

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

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 2017 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 حصري

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

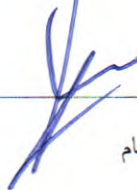
27 تشرين الأول 2017
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 أيلول 2017

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	إيضاح	
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
26,932,720,261	34,365,390,531	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
105,923,538,475	108,567,000,318	5	أرصدة لدى المصارف
52,720,534,804	52,089,088,352	6	إيداعات لدى المصارف
1,278,538	2,447,825		موجودات مالية للمتاجرة
4,150,351,257	3,716,183,557	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
75,215,000	91,375,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,741,211,167	2,892,020,935		موجودات ثابتة
39,832,311	35,993,196		موجودات غير ملموسة
614,076,719	1,387,169,275	9	موجودات أخرى
2,024,818,756	2,024,818,756	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
195,223,577,288	205,171,487,745		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
54,458,653,432	54,944,129,983	11	ودائع بنوك
108,920,744,405	115,485,695,227	12	ودائع عملاء
2,020,772,233	2,247,828,564	13	تأمينات نقدية
5,071,006,460	4,673,642,982		مخصصات متنوعة
433,864,865	705,976,748	14	مخصص ضريبة الدخل
2,240,594,058	2,725,133,578	15	مطلوبات أخرى
6,303,750	10,343,750		مطلوبات ضريبية مؤجلة
173,151,939,203	180,792,750,832		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	31,031,250	17	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	2,292,993,462		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	24,212,004,735		
164,746,812	166,732,178		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
22,071,638,085	24,378,736,913		مجموع حقوق الملكية
195,223,577,288	205,171,487,745		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 2017

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
2,352,003,878	2,532,640,102	738,793,596	709,315,135	19
(796,157,541)	(998,964,806)	(293,599,766)	(347,030,408)	20
<u>1,555,846,337</u>	<u>1,533,675,296</u>	<u>445,193,830</u>	<u>362,284,727</u>	صافي الدخل من الفوائد
741,163,281	549,198,780	229,313,013	171,909,937	العمولات والرسوم الدائنة
(7,093,185)	(36,073,803)	(2,142,907)	(22,931,307)	العمولات والرسوم المدينة
<u>734,070,096</u>	<u>513,124,977</u>	<u>227,170,106</u>	<u>148,978,630</u>	صافي الدخل من العمولات والرسوم
2,289,916,433	2,046,800,273	672,363,936	511,263,357	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
534,874,322	289,206,288	167,996,049	79,726,579	صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
6,471,924,000	-	1,736,658,000	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
3,500,000	3,500,000	-	3,500,000	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
205,679	1,169,287	19,108	327,306	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
-	702,863	-	585,873	أرباح بيع موجودات ثابتة
<u>9,300,420,434</u>	<u>2,341,378,711</u>	<u>2,577,037,093</u>	<u>595,403,115</u>	إجمالي الدخل التشغيلي
(738,776,136)	(1,005,231,681)	(261,182,480)	(348,088,756)	نفقات الموظفين
(73,551,529)	(76,577,218)	(24,634,715)	(32,432,320)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(4,162,052)	(3,839,115)	(1,315,078)	(1,274,760)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
301,964,893	1,994,459,873	121,951,122	43,395,774	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
(94,788,734)	313,817,473	(464,539)	(28,739,409)	(مصروف) استرداد مخصصات متنوعة
(469,865,850)	(562,635,821)	(181,529,854)	(191,266,122)	مصاريف إدارية وعمومية
<u>(1,079,179,408)</u>	<u>659,993,511</u>	<u>(347,175,544)</u>	<u>(558,405,593)</u>	إجمالي (مصاريف) استرداد مصاريف تشغيلية
8,221,241,026	3,001,372,222	2,229,861,549	36,997,522	الربح قبل الضريبة
(397,344,359)	(706,393,394)	(144,470,006)	(19,339,753)	14 ضريبة الدخل
<u>7,823,896,667</u>	<u>2,294,978,828</u>	<u>2,085,391,543</u>	<u>17,657,769</u>	ربح الفترة
7,823,203,127	2,292,993,462	2,085,650,767	16,761,311	العائد إلى:
693,540	1,985,366	(259,224)	896,458	مساهمي البنك
<u>7,823,896,667</u>	<u>2,294,978,828</u>	<u>2,085,391,543</u>	<u>17,657,769</u>	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>195.58</u>	<u>57.32</u>	<u>52.14</u>	<u>0.42</u>	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 2017

