

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2017



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 2017 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 إستنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل 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.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2017 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 حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ
(محدودة المسؤولية)

الدكتور عبد القادر عزة حصرية
من حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ

30 تموز 2017
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 حزيران 2017

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
26,932,720,261	30,219,791,800	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
105,923,538,475	118,817,866,034	5	أرصدة لدى المصارف
52,720,534,804	39,834,647,666	6	إيداعات لدى المصارف
1,278,538	2,120,519		موجودات مالية للمتاجرة
4,150,351,257	3,863,030,227	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
75,215,000	87,125,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,741,211,167	2,874,035,228		موجودات ثابتة
39,832,311	37,267,956		موجودات غير ملموسة
614,076,719	1,245,158,894	9	موجودات أخرى
2,024,818,756	2,024,818,756	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
195,223,577,288	199,005,862,080		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
54,458,653,432	54,312,430,945	11	ودائع بنوك
108,920,744,405	110,614,961,561	12	ودائع عملاء
2,020,772,233	2,061,195,247	13	تأمينات نقدية
5,071,006,460	4,542,356,406		مخصصات متنوعة
6,303,750	9,281,250		مطلوبات ضريبية مؤجلة
433,864,865	686,636,995	14	مخصص ضريبة الدخل
2,240,594,058	2,421,108,032	15	مطلوبات أخرى
173,151,939,203	174,647,970,436		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
4,000,000,000	4,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
751,648,092	751,648,092		احتياطي قانوني
751,648,092	751,648,092		احتياطي خاص
142,986,709	142,986,709		احتياطي عام لمخاطر التمويل
18,911,250	27,843,750	17	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	2,276,232,151		ربح الفترة
(396,950,518)	(396,950,518)	18	الخسائر المتراكمة المحققة
16,638,647,648	16,638,647,648	18	الأرباح المدورة غير المحققة
21,906,891,273	24,192,055,924		
164,746,812	165,835,720		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
22,071,638,085	24,357,891,644		مجموع حقوق الملكية
195,223,577,288	199,005,862,080		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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 الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
1,613,210,282 (502,557,775)	1,823,324,967 (651,934,398)	808,752,178 (260,800,914)	1,104,128,785 (323,979,521)	19 الفوائد الدائنة 20 الفوائد المدينة
1,110,652,507	1,171,390,569	547,951,264	780,149,264	صافي الدخل من الفوائد
511,850,268 (4,950,278)	377,288,843 (13,142,496)	272,526,271 (2,823,118)	182,537,701 (11,601,166)	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
506,899,990	364,146,347	269,703,153	170,936,535	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,617,552,497	1,535,536,916	817,654,417	951,085,799	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
366,878,273	209,479,709	142,881,795	116,729,674	صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
4,735,266,000 186,571 3,500,000 -	- 841,981 - 116,990	933,306,000 18,020 3,500,000 -	- 206,414 - -	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة أرباح موجودات مالية للمتاجرة صافي أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع أرباح بيع موجودات ثابتة
6,723,383,341	1,745,975,596	1,897,360,232	1,068,021,887	إجمالي الدخل التشغيلي
(477,593,656) (48,916,814) (2,846,974) 180,013,771 (94,324,195) (288,335,996)	(657,142,925) (44,144,898) (2,564,355) 1,951,064,099 342,556,882 (371,369,699)	(270,652,648) (24,286,152) (1,332,447) 93,276,308 (48,570,477) (170,541,893)	(336,463,097) (22,893,697) (1,282,724) 1,902,151,409 369,045,135 (163,301,701)	نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة استرداد مخصص الخسائر الائتمانية استرداد (مصرف) مخصصات متنوعة مصاريف إدارية وعمومية
(732,003,864)	1,218,399,104	(422,107,309)	1,747,255,325	إجمالي استرداد مصاريف (مصاريف) تشغيلية
5,991,379,477	2,964,374,700	1,475,252,923	2,815,277,212	الربح قبل الضريبة
(252,874,353)	(687,053,641)	(149,338,942)	(645,056,012)	14 ضريبة الدخل
5,738,505,124	2,277,321,059	1,325,913,981	2,170,221,200	ربح الفترة
5,737,552,360 952,764 5,738,505,124	2,276,232,151 1,088,908 2,277,321,059	1,325,618,935 295,046 1,325,913,981	2,170,421,514 (200,314) 2,170,221,200	العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
143.44	56.91	33.14	54.26	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 2017

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
5,738,505,124	2,277,321,059	1,325,913,981	2,170,221,200	صافي ربح الفترة
				مكونات الدخل الشامل
				التغير المتراكم في القيمة العادلة
(4,660,000)	11,910,000	(3,500,000)	-	17 للموجودات المالية المتوفرة للبيع
				مطلوبات ضريبية مؤجلة من
1,165,000	(2,977,500)	875,000	-	17 استثمارات مالية متوفرة للبيع
<u>5,735,010,124</u>	<u>2,286,253,559</u>	<u>1,323,288,981</u>	<u>2,170,221,200</u>	الدخل الشامل للفترة
				العائد إلى:
5,734,057,360	2,285,164,651	1,322,993,935	2,170,421,514	مساهمي البنك
952,764	1,088,908	295,046	(200,314)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>5,735,010,124</u>	<u>2,286,253,559</u>	<u>1,323,288,981</u>	<u>2,170,221,200</u>	

