

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
31 آذار 2019



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من 2019/01/01 حتى 2019/03/31

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : بنك سورية و المهجر ش.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة : قبول الودائع و توظيفها و القيام بكافة العمليات المصرفية.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2003/09/13	2003/12/29	2004/01/07	2009/03/05

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
6 مليار ل.س	6 مليار ل.س	60 مليون سهم	1340 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	1.25%
2	د. إحسان بعلبكي	نائب رئيس مجلس الإدارة	ذاته	0.5%
3	الأنسة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	1.56%
4	السيد إياد حبيب بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.86%
5	السيد جورج صايغ	عضو مجلس إدارة مفوض	ذاته	0%
6	السيد فهد طاهر تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.41%
7	السيد محمد نزار ماميش	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0%
8	السيد نوار سكر	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.50%
9	السيد محمد أديب جود	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.60%



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد ميشال عزام
مدقق الحسابات	مجد الدين شهبان
عنوان المصرف	دمشق - حريقة - بناء خزانة تقاعد المحامين - جانب غرفة تجارة دمشق
رقم الهاتف والفاكس	رقم الهاتف : 2260560 - رقم الفاكس : 2260560
الموقع الالكتروني	bsomail@bso.com.sy

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	406 ل.س	938 ل.س

* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

** القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

النتائج المرحلية المقارنة	بيانات الفترة الحالية 2019/03/31	بيانات نهاية السنة السابقة 2018/12/31	التغير %
مجموع الموجودات	158,975,587,086	169,776,621,201	6.36 - %
حقوق المساهمين	24,357,039,216	24,337,914,298	0.08 %
	للتلاثة أشهر المنتهية في 2019/03/31	للتلاثة أشهر المنتهية في 2018/03/31	
صافي الإيرادات	1,029,618,543	769,090,002	33.87 %
صافي الربح قبل الضريبة	(52,739,564)	2,149,222,121	102.45 - %
إيراد (مصروف) ضريبة الدخل	71,586,250	(58,078,140)	223.26 - %
حقوق الأقلية في الأرباح	(278,232)	1,195,641	123.27 - %
صافي الدخل	19,124,918	2,089,948,340	99.08 - %
ربح السهم	0.32	34.83	99.08 - %

• صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.

• تتم مقارنة أرقام المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.

• يحسب التغير كمايلي: ((رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة) * 100



ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

❖ ازداد صافي الإيرادات مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي بنسبة 33.87 % من 769,090,002 ل.س إلى 1,029,618,543 ل.س.

❖ ازداد صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة 15.64 % حيث بلغ 11,237,802,046 ل.س مقارنة بمبلغ 9,717,523,327 ل.س بنهاية عام 2018.

❖ انخفضت ودائع العملاء بنسبة 2.64 % حيث بلغت 105,026,620,045 ل.س مقابل 107,878,459,806 ل.س بنهاية عام 2018

❖ ازدادت حقوق المساهمين بنسبة 0.08 % حيث بلغت 24,357,039,216 ل.س مقابل 24,337,914,298 ل.س بنهاية عام 2018.

❖ بلغ مصروف المؤونات المكونة بناء على تطبيق المعيار رقم (9) مبلغ 250,874,117 ل.س وذلك لغاية 2019/3/31.

تاريخ: 2019/07/09

ميشال عزام
المدير العام



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
إلى مساهمي بنك سورية والمهجر شركة مساهمة مغفلة عامة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لبنك سورية والمهجر شركة مساهمة مغفلة عامة ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في 31 آذار 2019 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2019 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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".