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
7,823,896,667	2,294,978,828	2,085,391,543	17,657,769	صافي ربح الفترة مكونات الدخل الشامل الأخرى التي يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
(4,660,000)	16,160,000	-	4,250,000	17 التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
1,165,000	(4,040,000)	-	(1,062,500)	17 مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
<u>7,820,401,667</u>	<u>2,307,098,828</u>	<u>2,085,391,543</u>	<u>20,845,269</u>	الدخل الشامل للفترة
				العائد إلى:
7,819,708,127	2,305,113,462	2,085,650,767	19,948,811	مساهمي البنك
693,540	1,985,366	(259,224)	896,458	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>7,820,401,667</u>	<u>2,307,098,828</u>	<u>2,085,391,543</u>	<u>20,845,269</u>	

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

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)
22,071,638,085	164,746,812	21,906,891,273	16,638,647,648	(396,950,518)	-	18,911,250	142,986,709	751,648,092	751,648,092	4,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
2,307,098,828	1,985,366	2,305,113,462	-	-	2,292,993,462	12,120,000	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
24,378,736,913	166,732,178	24,212,004,735	16,638,647,648	(396,950,518)	2,292,993,462	31,031,250	142,986,709	751,648,092	751,648,092	4,000,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2017
(غير مدققة)											
14,273,162,040	163,900,328	14,109,261,712	10,166,723,648	(1,350,292,517)	-	22,406,250	142,986,709	563,718,811	563,718,811	4,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
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	4,000,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2016

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 التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		ايضاح	
2016	2017		
غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
8,221,241,026	3,001,372,222		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية
73,551,529	76,577,218		الاستهلاكات
4,162,052	3,839,115		الاطفاءات
(301,964,893)	(1,994,459,873)		استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
94,788,734	(313,817,473)		(استرداد) مصروف مخصصات متنوعة
(205,679)	(1,169,287)		أرباح موجودات مالية للمتاجرة
281,089	(702,863)		(أرباح) خسائر استبعاد موجودات ثابتة
8,091,853,858	771,639,059		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
207,941,669	59,902,500		النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
(10,186,687,296)	5,129,081,288		التغير في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
1,620,536,142	2,139,147,228		النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
43,420,258	(741,138,171)		التغير في الموجودات الاخرى
116,015,095	145,158,052		الزيادة في التأمينات النقدية
(5,244,524,458)	4,169,734,269		التغير في ودائع العملاء
203,560,350	412,943,139		الزيادة في المطلوبات الاخرى
(5,147,884,382)	12,086,467,364		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) التشغيل
(1,840,340)	(434,281,511)		ضريبة الدخل المدفوعة
(5,149,724,722)	11,652,185,853		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(427,773,348)	(226,684,123)		شراء موجودات ثابتة
(427,773,348)	(226,684,123)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(68,336)	-		أرباح موزعة على المساهمين
(68,336)	-		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
19,686,761,088	(1,904,174,878)		تأثير تغيرات أسعار الصرف
14,109,194,682	9,521,326,852		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
68,350,004,351	72,848,066,248		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
82,459,199,033	82,369,393,100	22	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
2,363,936,806	2,323,311,265		فوائد مقبوضة
693,888,414	964,479,846		فوائد مدفوعة
3,500,000	3,500,000		توزيعات أرباح مقبوضة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 27 تشكل جزءاً اساسياً 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 أيلول 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 28 فرع كما في 30 أيلول 2017 منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة. تم تسجيل الفرع رقم 29 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 من قبل مجلس إدارة البنك بإجماعه رقم 116 بتاريخ 27 تشرين الأول 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 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 المحتملة أن تطرأ المصحح 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)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2017

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,734,805,965	2,203,661,882	نقد في الخزينة
19,441,403,240	26,335,888,883	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
5,728,597,402	5,797,404,002	احتياطي ودائع (*)
27,913,654	28,435,764	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
26,932,720,261	34,365,390,531	

(*) 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 2017 مبلغ 5,797,404,002 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 أيلول 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 12,826,852 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 30 أيلول 2017، وبالمقابل يمثل المبلغ كما في 31 كانون الأول 2016 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 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 أيلول 2017 (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
97,404,130,147	96,227,972,596	1,176,157,551	حسابات جارية وتحت الطلب
11,162,870,171	9,661,542,000	1,501,328,171	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل
108,567,000,318	105,889,514,596	2,677,485,722	
31 كانون الأول 2016 (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	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 او أقل
105,923,538,475	102,986,469,736	2,937,068,739	

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

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 1,176,157,551 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2017 مقابل 1,415,410,298 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