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

العائد إلى مساهمي البنك										
رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	خسائر متراكمة محقة ليرة سورية	أرباح مدورة غير محقة ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي البنك ليرة سورية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية
(غير مدققة)										
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017	4,000,000,000	751,648,092	751,648,092	142,986,709	18,911,250	-	16,638,647,648	21,906,891,273	164,746,812	22,071,638,085
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	8,932,500	2,276,232,151	-	2,285,164,651	1,088,908	2,286,253,559
الرصيد كما في 30 حزيران 2017	4,000,000,000	751,648,092	751,648,092	142,986,709	27,843,750	2,276,232,151	16,638,647,648	24,192,055,924	165,835,720	24,357,891,644
(غير مدققة)										
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016	4,000,000,000	563,718,811	563,718,811	142,986,709	22,406,250	-	10,166,723,648	14,109,261,712	163,900,328	14,273,162,040
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(3,495,000)	5,737,552,360	-	5,734,057,360	952,764	5,735,010,124
الرصيد كما في 30 حزيران 2016	4,000,000,000	563,718,811	563,718,811	142,986,709	18,911,250	5,737,552,360	10,166,723,648	19,843,319,072	164,853,092	20,008,172,164

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		ايضاح	
2016	2017		
غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
5,991,379,477	2,964,374,700		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			ربح الفترة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية
48,916,814	44,144,898		الاستهلاكات
2,846,974	2,564,355		الاطفاءات
(180,013,771)	(1,951,064,099)		استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
94,324,195	(342,556,882)		(استرداد) مصروف مخصصات متنوعة
(186,571)	(841,981)		أرباح موجودات مالية للمتاجرة
281,089	(116,990)		(أرباح) خسائر استبعاد موجودات ثابتة
5,957,548,207	716,504,001		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
160,408,990	(93,564,636)		التغير في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
4,990,474,266	12,885,887,138		النقص في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
1,554,731,988	1,947,700,243		النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(56,160,486)	(631,082,175)		الزيادة في الموجودات الاخرى
(38,082,542)	40,423,014		التغير في التأمينات النقدية
(1,846,823,905)	1,694,217,156		التغير في ودائع العملاء
220,896,918	284,823,135		الزيادة في المطلوبات الاخرى
10,942,993,436	16,844,907,876		صافي التدفقات النقدية من التشغيل
-	(434,281,511)		ضريبة الدخل المدفوعة
10,942,993,436	16,410,626,365		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	117,000		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(87,990,543)	(176,968,969)		بيع موجودات ثابتة
(87,990,543)	(176,851,969)		شراء موجودات ثابتة
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
16,332,037,885	-		تأثير تغيرات أسعار الصرف
27,187,040,778	16,233,774,396		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
68,350,004,351	72,848,066,248		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
95,537,045,129	89,081,840,644	22	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
1,543,333,014	1,666,750,052		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
435,170,884	647,795,726		فوائد مقبوضة
3,500,000	-		فوائد مدفوعة
			توزيعات أرباح مقبوضة

إن 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 مغفلة 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 المسوك 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 2017 و 31 كانون الأول 2016.

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 تسجيل الفرع رقم 28 للبنك والكائن في محافظة اللاذقية مشروع الزراعة - خلال عام 2016 و لم يباشر العمل بعد.

خلال عام 2014 تم إعادة العمل بفرع المحطة الكائن في مدينة حمص ليصبح عدد الفروع التي تم إيقاف العمل مؤقتا بها ثمانية فروع للبنك متوزعة في حمص وريف 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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 من قبل مجلس إدارة البنك بإجتماعه رقم 114 بتاريخ 21 تموز 2017.

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 2016.

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 2016. كما أن نتائج الأعمال لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.

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

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

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

أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تتمة)

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

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

3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة خلال الفترة القادمة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2017

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
1,734,805,965	1,167,597,824	نقد في الخزينة
19,441,403,240	23,201,835,731	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
5,728,597,402	5,822,162,038	احتياطي ودائع (*)
27,913,654	28,196,207	نقد في الفروع المغفلة نتيجة الظروف الراهنة (**)
26,932,720,261	30,219,791,800	

(*) 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 2017 مبلغ 5,822,162,038 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 5,728,597,402 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(**) يمثل المبلغ كما في 30 حزيران 2017 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 12,587,295 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 30 حزيران 2017، مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 12,304,742 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2016. 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 2017 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
98,838,309,067	97,803,750,934	1,034,558,133	حسابات جارية وتحت الطلب
19,979,556,967	18,478,228,796	1,501,328,171	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
118,817,866,034	116,281,979,730	2,535,886,304	
31 كانون الأول 2016 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
88,274,716,034	86,859,305,736	1,415,410,298	حسابات جارية وتحت الطلب
17,648,822,441	16,127,164,000	1,521,658,441	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
105,923,538,475	102,986,469,736	2,937,068,739	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2017

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 1,034,558,133 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 مقابل 1,415,410,298 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

6 إيداعات لدى المصارف

30 حزيران 2017 (غير مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
39,834,647,666	39,454,647,666	380,000,000	
31 كانون الأول 2016 (مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
52,720,534,804	51,860,534,804	860,000,000	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2017

