

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 أيلول 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 أيلول 2016 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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 لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

الإستنتاج

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 أيلول 2016 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، 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 حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ

عبد القادر عزة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ
(محدودة المسؤولية)

30 تشرين الأول 2016
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 أيلول 2016

| 31 كانون الأول 2015 مدفقة ليرة سورية | 30 أيلول 2016 غير مدفقة ليرة سورية | إيضاح | |
|--|--|-------|--|
| | | | الموجودات |
| 20,396,884,588 | 29,537,945,983 | 4 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 90,500,771,696 | 112,123,206,547 | 5 | أرصدة لدى المصارف |
| 22,190,679,271 | 45,487,597,248 | 6 | إيداعات لدى المصارف |
| 1,032,783 | 1,238,463 | | موجودات مالية للمتاجرة |
| 5,857,660,792 | 4,540,733,627 | 7 | التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) |
| 79,875,000 | 75,215,000 | 8 | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 2,227,600,125 | 2,581,540,855 | | موجودات ثابتة |
| 45,305,669 | 41,143,617 | | موجودات غير ملموسة |
| 359,312,552 | 412,541,240 | 9 | موجودات أخرى |
| 70,387,044 | - | 14 | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 1,392,779,147 | 2,024,818,756 | 10 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 143,122,288,667 | 196,825,981,336 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 38,141,543,494 | 53,267,483,007 | 11 | ودائع بنوك |
| 84,169,306,902 | 111,799,402,693 | 12 | ودائع عملاء |
| 1,387,283,746 | 1,971,798,297 | 13 | تأمينات نقدية |
| 3,479,808,158 | 5,183,571,240 | | مخصصات متنوعة |
| - | 325,116,975 | 14 | مخصص ضريبة الدخل |
| 1,663,715,577 | 2,178,741,667 | 15 | مطلوبات أخرى |
| 7,468,750 | 6,303,750 | | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| 128,849,126,627 | 174,732,417,629 | | 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 |
| - | 7,823,203,127 | | 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 | 21,928,969,839 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 163,900,328 | 164,593,868 | | |
| 14,273,162,040 | 22,093,563,707 | | مجموع حقوق الملكية |
| 143,122,288,667 | 196,825,981,336 | | 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
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

| للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية | للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية | للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية | للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية | إيضاح |
|---|---|--|--|--|
| 1,930,187,793 | 2,352,003,878 | 728,856,646 | 738,793,596 | 19 |
| (735,181,447) | (796,157,541) | (229,813,704) | (293,599,766) | 20 |
| 1,195,006,346 | 1,555,846,337 | 499,042,942 | 445,193,830 | صافي الدخل من الفوائد |
| 590,512,211 | 741,163,281 | 210,097,774 | 229,313,013 | العمولات والرسوم الدائنة |
| (37,632,887) | (7,093,185) | (9,677,583) | (2,142,907) | العمولات والرسوم المدينة |
| 552,879,324 | 734,070,096 | 200,420,191 | 227,170,106 | صافي الدخل من العمولات والرسوم |
| 1,747,885,670 | 2,289,916,433 | 699,463,133 | 672,363,936 | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم |
| 450,950,740 | 534,874,322 | 210,612,150 | 167,996,049 | صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية |
| 4,245,164,000 | 6,471,924,000 | 1,438,444,000 | 1,736,658,000 | أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة |
| 5,000,000 | 3,500,000 | - | - | أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع |
| (69,904) | 205,679 | (13,617) | 19,108 | أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة |
| 6,448,930,506 | 9,300,420,434 | 2,348,505,666 | 2,577,037,093 | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (571,786,518) | (738,776,136) | (225,565,020) | (261,182,480) | نفقات الموظفين |
| (79,997,185) | (73,551,529) | (25,188,979) | (24,634,715) | استهلاكات الموجودات الثابتة |
| (4,889,545) | (4,162,052) | (1,614,410) | (1,315,078) | إطفاءات الموجودات غير الملموسة |
| (101,017,913) | 301,964,893 | (6,031,383) | 121,951,122 | استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية |
| (53,437,878) | (94,788,734) | (24,366,222) | (464,539) | مصروف مخصصات متنوعة |
| (304,087,341) | (469,865,850) | (120,982,715) | (181,529,854) | مصاريف إدارية وعمومية |
| (1,115,216,380) | (1,079,179,408) | (403,748,729) | (347,175,544) | إجمالي المصاريف التشغيلية |
| 5,333,714,126 | 8,221,241,026 | 1,944,756,937 | 2,229,861,549 | الربح قبل الضريبة |
| (246,893,680) | (397,344,359) | (55,447,280) | (144,470,006) | 14 ضريبة الدخل |
| 5,086,820,446 | 7,823,896,667 | 1,889,309,657 | 2,085,391,543 | ربح الفترة |
| 5,084,605,832 | 7,823,203,127 | 1,888,889,831 | 2,085,650,767 | العائد إلى: |
| 2,214,614 | 693,540 | 419,826 | (259,224) | مساهمي البنك |
| 5,086,820,446 | 7,823,896,667 | 1,889,309,657 | 2,085,391,543 | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 127.12 | 195.58 | 47.22 | 52.14 | 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
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

| للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 | للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 | للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 | للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 | إيضاح |
|--|--|---|---|---|
| غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | |
| 5,086,820,446 | 7,823,896,667 | 1,889,309,657 | 2,085,391,543 | صافي ربح الفترة مكونات الدخل الشامل الأخرى التي يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل: التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع |
| (6,575,000) | (4,660,000) | - | - | 17 |
| 1,643,750 | 1,165,000 | - | - | 17 |
| <u>5,081,889,196</u> | <u>7,820,401,667</u> | <u>1,889,309,657</u> | <u>2,085,391,543</u> | الدخل الشامل للفترة |
| 5,079,674,582 | 7,819,708,127 | 1,888,889,831 | 2,085,650,767 | العائد إلى: مساهمي البنك |
| 2,214,614 | 693,540 | 419,826 | (259,224) | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| <u>5,081,889,196</u> | <u>7,820,401,667</u> | <u>1,889,309,657</u> | <u>2,085,391,543</u> | |