6 إيداعات لدى المصارف

30 أيلول 2017 (غير مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
52,089,088,352	50,705,088,352	1,384,000,000
إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)		
31 كانون الأول 2016 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
52,720,534,804	51,860,534,804	860,000,000
إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)		

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

7 **التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)**

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
5,300,764,019	2,412,392,990	الشركات الكبرى
9,278,852	7,781,892	حسابات جارية مدينة
		حسابات دائنة صدفه مدينة
5,506,244,946	6,400,111,452	قروض
(67,642,700)	(76,944,983)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
257,352,497	205,698,275	سندات محسومة
11,005,997,614	8,949,039,626	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
63,849,302	49,202,476	قروض
(202,844)	(178,235)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
63,646,458	49,024,241	
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
1,298,391,403	1,130,402,374	قروض
(121,343,288)	(106,680,098)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
1,177,048,115	1,023,722,276	
12,246,692,187	10,021,786,143	المجموع
(5,464,944,728)	(3,834,197,197)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)
(816,194,450)	(829,710,982)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة)
(1,815,201,752)	(1,641,694,407)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
4,150,351,257	3,716,183,557	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 5,964,235,071 ليرة سورية، أي ما نسبته 59.51% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 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 4,322,540,664 ليرة سورية، أي ما نسبته 43.13% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 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 2,097,477,661 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	(غير مدققة)
6,281,139,178	772,434,180	5,508,704,998	في 1 كانون الثاني 2017
(1,617,230,999)	(10,990,796)	(1,606,240,203)	التغيير خلال الفترة
4,663,908,179	761,443,384	3,902,464,795	في 30 أيلول 2017
5,464,944,728	521,682,765	4,943,261,963	في 1 كانون الثاني 2017
816,194,450	250,751,415	565,443,035	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
175,402,185	68,630,762	106,771,423	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
4,375,250	87,286	4,287,964	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
75,616,931	-	75,616,931	انخفاض القيمة أفرادياً (فروقات أسعار الصرف)*
10,943,057	-	10,943,057	انخفاض القيمة جماعياً (فروقات أسعار الصرف)*
(1,881,766,647)	(79,427,396)	(1,802,339,251)	استردادات من ديون غير منتجة **
(1,801,775)	(281,448)	(1,520,327)	استردادات من ديون منتجة **
-	-	-	المستخدم خلال الفترة من مخصص تدني غير منتج
3,834,197,197	510,886,131	3,323,311,066	في 30 أيلول 2017
829,710,982	250,557,253	579,153,729	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
4,663,908,179	761,443,384	3,902,464,795	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
			مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

- تم إعداد إختبارات جهد للمحافظة الائتمانية لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وقد أظهرت تلك الاختبارات ضرورة تكوين مخصصات مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة بمبلغ 545,365,498 ليرة سورية ومخصصات مقابل تسهيلات إئتمانية غير مباشرة بمبلغ 503,181,612 ليرة سورية، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح رصيد مخصصات التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ 781,105,604 ليرة سورية ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 556,918,207 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 أيلول 2017 مبلغ 1,338,023,811 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/ب4) ليصبح رصيدها 28,642,821 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2017 مقابل مبلغ 31,153,916 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

30 أيلول 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
417,062,593	824,201,839	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(590,569,938)	(313,301,580)	ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
1,641,694,407	1,815,201,752	

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	موجودات مالية متوفرة للبيع لها اسعار سوقية
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	أسهم شركات (أ)
75,215,000	91,375,000	
<u>75,215,000</u>	<u>91,375,000</u>	

تحليل الأسهم والسندات:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
75,215,000	91,375,000	ذات عائد متغير
-	-	ذات عائد ثابت
<u>75,215,000</u>	<u>91,375,000</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)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2017

9 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
114,569,676	193,746,285	مصاريف مدفوعة مقدماً
16,364,994	21,943,466	مخزون مطبوعات وقرطاسية
2,628,281	2,856,078	طوابع
6,972,418	10,270,620	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	592,384,446	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة - مؤسسات
5,818,385	2,471,278	مصاريف مستحقة من مقترضين متعثرين (*)
8,256,484	960,639	موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (**)
7,167,778	7,267,778	سلف موردين
62,320,000	550,384,000	
614,076,719	1,387,169,275	

(*) يقوم البنك منذ عام 2013 برفع دعاوي قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغ مجمل مصاريف هذه الدعاوي 56,117,880 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 1,234,494 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 56,391,735 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