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
7,697,949,431	5,479,407,027	الشركات الكبرى
9,278,852	10,217,064	حسابات جارية مدينة
		حسابات دائنة صدفية مدينة
3,366,113,031	3,535,598,285	قروض
(67,642,700)	(46,020,274)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
299,000	299,000	سندات محسومة
11,005,997,614	8,979,501,102	
63,849,302	54,502,476	الشركات الصغيرة والمتوسطة
(202,844)	(154,558)	قروض
		فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
63,646,458	54,347,918	
1,298,391,403	1,180,450,989	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
(121,343,288)	(112,319,713)	قروض
1,177,048,115	1,068,131,276	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
12,246,692,187	10,101,980,296	المجموع
(5,464,944,728)	(3,845,718,871)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)
(816,194,450)	(825,499,047)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة)
(1,815,201,752)	(1,567,732,151)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
4,150,351,257	3,863,030,227	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 5,896,259,376 ليرة سورية، أي ما نسبته 58.37 % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2017، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 7,652,567,562 ليرة سورية، أي ما نسبته 62.49 % كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 4,328,527,225 ليرة سورية، أي ما نسبته 42.85 % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2017، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,837,365,810 ليرة سورية، أي ما نسبته 47.66 % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 2,048,560,536 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 2,540,380,591 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2016، علماً أن البنك يقوم بتكوين المخصصات اللازمة وفقاً لمقتضيات قرارات مجلس النقد والتسليف، ويتم إدراج هذه المخصصات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد المرحلي.

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

(غير مدققة)	الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2017	5,508,704,998	772,434,180	6,281,139,178
التغير خلال الفترة	(1,622,210,805)	12,289,545	(1,609,921,260)
في 30 حزيران 2017	3,886,494,193	784,723,725	4,671,217,918
في 1 كانون الثاني 2017	4,943,261,963	521,682,765	5,464,944,728
مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة			
مخصصات تدني مقابل ديون منتجة	565,443,035	250,751,415	816,194,450
إضافات خلال الفترة			
مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة	77,556,892	66,992,676	144,549,568
مخصصات تدني مقابل ديون منتجة	4,287,964	87,286	4,375,250
انخفاض القيمة (أفرادياً) (فروقات أسعار الصرف)*	44,535,846	-	44,535,846
انخفاض القيمة جماعياً (فروقات أسعار الصرف)*	5,922,107	-	5,922,107
استردادادات من ديون غير منتجة**	(1,753,764,777)	(54,546,494)	(1,808,311,271)
استردادادات من ديون منتجة**	(748,837)	(243,923)	(992,760)
في 30 حزيران 2017	3,311,589,924	534,128,947	3,845,718,871
مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة			
مخصصات تدني مقابل ديون منتجة	574,904,269	250,594,778	825,499,047
مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة	3,886,494,193	784,723,725	4,671,217,918

* 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 اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وقد أظهرت تلك الاختبارات ضرورة تكوين مخصصات مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة بمبلغ 624,400,618 ليرة سورية ومخصصات مقابل تسهيلات إئتمانية غير مباشرة بمبلغ 508,650,054 ليرة سورية، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح رصيد مخصصات التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ 776,229,113 ليرة سورية ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 546,050,910 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 مقابل مبلغ 770,477,393 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 533,233,158 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016. وبذلك يصبح إجمالي المخصصات المحتجزة كما في 30 حزيران 2017 مبلغ 1,322,280,023 ليرة سورية مقابل مبلغ 1,303,710,551 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

- 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 29,708,680 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 مقابل مبلغ 31,153,916 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

30 حزيران 2017	31 كانون الأول 2016	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,815,201,752	1,304,301,493	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
288,005,076	824,201,839	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(535,474,677)	(313,301,580)	ينزل: الاسترداد من الفوائد المعلقة
1,567,732,151	1,815,201,752	

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع لها اسعار سوقية أسهم شركات (أ)
87,125,000	75,215,000	
87,125,000	75,215,000	

تحليل الأسهم والسندات:

30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	ذات عائد متغير
87,125,000	75,215,000	
87,125,000	75,215,000	

(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 مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2017

9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
114,569,676	147,284,489	مصاريف مدفوعة مقدماً
16,364,994	17,513,829	مخزون مطبوعات وقرطاسية
2,628,281	2,507,406	طوابع
6,972,418	8,133,287	ذمم وأرصدة مدينة مختلفة
3,805,345	3,805,345	سلف تراخيص عمل
1,079,340	1,079,340	سلف معاملات قضائية
385,094,018	512,189,669	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة - مؤسسات
5,818,385	4,603,362	مصاريف مستحقة من مقترضين متعثرين (*)
8,256,484	5,390,389	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
7,167,778	7,267,778	سلف موردين
62,320,000	535,384,000	
614,076,719	1,245,158,894	

(*) يقوم البنك منذ عام 2013 برفع دعاوي قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغ مجمل مصاريف هذه الدعاوي 60,604,714 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 مقابل 63,634,944 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة 1,330,420 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 مقابل 1,166,285 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016. وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة والتي لا يتوقع استردادها، حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 56,544,745 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 مقابل 56,544,745 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

(**) يمثل المبلغ قيمة ثلاثة عقارات تم الحصول عليهما إستيفاءً للتسهيلات الإئتمانية العائدة لعملاء حيث تم استكمال إجراءات نقل ملكية العقارات باسم البنك خلال أعوام 2015 و 2016 و 2017. على أن تتم تصفية العقارات خلال سنتين من تاريخ الاستملاك وفق أحكام الفقرة ب من البند 2 من المادة 100 من القانون رقم 23 عام 2002.

قام البنك بالتواصل مع مصرف سورية المركزي لغرض تسوية العقار المستملك خلال عام 2015، وقد تم طرح قيمة هذا العقار من رأس المال الأساسي عند احتساب كفاية رأس المال، وذلك تماشياً مع تعليمات مصرف سورية المركزي.