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 التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 | 4000,000,000 | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016 |
| 7,820,401,667 | 693,540 | 7,819,708,127 | - | - | 7,823,203,127 | (3,495,000) | - | - | - | - | الدخل الشامل للفترة |
| 22,093,563,707 | 164,593,868 | 21,928,969,839 | 10,166,723,648 | (1,350,292,517) | 7,823,203,127 | 18,911,250 | 142,986,709 | 563,718,811 | 563,718,811 | 4000,000,000 | الرصيد كما في 30 أيلول 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 |
| 5,081,889,196 | 2,214,614 | 5,079,674,582 | - | - | 5,084,605,832 | (4,931,250) | - | - | - | - | الدخل الشامل للفترة |
| 12,958,969,617 | 163,143,556 | 12,795,826,061 | 5,201,621,648 | (2,479,976,466) | 5,084,605,832 | 22,406,250 | 142,986,709 | 412,091,044 | 412,091,044 | 4,000,000,000 | الرصيد كما في 30 أيلول 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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

| للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول | | ايضاح |
|----------------------------------|-------------------------|--|
| 2015 | 2016 | |
| غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | |
| 5,333,714,126 | 8,221,241,026 | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة |
| | | تعديلات لبنود غير نقدية |
| 79,997,185 | 73,551,529 | الاستهلاكات |
| 4,889,545 | 4,162,052 | الاطفاءات |
| 101,017,913 | (301,964,893) | (استرداد) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية |
| 53,437,878 | 94,788,734 | مصروف مخصصات متنوعة |
| 69,904 | (205,679) | (أرباح) خسائر موجودات مالية للمتاجرة |
| 132 | 281,089 | خسائر استبعاد موجودات ثابتة |
| 5,573,126,683 | 8,091,853,858 | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| 953,096,872 | 207,941,669 | النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي) |
| (1,941,457,515) | (10,186,687,296) | الزيادة في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر |
| 539,992,797 | 1,620,536,142 | النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| 14,185,813 | 43,420,258 | النقص في الموجودات الأخرى |
| (85,268,794) | 116,015,095 | التغير في التأمينات النقدية |
| (10,767,687,479) | (5,244,524,458) | النقص في ودائع العملاء |
| (263,371,282) | 203,560,350 | التغير في المطلوبات الأخرى |
| (5,977,382,905) | (5,147,884,382) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في التشغيل |
| (35,907,645) | (1,840,340) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| (6,013,290,550) | (5,149,724,722) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية |
| 1,758,320,000 | - | التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية |
| (16,224,588) | (427,773,348) | بيع واستحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 1,742,095,412 | (427,773,348) | شراء موجودات ثابتة |
| | | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الإستثمارية |
| (55,565) | (68,336) | الأنشطة التمويلية |
| (55,565) | (68,336) | أرباح موزعة على المساهمين |
| | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية |
| 16,955,032,818 | 19,686,761,088 | تأثير تغيرات أسعار الصرف |
| 12,683,782,115 | 14,109,194,682 | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه |
| 55,783,929,316 | 68,350,004,351 | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| 68,467,711,431 | 82,459,199,033 | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |
| | | التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح |
| 1,859,948,583 | 2,363,936,806 | فوائد مقبوضة |
| 764,315,000 | 693,888,414 | 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 أيلول 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 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 28 تشرين الأول 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 ولحساب الغير 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، 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 استخدامها سلطة التحكم بالجهة 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 أيلول 2016

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

| 31 كانون الأول 2015 | 30 أيلول 2016 | |
|-----------------------|-----------------------|---|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 916,941,267 | 2,771,263,473 | نقد في الخزينة |
| 15,073,834,882 | 20,832,212,020 | الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي |
| 4,382,376,214 | 5,906,267,823 | احتياطي ودائع (*) |
| 23,732,225 | 28,202,667 | نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**) |
| 20,396,884,588 | 29,537,945,983 | |

(*) 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 أيلول 2016 مبلغ 5,906,267,823 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 أيلول 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 12,593,755 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 30 أيلول 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 أيلول 2016 (غير مدققة) | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
|-----------------------------|------------------------|----------------------|---|
| المجموع | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 90,767,825,561 | 89,506,998,754 | 1,260,826,807 | حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل |
| 21,355,380,986 | 19,340,806,647 | 2,014,574,339 | |
| 112,123,206,547 | 108,847,805,401 | 3,275,401,146 | |
| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
| المجموع | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 87,472,949,778 | 86,877,964,004 | 594,985,774 | حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل |
| 3,027,821,918 | - | 3,027,821,918 | |
| 90,500,771,696 | 86,877,964,004 | 3,622,807,692 | |