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

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

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

11 ودائع بنوك

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	30 أيلول 2017 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
54,737,157,983	52,593,140,828	2,144,017,155	حسابات جارية
206,972,000	-	206,972,000	ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي
<u>54,944,129,983</u>	<u>52,593,140,828</u>	<u>2,350,989,155</u>	أكثر من ثلاثة أشهر)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	31 كانون الأول 2016 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
54,251,681,432	52,892,829,525	1,358,851,907	حسابات جارية
206,972,000	-	206,972,000	ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي
<u>54,458,653,432</u>	<u>52,892,829,525</u>	<u>1,565,823,907</u>	أكثر من ثلاثة أشهر)

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

12 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
54,965,059,122	62,592,368,034	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
1,635,715,674	1,750,468,536	ودائع توفير
52,177,634,426	50,996,698,910	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
142,335,183	146,159,747	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
<u>108,920,744,405</u>	<u>115,485,695,227</u>	

(*) منها ودائع جامدة بمبلغ 20,349,415,256 ليرة سورية أي ما نسبته 17.62% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 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 523,335,087 ليرة سورية أي ما نسبته 0.45% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 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 62,638,732,361 ليرة سورية أي ما نسبته 54.24% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 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 146,159,747 ليرة سورية أي ما نسبته 0.13% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 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 أيلول 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
276,953,301	241,617,280	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,677,806,497	1,847,892,766	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
66,012,435	158,318,518	تأمينات نقدية مقابل بوالص
<u>2,020,772,233</u>	<u>2,247,828,564</u>	

14 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة 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	705,976,748	ضريبة الدخل
433,864,865	705,976,748	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2011 إلى 2016 (ضمنياً) 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 2016 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
8,221,241,026	3,001,372,222	صافي الربح قبل الضريبة
(1,444,874)	(4,136,179)	ينزل: أرباح شركة تابعة
(6,471,924,000)	-	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
3,415,616	3,403,151	يضاف إطفاء الفروع
35,172,766	35,075,572	يضاف استهلاك المباني
(339,966,645)	2,573,475	يضاف مصروف (ينزل استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية
(16,645,949)	403,448	يضاف مصروف (ينزل استرداد) مؤونة تقلب أسعار الصرف
(3,500,000)	(3,500,000)	ينزل توزيعات أرباح شركات حليفة
103,741,694	89,340,079	يضاف مصروف مؤونات غير مقبولة ضريبياً
12,192,989	(401,713,335)	(ينزل استرداد) يضاف مصروف مخصص كفالات خارجية
(22,193,592)	(33,383,206)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقاً
1,520,089,031	2,689,435,227	
%25	%25	نسبة ضريبة الدخل
380,022,258	672,358,807	ضريبة الدخل
(70,387,044)	-	يطرح: موجودات ضريبية مؤجلة
309,635,214	672,358,807	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
%5	%5	نسبة رسم إعادة الإعمار
15,481,761	33,617,941	يضاف رسم إعادة الإعمار
1,840,340	416,646	يضاف فروقات ضريبية مدفوعة عن سنوات سابقة
397,344,359	706,393,394	ضريبة الدخل المدرجة في بيان الدخل الموحد المرحلي

15 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,020,868,842	1,490,989,613	حوالات وشيكات قيد التحصيل
107,003,852	88,767,027	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
63,508,158	71,756,035	ذمم دائنة
120,477,359	131,998,168	مصاريق مستحقة الدفع
513,318,148	547,803,108	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,441,198	12,441,198	أنصبة أرباح غير مدفوعة
75,341,789	84,160,025	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
302,778,088	140,822,857	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
10,039,881	12,584,798	أخرى
14,816,743	15,182,034	عمولات مقبوضة مقدما- كفالات عملاء
-	128,628,715	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
2,240,594,058	2,725,133,578	

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 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.

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 سنوات إلى 4 سنوات وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م.و تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، و التي انتهت بموجب القرار المذكور خلال سنة 2016، و سيتم 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 أيلول 2017 (غير مدققة)			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	أسهم	
ليرة سورية	سندات ليرة سورية	ليرة سورية	
18,911,250	-	18,911,250	الرصيد في بداية الفترة
16,160,000	-	16,160,000	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(4,040,000)	-	(4,040,000)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>31,031,250</u>	<u>-</u>	<u>31,031,250</u>	الرصيد في نهاية الفترة
31 كانون الأول 2016 (مدققة)			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	أسهم	
ليرة سورية	سندات ليرة سورية	ليرة سورية	
22,406,250	-	22,406,250	الرصيد في بداية السنة
(4,660,000)	-	(4,660,000)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
1,165,000	-	1,165,000	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>18,911,250</u>	<u>-</u>	<u>18,911,250</u>	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 2016 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
1,604,299,204	1,503,399,032	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف <u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u> للمؤسسات
163,422,842	84,811,208	فوائد حسابات جارية مدينة
325,333,896	331,254,015	فوائد قروض - مؤسسات
232,727,049	590,569,938	فوائد مستردة من ديون غير منتجة للأفراد (التجزئة)
26,220,887	22,605,909	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
<u>2,352,003,878</u>	<u>2,532,640,102</u>	