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

31 كانون الأول 2016 (مدققة)	30 حزيران 2017 (غير مدققة)	
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	عقارات مستملكة ليرة سورية
6,829,735	7,167,778	الرصيد في بداية الفترة / السنة
338,043	100,000	إضافات
7,167,778	7,267,778	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2017

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.

30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
215,789,800	215,789,800	
1,809,028,956	1,809,028,956	
<u>2,024,818,756</u>	<u>2,024,818,756</u>	

11 ودائع بنوك

30 حزيران 2017 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	حسابات جارية ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر) مجموع
2,085,368,085	52,020,090,860	54,105,458,945	54,105,458,945	
206,972,000	-	206,972,000	206,972,000	
<u>2,292,340,085</u>	<u>52,020,090,860</u>	<u>54,312,430,945</u>	<u>54,312,430,945</u>	
31 كانون الأول 2016 (مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	حسابات جارية ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر) مجموع
1,358,851,907	52,892,829,525	54,251,681,432	54,251,681,432	
206,972,000	-	206,972,000	206,972,000	
<u>1,565,823,907</u>	<u>52,892,829,525</u>	<u>54,458,653,432</u>	<u>54,458,653,432</u>	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2017

12 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
54,965,059,122	57,341,679,005	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
1,635,715,674	1,688,566,658	ودائع توفير
52,177,634,426	51,446,871,372	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
142,335,183	137,844,526	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
108,920,744,405	110,614,961,561	

(*) منها ودائع جامدة بمبلغ 22,309,289,987 ليرة سورية أي ما نسبته 20.17% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2017 مقابل مبلغ 22,832,334,969 ليرة سورية أي ما نسبته 20.96% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2016.

بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 483,486,030 ليرة سورية أي ما نسبته 0.44% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2017 مقابل مبلغ 439,757,574 ليرة سورية أي ما نسبته 0.40% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2016.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 57,388,643,332 ليرة سورية أي ما نسبته 51.88% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2017 مقابل 55,011,225,630 ليرة سورية أي ما نسبته 50.51% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2016.

بلغت الودائع المجمدة (مقيدة السحب) الناتجة عن مجموع حسابات اكتتابات شركات قيد التأسيس وحسابات القطاع المالي غير المصرفي المجمدة لقاء رأس المال 137,844,526 ليرة سورية أي ما نسبته 0.12% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2017 مقابل 142,335,183 ليرة سورية أي ما نسبته 0.13% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2016.

13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
276,953,301	224,473,959	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,677,806,497	1,773,428,426	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
66,012,435	63,292,862	تأمينات نقدية مقابل بوالص
2,020,772,233	2,061,195,247	

14 مخصص ضريبة الدخل (موجودات ضريبية مؤجلة)

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

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(70,387,044)	433,864,865	رصيد بداية الفترة/ السنة
45,840,340	416,646	فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
(45,840,340)	(434,281,511)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
504,251,909	686,636,995	ضريبة الدخل
433,864,865	686,636,995	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2012 إلى 2016 (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 2012 خلال عام 2016، ويقوم البنك حالياً بالاعتراض لدى لجان الطعن وإعادة النظر.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,991,379,477	2,964,374,700	صافي الربح قبل الضريبة
(1,984,926)	(2,268,558)	ينزل: أرباح شركة تابعة
(4,735,266,000)	-	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
2,268,767	2,256,301	يضاف إطفاء الفروع
23,362,932	21,956,303	يضاف استهلاك المباني
(339,999,666)	3,382,490	يضاف مصروف (ينزل استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية
15,612,212	835,997	يضاف مؤونة تقلب أسعار الصرف
(3,500,000)	-	ينزل توزيعات أرباح شركات حليفة
68,518,994	60,321,131	يضاف مصروف مؤونات غير مقبولة ضريبياً
12,192,989	(401,713,335)	(ينزل استرداد) يضاف مصروف مخصص كفالات خارجية
(21,087,368)	(33,385,052)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقاً
1,011,497,411	2,615,759,977	

25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
252,874,353	653,939,995	مصروف ضريبة الدخل
-	-	يطرح: موجودات ضريبية مؤجلة
252,874,353	653,939,995	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
5%	5%	نسبة رسم إعادة الإعمار
-	32,697,000	يضاف رسم إعادة الإعمار
-	416,646	يضاف فروقات ضريبة مدفوعة عن سنوات سابقة
252,874,353	687,053,641	ضريبة الدخل المدرجة في بيان الدخل الموحد المرحلي

15 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,020,868,842	1,168,582,313	حوالات وشيكات قيد التحصيل
107,003,852	113,302,516	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
63,508,158	62,264,249	ذمم دائنة
120,477,359	182,691,812	مصاريف مستحقة الدفع
513,318,148	517,456,820	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,441,198	12,441,198	أنصبة أرباح غير مدفوعة
75,341,789	78,642,099	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
302,778,088	257,729,811	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
10,039,881	15,359,443	أخرى
14,816,743	12,637,771	عمولات مقبوضة مقدما- كفالات عملاء
2,240,594,058	2,421,108,032	

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 2017 و 31 كانون الأول 2016.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

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

يملك بنك لبنان والمهجر ش.م.ل نسبة 49% من رأس مال البنك.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام 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، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال سنة 2016، وسيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند تزويد البنك بالتوجيهات بهذا الخصوص من الجهات الوصائية كونه يعتبر من اختصاصها حسب الأصول.