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

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 1,260,826,807 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 مقابل 594,985,774 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

6 إيداعات لدى المصارف

| 30 أيلول 2016 (غير مدققة) | | |
|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية |
| 45,487,597,248 | 45,227,597,248 | 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 أيلول 2016

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

| 31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية | 30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|--|---|
| 7,220,576,543 | 7,958,415,572 | الشركات الكبرى |
| 5,293,383 | 5,622,266 | حسابات جارية مدينة |
| | | حسابات دائنة صدقة مدينة |
| 4,066,119,748 | 3,607,635,931 | قروض |
| (70,624,827) | (77,096,921) | فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض |
| 3,070,000 | 299,000 | سندات محسومة |
| 11,224,434,847 | 11,494,875,848 | |
| | | الشركات الصغيرة والمتوسطة |
| 109,370,619 | 80,388,006 | قروض |
| (1,958,642) | (75,276) | فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض |
| 107,411,977 | 80,312,730 | |
| | | الأفراد والقروض العقارية (التجزئة) |
| 1,642,335,521 | 1,369,733,560 | قروض |
| (148,322,733) | (122,151,308) | فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض |
| 1,494,012,788 | 1,247,582,252 | |
| 12,825,859,612 | 12,822,770,830 | المجموع |
| (4,879,303,585) | (5,681,321,198) | ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة) |
| (784,593,742) | (822,225,624) | ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة) |
| (1,304,301,493) | (1,778,490,381) | ينزل : فوائد معلقة (محفوظة) |
| 5,857,660,792 | 4,540,733,627 | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 7,921,730,547 ليرة سورية، أي ما نسبته 61.78% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 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 6,143,240,166 ليرة سورية، أي ما نسبته 47.91% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 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 2,691,648,164 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 |
| 839,649,495 | (76,235,858) | 915,885,353 | التغيير خلال الفترة |
| 6,503,546,822 | 799,500,183 | 5,704,046,639 | في 30 أيلول 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 |
| 271,646,319 | 29,786,829 | 241,859,490 | مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة |
| 4,437,537 | 138,042 | 4,299,495 | مخصصات تدني مقابل ديون منتجة |
| | | | انخفاض القيمة أفرادياً (فروقات أسعار الصرف)* |
| 1,113,653,181 | - | 1,113,653,181 | انخفاض القيمة جماعياً (فروقات أسعار الصرف)* |
| 33,268,040 | - | 33,268,040 | استردادادات من ديون غير منتجة** |
| (576,448,550) | (105,846,876) | (470,601,674) | استردادادات من ديون منتجة** |
| (73,695) | (17,391) | (56,304) | المستخدم خلال الفترة من مخصص تدني غير منتج |
| (6,833,337) | (296,462) | (6,536,875) | |
| 5,681,321,198 | 548,774,810 | 5,132,546,388 | في 30 أيلول 2016 |
| 822,225,624 | 250,725,373 | 571,500,251 | مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة |
| 6,503,546,822 | 799,500,183 | 5,704,046,639 | مخصصات تدني مقابل ديون منتجة |
| | | | مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة |

* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.
** تنتج الاستردادادات 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/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4)، والقرار رقم (1079/م/ن/ب/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/ب/4) قام البنك بما يلي :

- تم إعداد إختبارات جهد للمحافظة الائتمانية لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وقد أظهرت تلك الإختبارات ضرورة تكوين مخصصات مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة بمبلغ 448,011,839 ليرة سورية ومخصصات مقابل تسهيلات إئتمانية غير مباشرة بمبلغ 194,875,791 ليرة سورية، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح رصيد مخصصات التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ 776,360,624 ليرة سورية ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 498,171,250 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 أيلول 2016 مبلغ 1,274,531,874 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/ب/4) ليصبح رصيدها 31,852,518 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 أيلول 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 | 706,915,937 | |
| (257,887,741) | (232,727,049) | |
| 1,304,301,493 | 1,778,490,381 | |

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

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

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

تحليل الأسهم والسندات:

| 31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية | 30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية | ذات عائد متغير | ذات عائد ثابت |
|--|--|----------------|---------------|
| 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 أيلول 2016

9 موجودات اخرى

| 31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية | 30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|--|---|
| 58,564,903 | 138,683,197 | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| 11,623,823 | 14,953,790 | مخزون مطبوعات وقرطاسية |
| 2,598,090 | 2,541,822 | طوابع |
| 8,551,838 | 13,329,179 | ذمم وأرصدة مدينة مختلفة |
| 4,905,345 | 4,305,345 | سلف تراخيص عمل |
| 914,755 | 1,079,340 | سلف معاملات قضائية |
| 256,600,947 | 217,069,043 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية |
| - | 6,016,279 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة - مؤسسات |
| 8,723,116 | 7,395,467 | مصاريف مستحقة من مقترضين متعثرين (*) |
| 6,829,735 | 7,167,778 | موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة |
| 359,312,552 | 412,541,240 | |

(*) يقوم البنك منذ عام 2013 برفع دعاوي قضائية على مدبني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغ مجمل مصاريف هذه الدعاوي 61,498,271 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 1,241,941 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 55,344,745 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|--|-------------------------|
| 215,789,800 | 215,789,800 | أرصدة بالليرة السورية |
| 1,176,989,347 | 1,809,028,956 | أرصدة بالدولار الأمريكي |
| 1,392,779,147 | 2,024,818,756 | |