20 الفوائد المدينة

30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
69,553,197	74,262,364	ودائع العملاء ودائع توفير
588,675,148	689,385,861	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
137,231,568	234,796,477	ودائع بنوك
697,628	520,104	تأمينات نقدية
<u>796,157,541</u>	<u>998,964,806</u>	

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 أيلول 2016 غير مدققة	30 أيلول 2017 غير مدققة	
7,823,203,127	2,292,993,462	ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
40,000,000	40,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
195.58	57.32	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 2016 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
23,603,475,493	21,176,209,205	28,539,550,765	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
112,123,206,547	105,923,538,475	108,567,000,318	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(53,267,483,007)	(54,251,681,432)	(54,737,157,983)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
82,459,199,033	72,848,066,248	82,369,393,100	

(*) 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 أيلول 2016	30 أيلول 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
72,639,102	114,364,208	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

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

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة		
31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	حصة البنك
مدققة	غير مدققة	%
ليرة سورية	ليرة سورية	
178,475,711	180,626,524	52
		شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية

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

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

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

23 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة*	الشركات الحليفة	الشركة الأم والشركات الشقيقة	غير مدققة
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:						
68,040,840,479	68,173,311,840	-	-	-	68,173,311,840	حسابات جارية مدينة (موجودات)
52,951,519,121	52,713,912,887	11,199,922	15,656,154	108,770,070	52,578,286,741	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
716,739,557	721,687,870	-	-	721,687,870	-	ودائع لأجل (مطلوبات)
12,833,334	2,333,334	-	-	2,333,334	-	إيجارات مدفوعة مقدماً
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:						
192,311,997	187,042,778	-	-	-	187,042,778	كفالات واردة
29,467,251	-	-	-	-	-	بوالص
معلومات إضافية						
253,690,711	272,001,524	-	180,626,524	91,375,000	-	استثمارات ومساهمات
عناصر بيان الدخل الموحد:						
30 أيلول 2016	30 أيلول 2017					
غير مدققة	غير مدققة					
ليرة سورية	ليرة سورية					
811,160,491	517,608,573	-	-	-	517,608,573	فوائد وعمولات دائنة
132,626,432	234,242,565	-	-	7,103,039	227,139,526	فوائد وعمولات مدينة
77,894,051	94,530,981	-	-	94,530,981	-	مصاريف التأمين
18,000,000	27,000,000	-	-	27,000,000	-	تأمين صحي موظفين
8,181,819	10,500,000	-	-	10,500,000	-	إيجارات
58,057,250	4,430,240	-	-	-	4,430,240	أتعاب الإدارة**

* 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 القرارين 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 2017 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبيرة	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
299,000	299,000	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,916,566,702	2,650,348,008	-	208,525,465	57,693,229	عادية (مقبولة المخاطر)
2,899,071,389	2,644,448,008	-	197,100,716	57,522,665	منها غير مستحقة
17,495,313	5,900,000	-	11,424,749	170,564	منها مستحقة*:
4,150,087	900,000	-	3,079,523	170,564	لغاية 30 يوم
6,276,463	-	-	6,276,463	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
7,068,763	5,000,000	-	2,068,763	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,140,685,370	1,134,334,959	5,384,765	631,741	333,905	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
679,042,178	676,655,961	1,420,571	631,741	333,905	منها غير مستحقة
461,643,192	457,678,998	3,964,194	-	-	منها مستحقة*:
208,378,587	204,414,393	3,964,194	-	-	لغاية 90 يوم
242,591,863	242,591,863	-	-	-	من 91 يوم لغاية 120 يوم
10,620,000	10,620,000	-	-	-	من 121 يوم لغاية 150 يوم
52,742	52,742	-	-	-	من 151 يوم لغاية 179 يوم
5,964,235,071	5,164,057,659	43,639,476	276,239,956	480,297,980	غير عاملة:
35,942,530	14,169,561	-	21,772,969	-	دون المستوى
342,655,564	313,947,734	-	28,577,038	130,792	مشكوك فيها
5,585,636,977	4,835,940,364	43,639,476	225,889,949	480,167,188	هالكة (ردنية)
10,021,786,143	8,949,039,626	49,024,241	485,397,162	538,325,114	المجموع
(1,641,694,407)	(1,444,715,418)	(6,012,120)	(123,120,141)	(67,846,728)	يطرح : فوائد معلقة
(4,663,908,179)	(3,861,838,488)	(40,626,307)	(290,964,998)	(470,478,386)	يطرح : مخصص التنبي
3,716,183,557	3,642,485,720	2,385,814	71,312,023	-	الصافي