17 التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

30 حزيران 2017 (غير مدققة)			الرصيد في بداية الفترة التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع مطلوبات ضريبية مؤجلة الرصيد في نهاية الفترة
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	أسهم	
ليرة سورية	سندات ليرة سورية	ليرة سورية	
18,911,250	-	18,911,250	
11,910,000	-	11,910,000	
(2,977,500)	-	(2,977,500)	
27,843,750	-	27,843,750	
31 كانون الأول 2016 (مدققة)			الرصيد في بداية السنة التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع مطلوبات ضريبية مؤجلة الرصيد في نهاية السنة
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	أسهم	
ليرة سورية	سندات ليرة سورية	ليرة سورية	
22,406,250	-	22,406,250	
(4,660,000)	-	(4,660,000)	
1,165,000	-	1,165,000	
18,911,250	-	18,911,250	

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 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
989,681,785	1,106,364,918	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف
		<u>تسهيلات انتمائية مباشرة</u>
		<u>للمؤسسات</u>
74,148,254	116,607,666	فوائد حسابات جارية مدينة
208,624,867	211,992,752	فوائد قروض - مؤسسات
535,474,677	159,681,932	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		<u>للأفراد (التجزئة)</u>
15,395,384	18,563,014	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
<u>1,823,324,967</u>	<u>1,613,210,282</u>	

20 الفوائد المدينة

30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
48,579,228	45,838,978	ودائع العملاء
443,957,138	391,972,367	ودائع توفير
159,056,192	64,216,061	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
341,840	530,369	ودائع بنوك
651,934,398	502,557,775	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 المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وذلك كما يلي:

30 حزيران 2016 غير مدققة	30 حزيران 2017 غير مدققة	
5,737,552,360	2,276,232,151	ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
40,000,000	40,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
143.44	56.91	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

22 النقد و ما في حكمه

30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
19,609,301,956	21,176,209,205	24,369,433,555	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
128,288,200,538	105,923,538,475	118,817,866,034	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(52,360,457,365)	(54,251,681,432)	(54,105,458,945)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
95,537,045,129	72,848,066,248	89,081,840,644	

(*) 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 2016	30 حزيران 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
34,481,423	59,519,101	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		
31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	حصة البنك
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	%
178,475,711	179,655,361	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)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2017

23 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	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:					
68,040,840,479	68,964,664,477	-	-	-	68,964,664,477
52,951,519,121	52,078,430,913	11,664,287	12,815,368	35,898,974	52,018,052,284
716,739,557	711,385,360	-	-	711,385,360	-
12,833,334	5,833,333	-	-	5,833,333	-
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:					
192,311,997	186,503,229	-	-	-	186,503,229
29,467,251	-	-	-	-	-
معلومات إضافية					
253,690,711	266,780,361	-	179,655,361	87,125,000	-
عناصر بيان الدخل الموحد:					
634,100,964	342,741,612	-	-	-	342,741,612
62,515,223	158,365,233	-	-	4,326,113	154,039,120
44,323,078	62,856,366	-	-	62,856,366	-
12,000,000	18,000,000	-	-	18,000,000	-
36,771,250	4,430,240	-	-	-	4,430,240
5,454,546	7,000,000	-	-	7,000,000	-

* تم استبعاد الأرقام الواردة ضمن الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.
** 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 /1145م/ 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 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

30 حزيران 2017 (غير مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبيرة	المجموع
ديون متدنية المخاطر	18,467	-	-	299,000	317,467
عادية (مقبولة المخاطر)	54,667,852	216,268,102	-	2,887,646,787	3,158,582,741
منها غير مستحقة	54,523,045	193,486,055	-	2,810,137,045	3,058,146,145
منها مستحقة*:	144,807	22,782,047	-	77,509,742	100,436,596
لغاية 30 يوم	144,807	17,274,843	-	77,509,742	94,929,392
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	3,384,108	-	-	3,384,108
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	2,123,096	-	-	2,123,096
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	6,611,709	5,923,443	1,034,285,560	1,046,820,712
منها غير مستحقة	-	4,446,555	4,256,799	792,652,508	801,355,862
منها مستحقة:	-	2,165,154	1,666,644	241,633,052	245,464,850
لغاية 90 يوم	-	-	190,644	220,236,538	220,427,182
من 91 يوم لغاية 120 يوم	-	-	-	18,546,385	18,546,385
من 121 يوم لغاية 150 يوم	-	1,176,581	1,476,000	50,129	2,702,710
من 151 يوم لغاية 179 يوم	-	988,573	-	2,800,000	3,788,573
غير علامة:	505,547,161	285,017,985	48,424,475	5,057,269,755	5,896,259,376
دون المستوى	121,113	20,790,700	-	48,868,040	69,779,853
مشكوك فيها	127,906	29,980,738	-	266,417,422	296,526,066
هالكة (رديئة)	505,298,142	234,246,547	48,424,475	4,741,984,293	5,529,953,457
المجموع	560,233,480	507,897,796	54,347,918	8,979,501,102	10,101,980,296
يطرح : فوائد مغلقة	(70,767,138)	(127,792,979)	(6,398,192)	(1,362,773,842)	(1,567,732,151)
يطرح : مخصص التدني	(489,466,342)	(295,257,383)	(43,115,231)	(3,843,378,962)	(4,671,217,918)
الصافي	-	84,847,434	4,834,495	3,773,348,298	3,863,030,227