11 ودائع بنوك

| المجموع ليرة سورية | مصاريف خارجية ليرة سورية | مصاريف محلية ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) حسابات جارية |
|-----------------------|-----------------------------|----------------------------|---|
| 53,267,483,007 | 52,617,054,871 | 650,428,136 | |
| المجموع ليرة سورية | مصاريف خارجية ليرة سورية | مصاريف محلية ليرة سورية | 31 كانون الأول 2015 (مدققة) حسابات جارية |
| 38,141,543,494 | 37,379,753,328 | 761,790,166 | |

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

12 ودائع عملاء

| 31 كانون الأول 2015 | 30 أيلول 2016 | |
|-----------------------|------------------------|-----------------------------|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 41,756,710,959 | 56,690,705,658 | حسابات جارية وتحت الطلب (*) |
| 1,609,801,444 | 1,590,887,515 | ودائع توفير |
| 40,673,786,844 | 53,376,774,113 | ودائع لأجل وخاضعة لاشعار |
| 129,007,655 | 141,035,407 | حسابات مجمدة (مقيدة السحب) |
| <u>84,169,306,902</u> | <u>111,799,402,693</u> | |

(*) منها ودائع جامدة بمبلغ 22,082,806,927 ليرة سورية أي ما نسبته 19.75% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 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 512,110,674 ليرة سورية أي ما نسبته 0.46% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 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 56,736,472,166 ليرة سورية أي ما نسبته 50.75% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 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 141,035,407 ليرة سورية أي ما نسبته 0.13% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 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 أيلول 2016 | |
|----------------------|----------------------|--|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 152,343,757 | 241,585,917 | تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة |
| 1,234,939,989 | 1,730,212,380 | تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| <u>1,387,283,746</u> | <u>1,971,798,297</u> | |

14 مخصص ضريبة الدخل (موجودات ضريبية مؤجلة)

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

| 31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية | 30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|--|------------------------------|
| (87,722,604) | (70,387,044) | رصيد بداية الفترة/ السنة |
| 66,002,622 | 1,840,340 | فروقات ضريبية عن سنوات سابقة |
| (66,002,622) | (1,840,340) | يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة |
| 17,335,560 | 395,504,019 | ضريبة الدخل |
| (70,387,044) | 325,116,975 | 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 والتكاليف المؤقتة عن عام 2012 خلال الفترة، ويقوم البنك حالياً بالاعتراض لدى لجان الطعن وإعادة النظر.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

| 30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية | 30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|--|--|
| 5,333,714,126 | 8,221,241,026 | صافي الربح قبل الضريبة |
| (4,613,779) | (1,444,874) | ينزل: أرباح شركة تابعة |
| (4,245,164,000) | (6,471,924,000) | ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة |
| 3,403,151 | 3,415,616 | يضاف إطفاء الفروع |
| 35,034,512 | 35,172,766 | يضاف استهلاك المباني |
| (296,699,017) | (339,966,645) | ينزل استرداد مخصص الخسائر الائتمانية |
| 4,835,403 | (16,645,949) | (ينزل استرداد) يضاف مصروف مؤونة تقلب أسعار الصرف |
| (5,000,000) | (3,500,000) | ينزل توزيعات أرباح شركات حليفة |
| 72,174,586 | 103,741,694 | يضاف مصروف مؤونات غير مقبولة ضريبياً |
| (14,772,111) | 12,192,989 | يضاف مصروف (ينزل استرداد) مخصص كفالات خارجية |
| (38,968,730) | (22,193,592) | ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقاً |
| 843,944,141 | 1,520,089,031 | |
| %25 | %25 | نسبة ضريبة الدخل |
| 210,986,035 | 380,022,258 | ضريبة الدخل |
| (87,722,604) | (70,387,044) | يطرح: موجودات ضريبية مؤجلة |
| 123,263,431 | 309,635,214 | المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار |
| %5 | %5 | نسبة رسم إعادة الإعمار |
| - | 15,481,761 | يضاف رسم إعادة الإعمار |
| 35,907,645 | 1,840,340 | يضاف فروقات ضريبية مدفوعة عن سنوات سابقة |
| 246,893,680 | 397,344,359 | ضريبة الدخل المدرجة في بيان الدخل الموحد المرحلي |

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

15 مطلوبات اخرى

| 31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية | 30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|--|-----------------------------------|
| 610,780,032 | 1,038,375,962 | حوالات وشيكات قيد التحصيل |
| 82,015,023 | 70,451,133 | أمانات ضريبية مستحقة الدفع |
| 31,398,130 | 56,530,863 | ذمم دائنة |
| 91,361,482 | 111,631,729 | مصاريف مستحقة الدفع |
| 428,759,442 | 531,028,569 | فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء |
| 12,515,134 | 12,446,798 | أنصبة أرباح غير مدفوعة |
| 41,946,488 | 112,194,887 | أتعاب مهنية مستحقة الدفع |
| 347,711,693 | 228,038,113 | مكافآت موظفين مستحقة الدفع |
| 11,016,341 | 7,261,503 | أخرى |
| 6,211,812 | 10,782,110 | عمولات مقبوضة مقدما- كفالات عملاء |
| 1,663,715,577 | 2,178,741,667 | |

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 أيلول 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 أيلول 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.