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

31 كانون الأول 2016 (مدققة)					
المجموع	الشركات الكبيرة	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
299,000	299,000	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
3,343,743,627	3,056,513,296	-	231,649,821	55,580,510	عادية (مقبولة المخاطر)
3,307,300,087	3,042,331,322	-	209,844,534	55,124,231	منها غير مستحقة
36,443,540	14,181,974	-	21,805,287	456,279	منها مستحقة*:
15,402,344	3,527,669	-	11,845,921	28,754	لغاية 30 يوم
5,098,981	-	-	4,872,250	226,731	من 31 يوم لغاية 60 يوم
15,942,215	10,654,305	-	5,087,116	200,794	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,250,081,998	1,216,371,773	3,788,156	29,252,038	670,031	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,102,070,662	1,083,363,702	1,990,825	16,211,645	504,490	منها غير مستحقة
148,011,336	133,008,071	1,797,331	13,040,393	165,541	منها مستحقة:
81,507,667	79,855,892	1,537,331	-	114,444	لغاية 90 يوم
50,179,963	48,521,565	260,000	1,347,301	51,097	من 91 يوم لغاية 120 يوم
16,318,092	4,625,000	-	11,693,092	-	من 121 يوم لغاية 150 يوم
5,614	5,614	-	-	-	من 151 يوم لغاية 179 يوم
7,652,567,562	6,732,813,545	59,858,302	289,764,795	570,130,920	غير عاملة:
16,586,722	-	-	16,362,878	223,844	دون المستوى
151,445,319	116,678,980	-	33,724,240	1,042,099	مشكوك فيها
7,484,535,521	6,616,134,565	59,858,302	239,677,677	568,864,977	هالكة (رديئة)
12,246,692,187	11,005,997,614	63,646,458	550,666,654	626,381,461	المجموع
(1,815,201,752)	(1,599,639,157)	(7,564,499)	(130,889,216)	(77,108,880)	يطرح : فوائد معلقة
(6,281,139,178)	(5,454,074,085)	(54,630,913)	(223,161,599)	(549,272,581)	يطرح : مخصص التنني
4,150,351,257	3,952,284,372	1,451,046	196,615,839	-	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 مغفلة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2017

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

30 أيلول 2017 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
963,332,027	963,332,027	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
439,570,620	439,570,620	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
		-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
920,822,130	920,822,130	-	-	-	منها غير مستحقة
920,822,130	920,822,130	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 120 يوم
-	-	-	-	-	من 121 يوم لغاية 150 يوم
-	-	-	-	-	من 151 يوم لغاية 179 يوم
2,097,477,661	2,097,477,661	-	-	-	غير عاملة:
32,303,225	32,303,225	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
2,065,174,436	2,065,174,436	-	-	-	هالكة (رديئة)
4,421,202,438	4,421,202,438	-	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(2,110,159,207)	(2,110,159,207)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
2,311,043,231	2,311,043,231	-	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
2,008,930,340	2,008,930,340	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
923,898,485	923,898,485	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
		-	-	-	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
2,540,380,591	2,540,380,591	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
2,540,380,591	2,540,380,591	-	-	-	هالكة (رديئة)
5,847,098,103	5,847,098,103	-	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(2,377,143,044)	(2,377,143,044)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
3,469,955,059	3,469,955,059	-	-	-	الصافي

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الأفصاحات الكمية لمخاطر الإنتمان (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 2017 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
299,000	299,000	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,051,560,725	1,874,511,770	-	152,755,728	24,293,227	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
821,460,375	815,109,964	5,384,765	631,741	333,905	غير عاملة:
3,903,696,393	3,459,640,690	43,639,476	199,884,946	200,531,281	دون المستوى
20,082,434	2,868,034	-	17,214,400	-	مشكوك فيها
299,751,912	272,943,660	-	26,776,224	32,028	هالكة (ردينة)
3,583,862,047	3,183,828,996	43,639,476	155,894,322	200,499,253	
6,777,016,493	6,149,561,424	49,024,241	353,272,415	225,158,413	المجموع
235,659,263	233,656,363	441,620	-	1,561,280	منها:
2,244,351,978	1,844,850,585	48,136,719	341,988,174	9,376,500	تأمينات نقدية
329,080,728	153,323,244	-	-	175,757,484	عقارية
3,967,924,524	3,917,731,232	445,902	11,284,241	38,463,149	سيارات وآليات
6,777,016,493	6,149,561,424	49,024,241	353,272,415	225,158,413	كفالة شخصية المجموع