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2017

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

31 كانون الأول 2016 (مدققة)					
ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبيرة	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	299,000	299,000
عادية (مقبولة المخاطر)	55,580,510	231,649,821	-	3,056,513,296	3,343,743,627
منها غير مستحقة	55,124,231	209,844,534	-	3,042,331,322	3,307,300,087
منها مستحقة*:	456,279	21,805,287	-	14,181,974	36,443,540
لغاية 30 يوم	28,754	11,845,921	-	3,527,669	15,402,344
من 31 يوم لغاية 60 يوم	226,731	4,872,250	-	-	5,098,981
من 61 يوم لغاية 90 يوم	200,794	5,087,116	-	10,654,305	15,942,215
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	670,031	29,252,038	3,788,156	1,216,371,773	1,250,081,998
منها غير مستحقة	504,490	16,211,645	1,990,825	1,083,363,702	1,102,070,662
منها مستحقة:	165,541	13,040,393	1,797,331	133,008,071	148,011,336
لغاية 90 يوم	114,444	-	1,537,331	79,855,892	81,507,667
من 91 يوم لغاية 120 يوم	51,097	1,347,301	260,000	48,521,565	50,179,963
من 121 يوم لغاية 150 يوم	-	11,693,092	-	4,625,000	16,318,092
من 151 يوم لغاية 179 يوم	-	-	-	5,614	5,614
غير عاملة:	570,130,920	289,764,795	59,858,302	6,732,813,545	7,652,567,562
دون المستوى	223,844	16,362,878	-	-	16,586,722
مشكوك فيها	1,042,099	33,724,240	-	116,678,980	151,445,319
هالكة (رديئة)	568,864,977	239,677,677	59,858,302	6,616,134,565	7,484,535,521
المجموع	626,381,461	550,666,654	63,646,458	11,005,997,614	12,246,692,187
يطرح : فوائد معلقة	(77,108,880)	(130,889,216)	(7,564,499)	(1,599,639,157)	(1,815,201,752)
يطرح : مخصص التدني	(549,272,581)	(223,161,599)	(54,630,913)	(5,454,074,085)	(6,281,139,178)
الصافي	-	196,615,839	1,451,046	3,952,284,372	4,150,351,257

* 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)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2017

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 حزيران 2017 (غير مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	933,466,540	933,466,540
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	283,300,604	283,300,604
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	1,022,403,822	1,022,403,822
منها غير مستحقة	-	-	-	1,022,403,822	1,022,403,822
منها مستحقة:	-	-	-	-	-
لغاية 90 يوم	-	-	-	-	-
من 91 يوم لغاية 120 يوم	-	-	-	-	-
من 121 يوم لغاية 150 يوم	-	-	-	-	-
من 151 يوم لغاية 179 يوم	-	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	2,048,560,536	2,048,560,536
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	-	2,048,560,536	2,048,560,536
المجموع	-	-	-	4,287,731,502	4,287,731,502
يطرح : فوائد معلقة	-	-	-	-	-
يطرح : مخصص التدني	-	-	-	(2,099,275,910)	(2,099,275,910)
الصافي	-	-	-	2,188,455,592	2,188,455,592

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	2,008,930,340	2,008,930,340
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	923,898,485	923,898,485
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	373,888,687	373,888,687
منها غير مستحقة	-	-	-	373,888,687	373,888,687
منها مستحقة:	-	-	-	-	-
لغاية 90 يوم	-	-	-	-	-
من 91 يوم لغاية 120 يوم	-	-	-	-	-
من 121 يوم لغاية 150 يوم	-	-	-	-	-
من 151 يوم لغاية 179 يوم	-	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	2,540,380,591	2,540,380,591
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	-	2,540,380,591	2,540,380,591
المجموع	-	-	-	5,847,098,103	5,847,098,103
يطرح : فوائد معلقة	-	-	-	-	-
يطرح : مخصص التدني	-	-	-	(2,377,143,044)	(2,377,143,044)
الصافي	-	-	-	3,469,955,059	3,469,955,059

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

30 حزيران 2017 (غير مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	18,467	-	-	299,000	317,467
عادية (مقبولة المخاطر)	24,585,107	155,450,052	-	1,938,301,474	2,118,336,633
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	6,473,636	5,923,442	870,756,573	883,153,651
غير عاملة:	217,378,800	194,391,031	48,424,477	3,453,735,770	3,913,930,078
دون المستوى	48,728	15,156,000	-	48,868,040	64,072,768
مشكوك فيها	101,526	27,127,674	-	225,000,000	252,229,200
هالكة (رديئة)	217,228,546	152,107,357	48,424,477	3,179,867,730	3,597,628,110
المجموع	241,982,374	356,314,719	54,347,919	6,263,092,817	6,915,737,829
منها:					
تأمينات نقدية	2,492,117	-	2,663,486	213,360,316	218,515,919
عقارية	10,021,610	341,417,949	51,238,530	1,823,603,078	2,226,281,167
سيارات وآليات	190,667,990	-	-	177,857,606	368,525,596
كفالة شخصية	38,800,657	14,896,770	445,903	4,048,271,817	4,102,415,147
المجموع	241,982,374	356,314,719	54,347,919	6,263,092,817	6,915,737,829

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	299,000	299,000
عادية (مقبولة المخاطر)	26,435,117	155,782,821	-	2,397,844,642	2,580,062,580
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	261,828	26,738,192	3,788,156	660,753,992	691,542,168
غير عاملة:	262,557,916	195,374,588	59,858,302	3,385,290,433	3,903,081,239
دون المستوى	49,152	11,398,200	-	-	11,447,352
مشكوك فيها	920,011	29,790,211	-	101,204,417	131,914,639
هالكة (رديئة)	261,588,753	154,186,177	59,858,302	3,284,086,016	3,759,719,248
المجموع	289,254,861	377,895,601	63,646,458	6,444,188,067	7,174,984,987
منها:					
تأمينات نقدية	2,551,892	-	1,116,786	267,824,117	271,492,795
عقارية	17,482,879	362,209,824	62,083,770	1,832,827,899	2,274,604,372
سيارات وآليات	224,966,420	-	-	186,622,019	411,588,439
كفالة شخصية	44,253,670	15,685,777	445,902	4,156,914,032	4,217,299,381
المجموع	289,254,861	377,895,601	63,646,458	6,444,188,067	7,174,984,987