19 الفوائد الدائنة

| 30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية | 30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|--|--|
| 1,124,837,436 | 1,604,299,204 | فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف |
| 9,227,888 | - | فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع |
| | | تسهيلات انتمائية مباشرة |
| | | للمؤسسات |
| 204,601,863 | 163,422,842 | فوائد حسابات جارية مدينة |
| 10,774,829 | 8,307,578 | فوائد سندات محسومة |
| 351,492,821 | 317,026,318 | فوائد قروض - مؤسسات |
| 180,667,954 | 232,727,049 | فوائد مستردة من ديون غير منتجة للأفراد (التجزئة) |
| 48,585,002 | 26,220,887 | فوائد قروض - للأفراد (التجزئة) |
| 1,930,187,793 | 2,352,003,878 | |

20 الفوائد المدينة

| 30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية | 30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|--|--------------------------|
| 76,897,679 | 69,553,197 | ودائع العملاء |
| 634,932,100 | 588,675,148 | ودائع توفير |
| 20,917,532 | 137,231,568 | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 2,434,136 | 697,628 | ودائع بنوك |
| 735,181,447 | 796,157,541 | تأمينات نقدية |

21 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

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

| 30 أيلول 2015 غير مدققة | 30 أيلول 2016 غير مدققة | |
|----------------------------|----------------------------|--|
| 5,084,605,832 | 7,823,203,127 | ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية) |
| 40,000,000 | 40,000,000 | الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة |
| 127.12 | 195.58 | 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 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية | 31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية | 30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|--|--|--|
| 14,974,047,768 | 15,990,776,149 | 23,603,475,493 | النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*) |
| 91,102,088,084 | 90,500,771,696 | 112,123,206,547 | يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| (37,608,424,421) | (38,141,543,494) | (53,267,483,007) | ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| 68,467,711,431 | 68,350,004,351 | 82,459,199,033 | |

(*) 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 أيلول 2015 | 30 أيلول 2016 | |
|---------------|---------------|---------------------------------------|
| غير مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 45,924,445 | 72,639,102 | 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 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 | 30 أيلول 2016 | |
| مدققة | غير مدققة | % |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 177,558,687 | 178,310,021 | 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 مغفلة عامة)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 30 أيلول 2016

23 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

| المجموع | | الجهة ذات العلاقة | | | | |
|---|---------------------|--------------------|------------------|-----------------|------------------------------|--------------------------------|
| 30 أيلول 2016 | 31 كانون الأول 2015 | أعضاء مجلس الإدارة | الشركات التابعة* | الشركات الحليفة | الشركة الأم والشركات الشقيقة | |
| غير مدققة | 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 | 68,106,558,504 | - | - | - | 68,106,558,504 | حسابات جارية مدينة (موجودات) |
| 37,416,561,218 | 52,828,489,468 | 37,808,911 | 17,438,880 | 172,414,634 | 52,600,827,043 | حسابات جارية دائنة (مطلوبات) |
| 473,038,359 | 715,812,737 | - | - | 715,812,737 | - | ودائع لأجل (مطلوبات) |
| 10,000,000 | 1,818,181 | - | - | 1,818,181 | - | ايجارات مدفوعة مقدماً |
| بنود خارج بيان المركز المالي الموحد: | | | | | | |
| 205,638,307 | 193,903,908 | - | - | - | 193,903,908 | كفالات واردة معلومات إضافية |
| 257,433,687 | 253,525,021 | - | 178,310,021 | 75,215,000 | - | استثمارات ومساهمات |
| عناصر بيان الدخل الموحد: | | | | | | |
| 669,489,916 | 811,160,491 | - | - | - | 811,160,491 | فوائد وعمولات دائنة |
| 27,837,369 | 132,626,432 | ** 36,043 | - | 3,866,652 | 128,723,737 | فوائد وعمولات مدينة |
| 48,400,491 | 77,894,051 | - | - | 77,894,051 | - | مصارييف التأمين |
| 13,500,000 | 18,000,000 | - | - | 18,000,000 | - | تأمين صحي موظفين |
| - | 8,181,819 | - | - | 8,181,819 | - | ايجارات |
| 3,542,430 | 58,057,250 | - | - | - | 58,057,250 | أتعاب الإدارة *** |

* 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

الإفصاحات 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 أيلول 2016 (غير مدققة)

