,412	92,282,072	230,559,326	394,287,013	دون المستوى
128,583,514	83,843,395	160,000	41,153,869	3,426,250	مشكوك فيها
190,239,524	166,967,700	3,748,399	8,979,845	10,543,580	هالكة (رديئة)
3,651,790,785	3,002,674,317	88,373,673	180,425,612	380,317,183	
7,613,440,732	6,633,169,868	107,411,977	424,276,718	448,582,169	المجموع
138,954,067	136,115,446	-	-	2,838,621	منها:
3,085,020,883	2,520,998,171	106,966,074	404,127,495	52,929,143	تأمينات نقدية
652,447,916	308,767,078	-	-	343,680,838	عقارية
3,737,017,866	3,667,289,173	445,903	20,149,223	49,133,567	سيارات وآليات
7,613,440,732	6,633,169,868	107,411,977	424,276,718	448,582,169	كفالة شخصية المجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2016

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة:

30 حزيران 2016 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
898,535,383	898,535,383	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
55,875,125	55,875,125	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
324,201,284	324,201,284	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
501,435,728	501,435,728	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
228,140,000	228,140,000	-	-	-	مشكوك فيها
273,295,728	273,295,728	-	-	-	هالكة (ردينة)
1,780,047,520	1,780,047,520	-	-	-	المجموع
1,438,664,565	1,438,664,565	-	-	-	منها:
66,626,650	66,626,650	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	عقارية
274,756,305	274,756,305	-	-	-	سيارات وآليات
1,780,047,520	1,780,047,520	-	-	-	كفالة شخصية
					المجموع

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
884,692,928	884,692,928	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
298,733,632	298,733,632	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
49,053,179	49,053,179	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
387,464,472	387,464,472	-	-	-	غير عاملة:
161,893,600	161,893,600	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
225,570,872	225,570,872	-	-	-	هالكة (ردينة)
1,619,944,211	1,619,944,211	-	-	-	المجموع
1,151,327,956	1,151,327,956	-	-	-	منها:
55,226,105	55,226,105	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	عقارية
413,390,150	413,390,150	-	-	-	سيارات وآليات
1,619,944,211	1,619,944,211	-	-	-	كفالة شخصية
					المجموع

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 30 حزيران 2016 مبلغ 25,513,249 ليرة سورية مقابل 284,804,248 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2015.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 30 حزيران 2016 مبلغ 214,189,786 ليرة سورية مقابل 134,403,073 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2015.

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 حزيران 2016 (غير مدققة)									
إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	(لبيرة سورية)
23,502,521,191	-	-	-	-	-	-	-	23,502,521,191	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
128,288,200,538	-	-	-	-	-	-	-	128,288,200,538	أرصدة لدى المصارف
25,179,266,753	-	-	-	-	-	-	-	25,179,266,753	إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
4,475,166,570	-	-	664,221,526	33,949,720	822,610,874	1,790,445,293	1,163,939,157	-	الموجودات الأخرى
290,493,916	-	-	627,059	32,050	776,586	1,690,270	1,098,817	286,269,134	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,855,219,013	-	-	-	-	-	-	-	1,855,219,013	
183,590,867,981	-	-	664,848,585	33,981,770	823,387,460	1,792,135,563	1,165,037,974	179,111,476,629	المجموع

24 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	31 كانون الأول 2015 (مدققة)
19,456,211,096	-	-	-	-	-	-	-	19,456,211,096	(ليرة سورية) أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
90,500,771,696	-	-	-	-	-	-	-	90,500,771,696	أرصدة لدى المصارف
22,190,679,271	-	-	-	-	-	-	-	22,190,679,271	إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
5,857,660,792	-	-	974,700,450	39,203,526	1,074,348,020	2,444,094,996	1,325,313,800	-	
256,600,947	-	-	-	-	-	-	-	256,600,947	الموجودات الأخرى
1,392,779,147	-	-	-	-	-	-	-	1,392,779,147	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
139,654,702,949	-	-	974,700,450	39,203,526	1,074,348,020	2,444,094,996	1,325,313,800	133,797,042,157	المجموع