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 2017 (غير مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	933,466,540	933,466,540
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	194,710,479	194,710,479
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	-	268,117,461	268,117,461
غير عاملة:	-	-	-	451,893,286	451,893,286
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	-	451,893,286	451,893,286
المجموع	-	-	-	1,848,187,766	1,848,187,766
منها:					
تأمينات نقدية	-	-	-	1,579,407,532	1,579,407,532
عقارية	-	-	-	88,753,164	88,753,164
سيارات وآليات	-	-	-	-	-
كفالة شخصية	-	-	-	180,027,070	180,027,070
المجموع	-	-	-	1,848,187,766	1,848,187,766

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	1,312,147,676	1,312,147,676
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	326,478,485	326,478,485
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	-	98,360,835	98,360,835
غير عاملة:	-	-	-	523,963,541	523,963,541
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	-	523,963,541	523,963,541
المجموع	-	-	-	2,260,950,537	2,260,950,537
منها:					
تأمينات نقدية	-	-	-	1,661,188,843	1,661,188,843
عقارية	-	-	-	61,151,835	61,151,835
سيارات وآليات	-	-	-	-	-
كفالة شخصية	-	-	-	538,609,859	538,609,859
المجموع	-	-	-	2,260,950,537	2,260,950,537

الديون المعاد هيكلتها

لا توجد ديون معاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 30 حزيران 2017 مقابل 25,848,100 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2016.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 30 حزيران 2017 مبلغ 79,234,615 ليرة سورية مقابل 468,064,689 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2016.

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 2017 (غير مدققة)									
إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
29,023,997,769	-	-	-	-	-	-	-	29,023,997,769	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
118,817,866,034	-	-	-	-	-	-	-	118,817,866,034	أرصدة لدى المصارف
39,834,647,666	-	-	-	-	-	-	-	39,834,647,666	إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
3,863,030,227	-	-	544,739,657	25,902,944	119,245,406	1,845,696,176	1,327,446,044	-	الموجودات الأخرى
516,793,031	-	-	649,137	30,867	142,098	2,199,415	1,581,845	512,189,669	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,024,818,756	-	-	-	-	-	-	-	2,024,818,756	
194,081,153,483	-	-	545,388,794	25,933,811	119,387,504	1,847,895,591	1,329,027,889	190,213,519,894	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 2016 (مدققة)
									(ليرة سورية) أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
25,170,000,642	-	-	-	-	-	-	-	25,170,000,642	
105,923,538,475	-	-	-	-	-	-	-	105,923,538,475	أرصدة لدى المصارف
52,720,534,804	-	-	-	-	-	-	-	52,720,534,804	إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
4,150,351,257	-	-	486,773,395	26,586,058	796,969,990	1,739,317,101	1,100,704,713	-	
390,912,403	-	-	682,408	37,271	1,117,274	2,438,352	1,543,080	385,094,018	الموجودات الأخرى
2,024,818,756	-	-	-	-	-	-	-	2,024,818,756	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
190,380,156,337	-	-	487,455,803	26,623,329	798,087,264	1,741,755,453	1,102,247,793	186,223,986,695	المجموع

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 حزيران 2017 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج) عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أمريكي	7,939,119,000	158,782,380	119,086,785
يورو	(6,403,506,000)	(128,070,120)	(96,052,590)
جنيه استرليني	(14,573,000)	(291,460)	(218,595)
ين ياباني	806,000	16,120	12,090
ليرة سورية	2,593,456,000	51,869,120	38,901,840
فرنك سويسري	404,000	8,080	6,060
العملات الأخرى	(602,391,000)	(12,047,820)	(9,035,865)

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) للتناقص في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج) عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أمريكي	7,939,119,000	(158,782,380)	(119,086,785)
يورو	(6,403,506,000)	128,070,120	96,052,590
جنيه استرليني	(14,573,000)	291,460	218,595
ين ياباني	806,000	(16,120)	(12,090)
ليرة سورية	2,593,456,000	(51,869,120)	(38,901,840)
فرنك سويسري	404,000	(8,080)	(6,060)
العملات الأخرى	(602,391,000)	12,047,820	9,035,865

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2016 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج) عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أمريكي	16,028,465,000	320,569,300	240,426,975
يورو	(13,870,655,000)	(277,413,100)	(208,059,825)
جنيه استرليني	(13,236,000)	(264,720)	(198,540)
ين ياباني	(11,000)	(220)	(165)
ليرة سورية	1,476,438,000	29,528,760	22,146,570
فرنك سويسري	(273,000)	(5,460)	(4,095)
العملات الأخرى	(265,854,000)	(5,317,080)	(3,987,810)

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) للتناقص في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج) عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أمريكي	16,028,465,000	(320,569,300)	(240,426,975)
يورو	(13,870,655,000)	277,413,100	208,059,825
جنيه استرليني	(13,236,000)	264,720	198,540
ين ياباني	(11,000)	220	165
ليرة سورية	1,476,438,000	(29,528,760)	(22,146,570)
فرنك سويسري	(273,000)	5,460	4,095
العملات الأخرى	(265,854,000)	5,317,080	3,987,810