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

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

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 2017 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
963,332,027	963,332,027	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
316,166,031	316,166,031	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
193,501,126	193,501,126	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
483,948,641	483,948,641	-	-	-	غير عاملة:
17,860,955	17,860,955	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
466,087,686	466,087,686	-	-	-	هالكة (ردينة)
1,956,947,825	1,956,947,825	-	-	-	المجموع
1,638,883,016	1,638,883,016	-	-	-	منها:
92,455,000	92,455,000	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	عقارية
225,609,809	225,609,809	-	-	-	سيارات وآليات
1,956,947,825	1,956,947,825	-	-	-	كفالة شخصية
					المجموع

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

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

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 30 أيلول 2017 مبلغ 182,200,233 ليرة سورية مقابل 25,848,100 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2016.

الديون المجدولة

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

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الإنتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 أيلول 2017 (غير منققة)									
إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد – خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	(ليرة سورية)
32,133,292,885	-	-	-	-	-	-	-	32,133,292,885	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
108,567,000,318	-	-	-	-	-	-	-	108,567,000,318	أرصدة لدى المصارف
52,089,088,352	-	-	-	-	-	-	-	52,089,088,352	إيداعات لدى المصارف
3,716,183,557	-	-	504,860,868	20,707,104	108,488,808	1,799,517,479	1,282,609,298	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
594,855,724	-	-	335,734	13,770	72,146	1,196,687	852,941	592,384,446	الموجودات الأخرى
2,024,818,756	-	-	-	-	-	-	-	2,024,818,756	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
199,125,239,592	-	-	505,196,602	20,720,874	108,560,954	1,800,714,166	1,283,462,239	195,406,584,757	المجموع

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الإلتزام (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)
25,170,000,642	-	-	-	-	-	-	-	25,170,000,642	(لبيرة سورية) أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
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	-	الموجودات الأخرى
390,912,403	-	-	682,408	37,271	1,117,274	2,438,352	1,543,080	385,094,018	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,024,818,756	-	-	-	-	-	-	-	2,024,818,756	
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 أيلول 2017 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيراد الفائدة (الإرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	7,789,449,000	155,788,980	116,841,735
يورو	(6,802,938,000)	(136,058,760)	(102,044,070)
جنيه استرليني	(8,819,000)	(176,380)	(132,285)
بن ياباني	3,083,000	61,660	46,245
ليرة سورية	2,731,282,000	54,625,640	40,969,230
فرنك سويسري	418,000	8,360	6,270
العملات الأخرى	(738,392,000)	(14,767,840)	(11,075,880)

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيراد الفائدة (الإرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	7,789,449,000	(155,788,980)	(116,841,735)
يورو	(6,802,938,000)	136,058,760	102,044,070
جنيه استرليني	(8,819,000)	176,380	132,285
بن ياباني	3,083,000	(61,660)	(46,245)
ليرة سورية	2,731,282,000	(54,625,640)	(40,969,230)
فرنك سويسري	418,000	(8,360)	(6,270)
العملات الأخرى	(738,392,000)	14,767,840	11,075,880

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

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيراد الفائدة (الإرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	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)
بن 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 إيراد الفائدة (الإرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	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
بن 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 مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2017

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الأفصاحات الكمية (تتمة)

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

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			30 أيلول 2017 (غير مدققة)			أثر الزيادة
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,858,727,996	1,860,837,528	18,608,375,279	1,916,475,472	1,937,834,163	19,378,341,626	دولار أميركي
5,459,181	7,278,907	72,789,074	978,945	1,305,260	13,052,596	يورو
66,180	88,240	882,403	425,165	566,887	5,668,866	جنيه استرليني
(845)	(1,127)	(11,267)	231,233	308,311	3,083,106	ين ياباني
23,550	31,400	313,996	77,884	103,845	1,038,448	الفرنك السويسري
(19,791,373)	(26,388,498)	(263,884,978)	(54,464,069)	(72,618,759)	(726,187,587)	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			30 أيلول 2017 (غير مدققة)			أثر النقصان
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(1,858,727,996)	(1,860,837,528)	18,608,375,279	(1,916,475,472)	(1,937,834,163)	19,378,341,626	دولار أميركي
(5,459,181)	(7,278,907)	72,789,074	(978,945)	(1,305,260)	13,052,596	يورو
(66,180)	(88,240)	882,403	(425,165)	(566,887)	5,668,866	جنيه استرليني
845	1,127	(11,267)	(231,233)	(308,311)	3,083,106	ين ياباني
(23,550)	(31,400)	313,996	(77,884)	(103,845)	1,038,448	الفرنك السويسري
19,791,373	26,388,498	(263,884,978)	54,464,069	72,618,759	(726,187,587)	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.