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 حزيران 2016 (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	15,503,480,000	310,069,600	232,552,200
يورو	(2,346,373,000)	(46,927,460)	(35,195,595)
جنيه استرليني	2,488,000	49,760	37,320
ين ياباني	11,420,000	228,400	171,300
ليرة سورية	(413,049,000)	(8,260,980)	(6,195,735)
فرنك سويسري	1,261,000	25,220	18,915
العملات الأخرى	(254,058,000)	(5,081,160)	(3,810,870)
دولار أميركي	15,503,480,000	(310,069,600)	(232,552,200)
يورو	(2,346,373,000)	46,927,460	35,195,595
جنيه استرليني	2,488,000	(49,760)	(37,320)
ين ياباني	11,420,000	(228,400)	(171,300)
ليرة سورية	(413,049,000)	8,260,980	6,195,735
فرنك سويسري	1,261,000	(25,220)	(18,915)
العملات الأخرى	(254,058,000)	5,081,160	3,810,870

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2015 (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	12,588,959,000	251,779,180	188,834,385
يورو	1,776,887,000	35,537,740	26,653,305
جنيه استرليني	(5,221,000)	(104,420)	(78,315)
ين ياباني	3,362,000	67,240	50,430
ليرة سورية	2,783,803,000	55,676,060	41,757,045
فرنك سويسري	884,000	17,680	13,260
العملات الأخرى	(147,792,000)	(2,955,840)	(2,216,880)
دولار أميركي	12,588,959,000	(251,779,180)	(188,834,385)
يورو	1,776,887,000	(35,537,740)	(26,653,305)
جنيه استرليني	(5,221,000)	104,420	78,315
ين ياباني	3,362,000	(67,240)	(50,430)
ليرة سورية	2,783,803,000	(55,676,060)	(41,757,045)
فرنك سويسري	884,000	(17,680)	(13,260)
العملات الأخرى	(147,792,000)	2,955,840	2,216,880

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2016

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 حزيران 2016 للتغير في أسعار الصرف بمقدار 10%:

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			30 حزيران 2016 (غير مدققة)			أثر الزيادة
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,255,943,110	1,272,855,147	12,728,551,471	1,746,453,134	1,769,026,312	17,690,263,119	دولار أميركي
1,693,782	2,258,376	22,583,756	(1,508,306)	(2,011,074)	(20,110,743)	يورو
791,462	1,055,283	10,552,833	1,198,633	1,598,178	15,981,777	جنيه استرليني
252,125	336,166	3,361,661	856,543	1,142,058	11,420,577	ين ياباتي
83,175	110,900	1,109,001	121,894	162,525	1,625,250	الفرنك السويسري
(28,325,357)	(37,767,143)	(377,671,426)	(18,743,887)	(24,991,850)	(249,918,497)	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			30 حزيران 2016 (غير مدققة)			أثر النقصان
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(1,255,943,110)	(1,272,855,147)	12,728,551,471	(1,746,453,134)	(1,769,026,312)	17,690,263,119	دولار أميركي
(1,693,782)	(2,258,376)	22,583,756	1,508,306	2,011,074	(20,110,743)	يورو
(791,462)	(1,055,283)	10,552,833	(1,198,633)	(1,598,178)	15,981,777	جنيه استرليني
(252,125)	(336,166)	3,361,661	(856,543)	(1,142,058)	11,420,577	ين ياباتي
(83,175)	(110,900)	1,109,001	(121,894)	(162,525)	1,625,250	الفرنك السويسري
28,325,357	37,767,143	(377,671,426)	18,743,887	24,991,850	(249,918,497)	العملات الأخرى

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 تبني عليها المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة، تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية، التي تمثل الأعمال المحلية، وكذلك تمارس المجموعة نشاطاتها في كافة أنحاء العالم.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 30 حزيران 2016