| المجموع | الشركات الكبيرة | الشركات الصغيرة والمتوسطة | القروض العقارية | الأفراد | ليرة سورية |
|-----------------|-----------------|---------------------------|-----------------|---------------|---|
| 299,000 | 299,000 | - | - | - | ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) |
| 2,958,544,833 | 2,653,963,358 | - | 249,143,877 | 55,437,598 | |
| 2,922,551,912 | 2,647,570,336 | - | 220,775,498 | 54,206,078 | منها غير مستحقة |
| 35,992,921 | 6,393,022 | - | 28,368,379 | 1,231,520 | منها مستحقة*: |
| 18,572,780 | 6,393,022 | - | 11,835,367 | 344,391 | لغاية 30 يوم |
| 12,333,554 | - | - | 11,754,563 | 578,991 | من 31 يوم لغاية 60 يوم |
| 5,086,587 | - | - | 4,778,449 | 308,138 | من 61 يوم لغاية 90 يوم |
| 1,942,196,450 | 1,920,474,601 | 4,045,724 | 17,182,729 | 493,396 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| 1,620,135,992 | 1,615,159,528 | - | 4,770,044 | 206,420 | منها غير مستحقة |
| 322,060,458 | 305,315,073 | 4,045,724 | 12,412,685 | 286,976 | منها مستحقة: |
| 313,095,436 | 305,315,073 | 3,685,724 | 4,094,639 | - | لغاية 90 يوم |
| 8,948,160 | - | 360,000 | 8,318,046 | 270,114 | من 91 يوم لغاية 120 يوم |
| 10,650 | - | - | - | 10,650 | من 121 يوم لغاية 150 يوم |
| 6,212 | - | - | - | 6,212 | من 151 يوم لغاية 179 يوم |
| 7,921,730,547 | 6,920,138,889 | 76,267,006 | 319,187,414 | 606,137,238 | غير عاملة: |
| 165,807,739 | 132,153,034 | 2,421,000 | 30,740,074 | 493,631 | دون المستوى |
| 133,004,019 | 93,231,818 | 249,550 | 37,215,690 | 2,306,961 | مشكوك فيها |
| 7,622,918,789 | 6,694,754,037 | 73,596,456 | 251,231,650 | 603,336,646 | هالكة (ردينة) |
| 12,822,770,830 | 11,494,875,848 | 80,312,730 | 585,514,020 | 662,068,232 | المجموع |
| (1,778,490,381) | (1,545,355,481) | (8,707,224) | (143,955,291) | (80,472,385) | يطرح : فوائد معلقة |
| (6,503,546,822) | (5,634,822,629) | (69,224,010) | (217,904,336) | (581,595,847) | يطرح : مخصص التدني |
| 4,540,733,627 | 4,314,697,738 | 2,381,496 | 223,654,393 | - | الصافي |

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

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 أيلول 2016

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 أيلول 2016 (غير مدققة)

| المجموع | الشركات الكبرى | الشركات الصغيرة والمتوسطة | القروض العقارية | الأفراد | ليرة سورية |
|-----------------|-----------------|---------------------------|-----------------|---------|-----------------------------------|
| 1,421,198,811 | 1,421,198,811 | - | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 866,881,213 | 866,881,213 | - | - | - | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 397,738,978 | 397,738,978 | - | - | - | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| 397,738,978 | 397,738,978 | - | - | - | 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 |
| 2,691,648,164 | 2,691,648,164 | - | - | - | غير عاملة: |
| 133,673,330 | 133,673,330 | - | - | - | دون المستوى |
| - | - | - | - | - | مشكوك فيها |
| 2,557,974,834 | 2,557,974,834 | - | - | - | هالكة (رديئة) |
| 5,377,467,166 | 5,377,467,166 | - | - | - | المجموع |
| - | - | - | - | - | يطرح : فوائد معلقة |
| (2,356,711,119) | (2,356,711,119) | - | - | - | يطرح : مخصص التدني |
| 3,020,756,047 | 3,020,756,047 | - | - | - | 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 الإئتمان (تتمة)

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

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

30 أيلول 2016 (غير مدققة)

| المجموع | الشركات الكبرى | الشركات الصغيرة والمتوسطة | القروض العقارية | الأفراد | ليرة سورية |
|----------------------|----------------------|---------------------------|--------------------|--------------------|---|
| 299,000 | 299,000 | - | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 2,145,400,426 | 1,957,579,842 | - | 165,672,822 | 22,147,762 | عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| 1,211,394,891 | 1,189,861,741 | 4,045,724 | 17,182,729 | 304,697 | غير عاملة: |
| 4,018,225,468 | 3,439,596,955 | 76,267,006 | 214,728,119 | 287,633,388 | دون المستوى |
| 50,563,354 | 25,239,482 | 2,421,000 | 22,677,050 | 225,822 | مشكوك فيها |
| 113,253,900 | 79,225,000 | 249,550 | 31,636,863 | 2,142,487 | هالكة (رديئة) |
| 3,854,408,214 | 3,335,132,473 | 73,596,456 | 160,414,206 | 285,265,079 | |
| 7,375,319,785 | 6,587,337,538 | 80,312,730 | 397,583,670 | 310,085,847 | المجموع |
| | | | | | منها: |
| 234,718,614 | 230,486,235 | 1,768,452 | - | 2,463,927 | تأمينات نقدية |
| 2,426,724,117 | 1,944,573,238 | 78,098,375 | 381,416,439 | 22,636,065 | عقارية |
| 449,630,598 | 204,401,612 | - | - | 245,228,986 | سيارات وآليات |
| 4,264,246,456 | 4,207,876,453 | 445,903 | 16,167,231 | 39,756,869 | كفالة شخصية |
| 7,375,319,785 | 6,587,337,538 | 80,312,730 | 397,583,670 | 310,085,847 | 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 |
| | | | | | منها: |
| 138,954,067 | 136,115,446 | - | - | 2,838,621 | تأمينات نقدية |
| 3,085,020,883 | 2,520,998,171 | 106,966,074 | 404,127,495 | 52,929,143 | عقارية |
| 652,447,916 | 308,767,078 | - | - | 343,680,838 | سيارات وآليات |
| 3,737,017,866 | 3,667,289,173 | 445,903 | 20,149,223 | 49,133,567 | كفالة شخصية |
| 7,613,440,732 | 6,633,169,868 | 107,411,977 | 424,276,718 | 448,582,169 | المجموع |