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

25 التحليل القطاعي (تتمة)

أ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك

30 أيلول 2016 (غير مدققة)	30 أيلول 2017 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
9,296,920,434	2,337,878,711	-	2,113,162,685	340,112,202	(115,396,176)	إجمالي الدخل التشغيلي (باستثناء حصة البنك في أرباح شركات حليفة)
301,964,893	1,994,459,873	-	-	1,983,469,077	10,990,796	مصروف الخسائر الائتمانية
9,598,885,327	4,332,338,584					مصاريف غير موزعة على القطاعات
(1,381,144,301)	(1,334,466,362)	(1,334,466,362)	-	-	-	حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة
3,500,000	3,500,000	-	3,500,000	-	-	الربح قبل الضريبة
8,221,241,026	3,001,372,222					ضريبة الدخل
(397,344,359)	(706,393,394)	(706,393,394)	-	-	-	صافي ربح الفترة
7,823,896,667	2,294,978,828					

31 كانون الأول 2016 (مدققة)	30 أيلول 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	201,359,785,063	-	197,641,130,228	2,889,294,791	829,360,044	موجودات القطاع (باستثناء قيمة الاستثمارات في شركات حليفة)
75,215,000	91,375,000	-	91,375,000	-	-	الاستثمار في شركات حليفة موجودات غير موزعة على القطاعات
2,954,215,687	3,720,327,682	3,720,327,682	-	-	-	مجموع الموجودات
195,223,577,288	205,171,487,745	3,720,327,682	197,732,505,228	2,889,294,791	829,360,044	
170,432,339,194	177,345,788,606	-	55,084,680,273	40,226,603,498	82,034,504,835	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
2,719,600,009	3,446,962,226	3,446,962,226	-	-	-	مجموع المطلوبات
173,151,939,203	180,792,750,832	3,446,962,226	55,084,680,273	40,226,603,498	82,034,504,835	

30 أيلول 2016 (غير مدققة)	30 أيلول 2017 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
427,773,348	226,684,123	المصاريف الراسمالية
73,551,529	76,577,218	الاستهلاكات
4,162,052	3,839,115	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 2016	30 أيلول 2017	30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	30 أيلول 2016	30 أيلول 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	
9,300,420,434	2,341,378,711	1,272,956,523	1,070,680,008	8,027,463,911	1,270,698,703	إجمالي الدخل التشغيلي
427,773,348	226,684,123	-	-	427,773,348	226,684,123	المصاريف الرأسمالية

26 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,751,287,600	4,421,202,438	كفالات:
1,090,325,470	798,822,164	- دفع
979,600,259	1,306,944,374	- حسن تنفيذ
2,681,361,871	2,315,435,900	- أخرى
1,296,115,911	1,010,136,830	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
4,464,217,080	164,410,819	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
10,511,620,591	5,595,750,087	

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
55,294,455	41,058,121	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
54,960,304	19,700,172	تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
110,254,759	60,758,293	مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 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:

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
21,869,907,815	21,868,902,561	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
4,164,746,812	4,166,732,178	رأس المال المكتتب به
751,648,092	751,648,092	الاحتياطي القانوني
751,648,092	751,648,092	الاحتياطي الخاص
16,638,647,648	16,638,647,648	الأرباح المدورة غير المحققة
(396,950,518)	(396,950,518)	الخسائر المتراكمة المحققة
		ينزل منها:
(39,832,311)	(35,993,196)	صافي الموجودات غير الملموسة
-	(6,829,735)	أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانوناً
152,442,334	158,502,334	بنود رأس المال المساعد:
9,455,625	15,515,625	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
22,022,350,149	22,027,404,895	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
148,403,946,262	143,333,489,950	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
2,027,074,000	1,536,174,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
321,858,000	929,014,000	مخاطر السوق
1,976,047,197	1,976,047,197	المخاطر التشغيلية
%14.42	%14.91	نسبة كفاية رأس المال (%)
%99.09	%89.70	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%14.32	%14.80	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.