25 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

30 حزيران 2015 (غير مدققة)	30 حزيران 2016 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
4,100,424,840	6,723,383,341	-	6,303,373,866	341,039,899	78,969,576	إجمالي الدخل التشغيلي
(94,986,530)	180,013,771	-	-	123,221,795	56,791,976	استرداد (مصرف) الخسائر الائتمانية
4,005,438,310	6,903,397,112	-	6,303,373,866	464,261,694	135,761,552	مصارييف غير موزعة على القطاعات
(616,481,121)	(912,017,635)	(912,017,635)	-	-	-	الربح قبل الضريبة
3,388,957,189	5,991,379,477					ضريبة الدخل
(191,446,400)	(252,874,353)	(252,874,353)	-	-	-	صافي ربح الفترة
3,197,510,789	5,738,505,124					
31 كانون الاول 2015 (مدققة)	30 حزيران 2016 (غير مدققة)					معلومات أخرى
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
140,608,964,494	185,240,482,237	-	180,752,331,848	3,410,138,160	1,078,012,229	موجودات القطاع (باستثناء قيمة الاستثمارات في شركات حليفة)
79,875,000	75,215,000	-	75,215,000	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
2,433,449,173	2,442,984,546	2,442,984,546	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
143,122,288,667	187,758,681,783	2,442,984,546	180,827,546,848	3,410,138,160	1,078,012,229	مجموع الموجودات
127,239,148,261	165,433,971,148	-	52,375,290,650	37,804,290,529	75,254,389,969	مطلوبات القطاع
1,609,978,366	2,316,538,471	2,316,538,471	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
128,849,126,627	167,750,509,619	2,316,538,471	52,375,290,650	37,804,290,529	75,254,389,969	مجموع المطلوبات
11,029,135	87,990,543					المصارييف الراسمالية
54,808,206	48,916,814					الاستهلاكات
3,275,135	2,846,974					الاطفاءات

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 2015	30 حزيران 2016	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
غير مدققة						
ليرة سورية						
4,100,424,840	6,723,383,341	603,927,852	904,564,762	3,496,496,988	5,818,818,579	إجمالي الدخل التشغيلي
11,029,135	87,990,543	-	-	11,029,135	87,990,543	المصاريف الرأسمالية

26 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,599,677	-	كفالات تعهدات تصدير
3,217,391,741	4,531,040,074	كفالات:
496,007,985	1,114,731,954	- دفع
781,434,734	935,081,002	- حسن تنفيذ
1,939,949,022	2,481,227,118	- أخرى
2,693,657,210	1,482,373,835	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
2,233,468,642	4,512,644,694	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
8,154,117,270	10,526,058,603	

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
27,005,175	27,005,175	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
66,531,729	53,029,141	تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
93,536,904	80,034,316	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 مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2016

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:

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
14,062,463,412	14,066,263,150	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
4,163,900,328	4,164,853,092	رأس المال المكتتب به
563,718,811	563,718,811	الاحتياطي القانوني
563,718,811	563,718,811	الاحتياطي الخاص
10,166,723,648	10,166,723,648	الأرباح المدورة غير المحققة
(1,350,292,517)	(1,350,292,517)	الخسائر المتراكمة المحققة
		ينزل منها:
(45,305,669)	(42,458,695)	صافي الموجودات غير الملموسة
154,189,834	152,442,334	بنود رأس المال المساعد:
11,203,125	9,455,625	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
142,986,709	142,986,709	احتياطي عام مخاطر التمويل
14,216,653,246	14,218,705,484	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
88,098,429,736	140,343,640,115	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,250,107,000	2,011,546,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
752,953,000	1,003,674,000	مخاطر السوق
1,687,856,840	1,687,856,840	المخاطر التشغيلية
%15.49	%9.80	نسبة كفاية رأس المال (%)
%98.52	%70.30	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%15.32	%9.70	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 / ب4 تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 / م ن / ب1 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 / ب4 لعام 2007 وذلك ابتداء من البيانات الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2013.