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

| المجموع | الشركات الكبرى | الشركات الصغيرة والمتوسطة | القروض العقارية | الأفراد | ليرة سورية |
|----------------------|----------------------|---------------------------|-----------------|---------|-------------------------------------|
| 956,611,116 | 956,611,116 | - | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 253,052,766 | 253,052,766 | - | - | - | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 194,704,732 | 194,704,732 | - | - | - | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| 551,126,561 | 551,126,561 | - | - | - | غير عاملة: |
| 13,320,777 | 13,320,777 | - | - | - | دون المستوى |
| - | - | - | - | - | مشكوك فيها |
| 537,805,784 | 537,805,784 | - | - | - | هالكة (ردينة) |
| 1,955,495,175 | 1,955,495,175 | - | - | - | المجموع |
| 1,550,710,518 | 1,550,710,518 | - | - | - | منها: |
| 68,786,510 | 68,786,510 | - | - | - | تأمينات نقدية |
| - | - | - | - | - | عقارية |
| 335,998,147 | 335,998,147 | - | - | - | سيارات وآليات |
| 1,955,495,175 | 1,955,495,175 | - | - | - | 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 أيلول 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 أيلول 2016 مبلغ 445,466,269 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 أيلول 2016 (غير مدققة) | | | | | | | | | |
|---------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|----------------------|----------------------|------------------------|---|
| إجمالي | حكومي وقطاع عام خارج سورية | حكومي وقطاع عام داخل سورية | أفراد - خدمات | زراعة | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | (اليرة سورية) |
| 26,738,479,843 | - | - | - | - | - | - | - | 26,738,479,843 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 112,123,206,547 | - | - | - | - | - | - | - | 112,123,206,547 | أرصدة لدى المصارف |
| 45,487,597,248 | - | - | - | - | - | - | - | 45,487,597,248 | إيداعات لدى المصارف |
| 4,540,733,627 | - | - | 575,387,771 | 31,169,802 | 868,463,408 | 1,854,776,492 | 1,210,936,154 | - | التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) |
| 223,085,322 | - | - | 762,364 | 41,299 | 1,150,677 | 2,457,500 | 1,604,439 | 217,069,043 | الموجودات الأخرى |
| 2,024,818,756 | - | - | - | - | - | - | - | 2,024,818,756 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 191,137,921,343 | - | - | 576,150,135 | 31,211,101 | 869,614,085 | 1,857,233,992 | 1,212,540,593 | 186,591,171,437 | المجموع |

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (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 |
| 5,857,660,792 | - | - | 974,700,450 | 39,203,526 | 1,074,348,020 | 2,444,094,996 | 1,325,313,800 | - | التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) |
| 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 أيلول 2016 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

| العملة | الفجوة التراكمية ليرة سورية | حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية | حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية |
|----------------|--------------------------------|--|--|
| دولار أميركي | 15,574,101,000 | 311,482,020 | 233,611,515 |
| يورو | (12,167,558,000) | (243,351,160) | (182,513,370) |
| جنيه استرليني | 8,009,000 | 160,180 | 120,135 |
| ين ياباني | 14,106,000 | 282,120 | 211,590 |
| ليرة سورية | 1,006,639,000 | 20,132,780 | 15,099,585 |
| فرنك سويسري | 16,043,000 | 320,860 | 240,645 |
| العملات الأخرى | (545,730,000) | (10,914,600) | (8,185,950) |

| العملة | الفجوة التراكمية ليرة سورية | حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للاختلاف في سعر الفائدة 2% ليرة سورية | حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية |
|----------------|--------------------------------|---|--|
| دولار أميركي | 15,574,101,000 | (311,482,020) | (233,611,515) |
| يورو | (12,167,558,000) | 243,351,160 | 182,513,370 |
| جنيه استرليني | 8,009,000 | (160,180) | (120,135) |
| ين ياباني | 14,106,000 | (282,120) | (211,590) |
| ليرة سورية | 1,006,639,000 | (20,132,780) | (15,099,585) |
| فرنك سويسري | 16,043,000 | (320,860) | (240,645) |
| العملات الأخرى | (545,730,000) | 10,914,600 | 8,185,950 |

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

| العملة | الفجوة التراكمية ليرة سورية | حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية | حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية |
|----------------|--------------------------------|--|--|
| دولار أميركي | 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) |

| العملة | الفجوة التراكمية ليرة سورية | حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للاختلاف 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 |

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

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

أثر الزيادة

| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) | | | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) | | | العملة |
|--|-----------------------------|----------------|--|-----------------------------|----------------|-----------------|
| 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 | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 1,255,943,110 | 1,272,855,147 | 12,728,551,471 | 1,894,694,927 | 1,908,793,436 | 19,087,934,355 | دولار أميركي |
| 1,693,782 | 2,258,376 | 22,583,756 | (3,320,231) | (4,426,975) | (44,269,751) | يورو |
| 791,462 | 1,055,283 | 10,552,833 | 1,724,021 | 2,298,695 | 22,986,949 | جنيه استرليني |
| 252,125 | 336,166 | 3,361,661 | 1,057,961 | 1,410,615 | 14,106,146 | ين ياباني |
| 83,175 | 110,900 | 1,109,001 | 1,249,682 | 1,666,243 | 16,662,427 | الفرنك السويسري |
| (28,325,357) | (37,767,143) | (377,671,426) | (41,734,462) | (55,645,950) | (556,459,495) | العملات الأخرى |