فقرة إيضاحية

إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

مجد الدين شهبان

دمشق - الجمهورية العربية السورية

11 تموز 2019



بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 31 آذار 2019

31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	1 كانون الثاني 2018 معاد عرضها ليرة سورية	ايضاح	
الموجودات				
4	59,099,666,891	40,688,007,883	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
5	51,284,965,027	94,078,059,474	أرصدة لدى المصارف	
6	29,650,487,342	33,705,591,799	إيداعات لدى المصارف	
7	6,390,379	6,010,851	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
8	11,237,802,046	4,555,359,975	تسهيلات انتمانية مباشرة (بالصافي)	
9	188,749,000	134,500,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
10	4,312,744,996	2,963,812,317	موجودات ثابتة	
11	46,205,288	34,721,499	موجودات غير ملموسة	
9	61,815,652	-	حق استخدام الأصول	
10	1,146,635,732	1,366,242,497	موجودات أخرى	
11	1,940,124,733	1,740,124,733	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	
	158,975,587,086	169,776,621,201	مجموع الموجودات	
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
12	22,235,673,572	44,091,516,726	ودائع بنوك	
13	105,026,620,045	104,359,797,449	ودائع العملاء	
14	1,699,433,159	1,929,584,908	تأمينات نقدية	
15	1,917,515,068	3,764,636,326	مخصصات متنوعة	
16	489,208,346	728,089,965	مخصص ضريبة الدخل	
9	57,827,854	-	التزامات عقود الإيجار	
17	3,023,262,088	3,017,361,852	مطلوبات أخرى	
	134,449,540,132	145,269,420,933	مجموع المطلوبات	
حقوق الملكية				
حقوق مساهمي البنك				
18	6,000,000,000	4,000,000,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
	1,294,672,794	1,039,915,727	احتياطي قانوني	
	464,818,693	1,039,915,727	احتياطي خاص	
	142,986,709	142,986,709	احتياطي عام لمخاطر التمويل	
19	138,749,000	84,500,000	احتياطي التغير في القيمة العادلة	
	19,124,918	-	ربح الفترة	
20	2,571,895,407	1,179,345,899	الأرباح المدورة المحققة	
20	13,724,791,695	13,724,791,695	الأرباح المدورة غير المحققة	
	24,357,039,216	21,211,455,757	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	
	169,007,738	169,988,045	مجموع حقوق الملكية	
	24,526,046,954	21,381,443,802	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	
	158,975,587,086	169,776,621,201	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	

مسؤول مديرية المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 30 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار

2018 غير مدققة (معاد عرضها) ليرة سورية	2019 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
737,804,637 (323,258,092)	1,046,221,448 (333,843,553)	21	الفوائد الدائنة
		22	الفوائد المدينة
414,546,545	712,377,895		صافي الدخل من الفوائد
192,273,474 (25,438,749)	195,278,825 (91,131,047)		العمولات والرسوم الدائنة
			العمولات والرسوم المدينة
166,834,725	104,147,778		صافي الدخل من العمولات والرسوم
581,381,270	816,525,673		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
186,916,653 439,581 352,498	212,930,831 (97,959) 259,998		صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أرباح بيع موجودات ثابتة
769,090,002	1,029,618,543		اجمالي الدخل التشغيلي
(384,864,287) (37,876,696) (1,226,445) 403,202,965 1,566,732,553 (165,835,971)	(462,097,238) (80,677,683) (2,226,348) (250,874,117) (22,671,217) (263,811,504)	23	نفقات الموظفين الاستهلاكات إطفاء الموجودات غير الملموسة (مصرف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مصرف) استرداد مخصصات متنوعة مصاريف إدارية وعمومية
1,380,132,119	(1,082,358,107)		اجمالي المصاريف التشغيلية
2,149,222,121 (58,078,140)	(52,739,564) 71,586,250	16	(الخسارة) الربح قبل الضريبة إيراد (مصرف) ضريبة الدخل
2,091,143,981	18,846,686		ربح الفترة
2,089,948,340 1,195,641	19,124,918 (278,232)		العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
2,091,143,981	18,846,686		
34.83	0.32	24	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

مسؤول مديرية المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 30 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		ايضاح
2018	2019	
غير مدققة (معاد عرضها) ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
2,091,143,981	18,846,686	
45,375,000	-	19
2,136,518,981	18,846,686	
2,135,323,340	19,124,918	
1,195,641	(278,232)	
2,136,518,981	18,846,686	

صافي ربح الفترة
مكونات الدخل الشامل الآخر التي لن يتم تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
استثمار في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
الدخل الشامل للفترة

العائد الى:
مساهمي البنك
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)



مسؤول مديرية المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019

العائد إلى مساهمي البنك

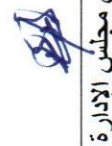
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق البنك	أرباح مدورة محققة	ربح الفترة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
24,507,200,268	169,285,970	24,337,914,298	13,724,791,695	2,571,895,407	-	138,749,000	142,986,709	464,818,693	1,294,672,794	6,000,000,000	2019
18,846,686	(278,232)	19,124,918	-	-	19,124,918	-	-	-	-	-	(غير مدققة)
24,526,046,954	169,007,738	24,357,039,216	13,724,791,695	2,571,895,407	19,124,918	138,749,000	142,986,709	464,818,693	1,294,672,794	6,000,000,000	الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني
21,381,443,802	169,988,045	21,211,455,757	13,724,791,695	1,179,345,899	-	84,500,000	142,986,709	1,039,915,727	1,039,915,727	4,000,000,000	2018
2,136,518,981	1,195,641	2,135,323,340	-	-	2,089,948,340	45,375,000	-	-	-	-	(غير مدققة ومعد عرضها)
23,517,962,783	171,183,686	23,346,779,097	13,724,791,695	1,179,345,899	2,089,948,340	129,875,000	142,986,709	1,039,915,727	1,039,915,727	4,000,000,000	الرصيد المعدل كما في 31 آذار 2018
											الدخل الشامل للفترة
											الرصيد المعدل كما في 31 آذار 2019