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2017

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الأفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 حزيران 2017 للتغير في أسعار الصرف بمقدار 10%:

أثر الزيادة			30 حزيران 2017 (غير مدققة)			31 كانون الأول 2016 (مدققة)		
العملة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	العملة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
دولار أميركي	19,354,236,301	1,935,423,630	1,914,667,573	18,608,375,279	1,860,837,528	1,858,727,996		
يورو	(70,022,449)	(7,002,245)	(5,251,684)	72,789,074	7,278,907	5,459,181		
جنيه استرليني	966,915	96,692	72,519	882,403	88,240	66,180		
ين ياباني	806,739	80,674	60,505	(11,267)	(1,127)	(845)		
الفرنك السويسري	1,023,940	102,394	76,796	313,996	31,400	23,550		
العملات الأخرى	(593,274,602)	(59,327,460)	(44,495,595)	(263,884,978)	(26,388,498)	(19,791,373)		

أثر النقصان			30 حزيران 2017 (غير مدققة)			31 كانون الأول 2016 (مدققة)		
العملة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	العملة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
دولار أميركي	19,354,236,301	(1,935,423,630)	(1,914,667,573)	18,608,375,279	(1,860,837,528)	(1,858,727,996)		
يورو	(70,022,449)	7,002,245	5,251,684	72,789,074	(7,278,907)	(5,459,181)		
جنيه استرليني	966,915	(96,692)	(72,519)	882,403	(88,240)	(66,180)		
ين ياباني	806,739	(80,674)	(60,505)	(11,267)	1,127	845		
الفرنك السويسري	1,023,940	(102,394)	(76,796)	313,996	(31,400)	(23,550)		
العملات الأخرى	(593,274,602)	59,327,460	44,495,595	(263,884,978)	26,388,498	19,791,373		

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.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2017

25 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

30 حزيران 2016 (غير مدققة)	30 حزيران 2017 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
6,723,383,341	1,745,975,596	-	1,562,305,159	246,093,512	(62,423,075)	إجمالي الدخل التشغيلي
180,013,771	1,951,064,099	-	-	1,938,774,554	12,289,545	استرداد الخسائر الائتمانية
6,903,397,112	3,697,039,695					
(912,017,635)	(732,664,995)	(732,664,995)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
5,991,379,477	2,964,374,700					الربح قبل الضريبة
(252,874,353)	(687,053,641)	(687,053,641)	-	-	-	ضريبة الدخل
5,738,505,124	2,277,321,059					صافي ربح الفترة
31 كانون الاول 2016 (مدققة)	30 حزيران 2017 (غير مدققة)					معلومات أخرى
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
192,194,146,601	195,279,068,033	-	191,411,434,444	3,002,959,638	864,673,951	موجودات القطاع (باستثناء قيمة الاستثمارات في شركات حليفة)
75,215,000	87,125,000	-	87,125,000	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
2,954,215,687	3,639,669,047	3,639,669,047	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
195,223,577,288	199,005,862,080	3,639,669,047	191,498,559,444	3,002,959,638	864,673,951	مجموع الموجودات
170,432,339,194	171,394,135,809	-	54,322,792,899	36,081,138,935	80,990,203,975	مطلوبات القطاع
2,719,600,009	3,253,834,627	3,253,834,627	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
173,151,939,203	174,647,970,436	3,253,834,627	54,322,792,899	36,081,138,935	80,990,203,975	مجموع المطلوبات
611,580,553	176,968,969					المصاريف الراسمالية
97,635,085	44,144,898					الاستهلاكات
5,473,358	2,564,355					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 2016	30 حزيران 2017	30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,723,383,341	1,745,975,596	904,564,762	713,007,496	5,818,818,579	1,032,968,100	إجمالي الدخل التشغيلي
87,990,543	176,968,969	-	-	87,990,543	176,968,969	المصاريف الرأسمالية

26 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,751,287,600	4,287,731,502	كفالات:
1,090,325,470	757,067,433	- دفع
979,600,259	1,347,788,803	- حسن تنفيذ
2,681,361,871	2,182,875,266	- أخرى
1,296,115,911	1,069,680,938	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
4,464,217,080	189,395,319	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
10,511,620,591	5,546,807,759	

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
55,294,455	50,160,232	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
54,960,304	26,120,216	تستحق خلال سنة
110,254,759	76,280,448	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2017

27 إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأسمال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية.

يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	
21,866,731,343	21,869,907,815	بنود رأس المال الأساسي:
4,165,835,720	4,164,746,812	الأموال الخاصة الأساسية:
751,648,092	751,648,092	رأس المال المكتتب به
751,648,092	751,648,092	الاحتياطي القانوني
16,638,647,648	16,638,647,648	الاحتياطي الخاص
(396,950,518)	(396,950,518)	الأرباح المدورة غير المحققة
		الخسائر المتراكمة المحققة
(37,267,956)	(39,832,311)	ينزل منها:
(6,829,735)	-	صافي الموجودات غير الملموسة
		أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانوناً
156,908,584	152,442,334	بنود رأس المال المساعد:
13,921,875	9,455,625	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية
142,986,709	142,986,709	متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
22,023,639,927	22,022,350,149	احتياطي عام مخاطر التمويل
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
141,570,436,100	148,403,946,262	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,513,283,000	2,027,074,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
902,254,000	321,858,000	مخاطر السوق
1,976,047,197	1,976,047,197	المخاطر التشغيلية
%15.09	%14.42	نسبة كفاية رأس المال (%)
%89.77	%99.09	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%14.98	%14.32	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.