أثر النقصان

| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) | | | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) | | | العملة |
|--|-----------------------------|----------------|--|-----------------------------|----------------|-----------------|
| 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 | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| (1,255,943,110) | (1,272,855,147) | 12,728,551,471 | (1,894,694,927) | (1,908,793,436) | 19,087,934,355 | دولار أميركي |
| (1,693,782) | (2,258,376) | 22,583,756 | 3,320,231 | 4,426,975 | (44,269,751) | يورو |
| (791,462) | (1,055,283) | 10,552,833 | (1,724,021) | (2,298,695) | 22,986,949 | جنيه استرليني |
| (252,125) | (336,166) | 3,361,661 | (1,057,961) | (1,410,615) | 14,106,146 | ين ياباني |
| (83,175) | (110,900) | 1,109,001 | (1,249,682) | (1,666,243) | 16,662,427 | الفرنك السويسري |
| 28,325,357 | 37,767,143 | (377,671,426) | 41,734,462 | 55,645,950 | (556,459,495) | 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 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 مغلقة عامة)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 30 أيلول 2016

25 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك

| 30 أيلول 2015 (غير مدققة) | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) | | | | | |
|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---|
| المجموع ليرة سورية | المجموع ليرة سورية | أخرى غير موزعة ليرة سورية | خزينة ليرة سورية | شركات ليرة سورية | أفراد ليرة سورية | |
| 6,448,930,506 | 9,300,420,434 | - | 8,707,442,762 | 497,044,496 | 95,933,176 | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (101,017,913) | 301,964,893 | - | - | 226,025,497 | 75,939,396 | مصروف الخسائر الائتمانية |
| 6,347,912,593 | 9,602,385,327 | - | 8,707,442,762 | 723,069,993 | 171,872,572 | مصاريف غير موزعة على القطاعات |
| (1,014,198,467) | (1,381,144,301) | (1,381,144,301) | | | | الربح قبل الضريبة |
| 5,333,714,126 | 8,221,241,026 | | | | | ضريبة الدخل |
| (246,893,680) | (397,344,359) | | | | | صافي ربح الفترة |
| 5,086,820,446 | 7,823,896,667 | | | | | |
| 31 كانون الاول 2015 (مدققة) | 30 أيلول 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 | 194,042,810,182 | - | 189,490,469,222 | 3,534,247,645 | 1,018,093,315 | 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 | 2,707,956,154 | 2,707,956,154 | - | - | - | موجودات غير موزعة على القطاعات |
| 143,122,288,667 | 196,825,981,336 | 2,707,956,154 | 189,565,684,222 | 3,534,247,645 | 1,018,093,315 | مجموع الموجودات |
| 127,239,148,261 | 172,251,875,877 | - | 53,283,014,931 | 37,893,889,309 | 81,074,971,637 | مطلوبات القطاع |
| 1,609,978,366 | 2,480,541,752 | 2,480,541,752 | - | - | - | مطلوبات غير موزعة على القطاعات |
| 128,849,126,627 | 174,732,417,629 | 2,480,541,752 | 53,283,014,931 | 37,893,889,309 | 81,074,971,637 | مجموع المطلوبات |
| 30 أيلول 2015 (غير مدققة) | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) | | | | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | | | | | |
| 16,224,588 | 427,773,348 | | | | | المصاريف الراسمالية |
| 79,997,185 | 73,551,529 | | | | | الاستهلاكات |
| 4,889,545 | 4,162,052 | | | | | 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 أيلول 2015 | 30 أيلول 2016 | 30 أيلول 2015 | 30 أيلول 2016 | 30 أيلول 2015 | 30 أيلول 2016 | |
| غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 6,448,930,506 | 9,300,420,434 | 958,697,958 | 1,272,956,523 | 5,490,232,548 | 8,027,463,911 | إجمالي الدخل التشغيلي |
| 16,224,588 | 427,773,348 | - | - | 16,224,588 | 427,773,348 | المصاريف الرأسمالية |

26 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية

| 31 كانون الأول 2015 | 30 أيلول 2016 | |
|---------------------|----------------|---|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 9,599,677 | - | كفالات تعهدات تصدير |
| 3,217,391,741 | 4,804,441,820 | كفالات: |
| 496,007,985 | 1,094,162,629 | - دفع |
| 781,434,734 | 913,595,647 | - حسن تنفيذ |
| 1,939,949,022 | 2,796,683,544 | - أخرى |
| 2,693,657,210 | 1,010,476,879 | سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة |
| 2,233,468,642 | 4,915,401,754 | سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة |
| 8,154,117,270 | 10,730,320,453 | |

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

| 31 كانون الأول 2015 | 30 أيلول 2016 | |
|---------------------|---------------|--|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 27,005,175 | 29,390,175 | ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية: |
| 66,531,729 | 63,892,847 | تستحق خلال سنة |
| | | تستحق خلال أكثر من سنة |
| 93,536,904 | 93,283,022 | مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد |

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

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 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|--|--|
| 14,062,463,412 | 14,067,319,004 | بنود رأس المال الأساسي: الأموال الخاصة الأساسية: |
| 4,163,900,328 | 4,164,593,868 | 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) | (41,143,617) | 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 | 14,219,761,338 | مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة) |
| 88,098,429,736 | 146,653,673,329 | مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| 1,250,107,000 | 2,094,917,000 | حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر |
| 752,953,000 | 688,992,000 | مخاطر السوق |
| 1,687,856,840 | 1,687,856,840 | المخاطر التشغيلية |
| %15.49 | %9.41 | نسبة كفاية رأس المال (%) |
| %98.52 | %63.67 | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%) |
| %15.32 | %9.31 | 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.