مسؤول مديرية المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة و تقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		
2018	2019	إيضاح
غير مدققة (معاد عرضها)	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,149,222,121	(52,739,564)	الأنشطة التشغيلية
		(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
37,876,696	80,677,683	تعديلات لبنود غير نقدية
1,226,445	2,226,348	الاستهلاكات
(403,202,965)	250,874,117	الإطفاءات
(1,566,732,553)	22,671,217	مصرف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(439,581)	97,959	مصرف (استرداد) مخصصات متنوعة
(352,498)	(259,998)	خسائر (أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		أرباح بيع موجودات ثابتة
217,597,665	303,547,762	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(70,457,623)	(122,201,833)	الزيادة في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (الاحتياطي الازامي على الودائع)
-	(10,282,771,232)	الزيادة في التوظيفات لدى المصرف المركزي التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
(66,640,820)	(279,076,321)	الزيادة في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
176,204,408	2,154,040	الزيادة في ودائع البنوك
(801,683,861)	(1,462,993,868)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
45,482,293	(127,823,540)	(الزيادة) النقص في الموجودات الاخرى
243,946,733	(28,055,906)	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
(1,599,701,046)	(2,815,093,202)	النقص في ودائع العملاء
(556,904,782)	498,103,548	الزيادة (النقص) في المطلوبات الاخرى
(2,412,157,033)	(14,314,210,552)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
352,500	260,000	الأنشطة الإستثمارية
(107,772,311)	(121,015,412)	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
-	(133,751)	شراء موجودات ثابتة
(107,419,811)	(120,889,163)	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
-	(9,959)	الأنشطة التمويلية
-	(9,959)	أرباح موزعة على المساهمين عن سنوات سابقة
1,182,656	130,273,277	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(2,518,394,188)	(14,304,836,397)	تأثير تغيرات أسعار الصرف
85,291,368,347	81,885,586,134	صافي النقص في النقد وما في حكمه
82,772,974,159	67,580,749,737	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
856,365,835	1,008,027,934	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
281,492,874	314,825,499	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

مسؤول مديرية المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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 وفقاً 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 لدى مديرية مفوضية الحكومة تحت الرقم 9/ بوصفه بنكاً خاصاً بتاريخ 7 كانون الثاني 2004.

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 6,000,000,000 ليرة سورية موزعاً على 60,000,000 سهم بقيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 31 آذار 2019 و 31 كانون الأول 2018.

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.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 25 نيسان 2018 وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام 2017 وضم قسم من الاحتياطي الخاص إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. حصل البنك بتاريخ 2 تموز 2018 على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على زيادة رأسمال البنك بمقدار 2,000,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة 6,000,000,000 ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم 1753، وبتاريخ 6 آب 2018 صدرت موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم 99/م، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 30 تموز 2018.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 8 أيار 2019، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وضم قسم من الاحتياطي الخاص إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على هذه الزيادة. صدرت موافقة مصرف سورية المركزي على ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع فقط ولم تصدر موافقة باقي الجهات الرقابية حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه البالغ عددها 29 فرع كما في 31 آذار 2019 منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة.

خلال عام 2014 تم إعادة العمل بفرع المحطة الكائن في مدينة حمص ليصبح عدد الفروع التي تم إيقاف العمل مؤقتاً 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 والمسؤولية 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 من قبل مجلس إدارة البنك بإجتماعه رقم 136 بتاريخ 21 حزيران 2019.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. قامت المجموعة بإعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة بسبب تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 وذلك وفقاً لمتطلبات مجلس المحاسبة والتدقيق. ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019 قامت المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 16 للمرة الأولى وقد قررت المجموعة استئناف إعداد بياناتها المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ونتج عن ذلك إعادة عرض بياناتها المالية. كما قامت المجموعة بعرض بيان المركز المالي كما في 1 كانون الثاني 2018 نظراً لتبني معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 لأول مرة بأثر رجعي.

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 2018. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019.

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.

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

2.2 أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة تشمل أنشطة البنك وأنشطة الشركة التابعة، شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة. إن النشاط الرئيسي لهذه الشركة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة ولحساب الغير وإدارة الإصدارات الأولية والاستثمار. باشرت شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة 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 المقترنة أو المستبعدة خلال السنة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

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 عزز 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

- قامت المجموعة بتطبيق بعض التعديلات والتفسيرات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019.
- تطبيق العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى للمرة الأولى في عام 2019 والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة.

2.3.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية"

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018 لجميع الجوانب المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط. بناءً على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم 1 لعام 2018، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم 13 بتاريخ 25 شباط 2018 والمتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية". وبناءً عليه، قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للمرة الأولى ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019 وبأثر رجعي.

استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). وتضمن نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وإطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في 1 كانون الثاني 2018 من خلال تعديل الأرصدة الافتتاحية لبعض الموجودات والمطلوبات المالية وتم الاحتفاظ بالمخصصات الفائضة الناتجة عن تطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لأول مرة في حساب مخصصات متنوعة ضمن المطلوبات وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي.

أ. أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 :

- الأثر على بيان المركز المالي (زيادة / نقص):

كما في 1 كانون الثاني 2018 ليرة سورية	كما 31 كانون الأول 2018 ليرة سورية	
الموجودات		
-	(117,216,231)	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(50,314,151)	(51,873,505)	أرصدة لدى المصارف
(763,645,083)	(647,919,815)	إيداعات لدى المصارف
604,478,299	401,372,977	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	(6,299,133)	موجودات أخرى
(209,480,935)	(421,935,707)	مجموع الموجودات
المطلوبات		
(209,480,935)	(1,578,544,829)	مخصصات متنوعة
(21,125,000)	(34,687,250)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(230,605,935)	(1,613,232,079)	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
21,125,000	34,687,250	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	1,156,609,122	الأرباح المدورة المحققة
21,125,000	1,191,296,372	مجموع حقوق الملكية

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

2.3.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

- الأثر على بيان الدخل الشامل المرحلي (زيادة / نقص):

كما في 31 آذار 2018 ليرة سورية		
85,692,545	صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية	
201,630,901	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية	
1,637,067,054	مصروف مخصصات متنوعة	
1,924,390,500	ربح الفترة	
11,343,750	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	
1,935,734,250	من خلال الدخل الشامل الآخر	
	الدخل الشامل للفترة	

- الأثر على حصة السهم الفترة العادي لمساهمين البنك من ربح الفترة (زيادة / نقص):

كما في 31 آذار 2018
ليرة سورية

30.69 الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة

لا يوجد أثر جوهري على بيان التدفقات النقدية المرحلي. إن الأثر على بيان التدفقات النقدية المرحلي للفترة المنتهية في 31 آذار 2018 تنحصر في التغير في مبلغ الربح قبل الضريبة و التعديلات عليه ضمن الأنشطة التشغيلية، و بكل الأحوال لا يوجد أثر جوهري على صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية.

- 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)
2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)
التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)
2.3.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

ب. التحول

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على النحو التالي:
تم إعادة عرض فترات المقارنة. يتم إدراج الفرق ما بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناشئة عن تطبيق المعيار 9 في حساب المخصصات المتنوعة كما في 1 كانون الثاني 2018 وفقاً لتعليمات مصرف سوريا المركزي المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 وبالتالي فإن معلومات المقارنة لعام 2018 والمعاد عرضها تعكس المتطلبات الواردة في المعيار 9 وبالتالي يمكن مقارنتها بالمعلومات المعروضة لسنة 2019 بموجب المعيار 9 و تعليمات مصرف سوريا المركزي ذات الصلة.

تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف القائمة في تاريخ التطبيق الأولي (1 كانون الثاني 2018) بأثر رجعي:

- تحديد نموذج الأعمال الذي يتضمن الأصل المالي المحتفظ به.
- تحديد وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة مسبقاً بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
- اختيار تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم غير المقتناة للمتاجرة لاستثمارات مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)

باستثناء بنود البيانات المالية المبينة في الجدول أدناه، لم يطرأ أي تغيير على مبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 في 1 كانون الثاني 2018 بأثر رجعي

التصنيف حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 31 كانون الأول 2017

التصنيف حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 1 كانون الثاني 2018

الموجودات المالية				محتفظ بها بغرض المتاجرة			
قروض وسلف	متوفرة للبيع	محتفظ بها بغرض المتاجرة	الرصيد	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	الرصيد
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	40,688,007,883	-	-	40,688,007,883	-	-	40,688,007,883
أرصدة لدى المصارف	94,128,373,625	-	-	94,128,373,625	-	-	94,078,059,474
إيداعات لدى المصارف	34,469,236,882	-	-	34,469,236,882	-	-	33,705,591,799
موجودات مالية للمتاجرة	-	6,010,851	6,010,851	-	6,010,851	6,010,851	6,010,851
تسهيلات ائتمانية مباشرة	3,950,881,676	-	-	3,950,881,676	-	-	4,555,359,975
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	134,500,000	-	134,500,000	-	134,500,000	134,500,000

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2019

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

ب. التحول (تتمة)

نتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 للمرة الأولى كما في 1 كانون الثاني 2018 فائض في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 220,425,401 ليرة سورية و قد تم عرضه في حساب مخصصات متنوعة ضمن المطلوبات تماشياً مع تعليمات مصرف سوريا المركزي المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، و سيتم الاحتفاظ بهذا الفائض لحين صدور تعليمات بشأنه من قبل مصرف سورية المركزي.

يبين الجدول التالي تسوية الرصيد الختامي للموجودات المالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الى الرصيد الافتتاحي للموجودات المالية وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما في 1 كانون الثاني 2018.

31 كانون الأول 2017 (معيار المحاسبة الدولي رقم 39) ليرة سورية	إعادة تقييم الموجودات المالية ليرة سورية	إعادة قياس مخصص انخفاض القيمة والحركات الأخرى ليرة سورية	1 كانون الثاني 2018 (معيار التقارير المالية الدولي رقم 9) ليرة سورية
40,688,007,883	-	-	40,688,007,883
94,128,373,625	-	(50,314,151)	94,078,059,474
34,469,236,882	-	(763,645,083)	33,705,591,799
6,010,851	-	-	6,010,851
134,500,000	-	-	134,500,000
3,950,881,676	-	604,478,299	4,555,359,975
173,377,010,917	-	(209,480,935)	173,167,529,982

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
موجودات مالية للمتاجرة/ بالقيمة العادلة من خلال
بيان الدخل
أدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع/ بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
تسهيلات ائتمانية مباشرة

المجموع

يبين الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي لمخصص الخسائر الائتمانية.

31 كانون الأول 2017 (معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ورقم 37) المخصص الفردي ليرة سورية	إعادة قياس مخصص انخفاض القيمة ليرة سورية	1 كانون الثاني 2018 (معيار التقارير المالية الدولي رقم 9) ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 (معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ورقم 37) المخصص الجماعي ليرة سورية
353,155,364	50,314,151	403,469,515	-
-	763,645,083	763,645,083	-
3,468,046,132	(604,478,299)	3,678,932,268	815,364,435
3,821,201,496	209,480,935	4,846,046,866	815,364,435
1,308,951,000	(429,906,336)	1,349,959,867	470,915,203
5,130,152,496	(220,425,401)	6,196,006,733	1,286,279,638

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

المجموع

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

ج. ملخص أهم السياسات المحاسبية
فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية للمجموعة المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9):

1- تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

- موجودات مالية مكتناة بالتكلفة المطفأة

- يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفى الشرطين التاليين وهو غير محدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
 - ينتج عن الأحكام التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين وأيضاً لم يتم اختيار قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينتج عن الأحكام التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

أدوات حقوق الملكية

عند الاعتراف الأولي، بالنسبة لاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، فإن البنك قد يختار بشكل غير قابل للإلغاء أن يعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدى.

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى والتي لم يتم تصنيفها كمكتناة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إضافة لذلك، وعند الاعتراف الأولي، قد تختار المجموعة بصورة غير قابلة للإلغاء قياس أصل مالي يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للقياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً بعد الاعتراف الأولي، باستثناء في الفقرة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

ج. ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

1- تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

أ. تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل محتفظ بموجبه على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة الأمثل التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم إرسالها إلى الإدارة، تتضمن المعلومات ما يلي:

- يتم العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفائدة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل فائدة محدد أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر.
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق المجموعة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الأسوأ" أو "تحت ضغط العمل". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية المستحدثة حديثاً أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها ليس محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

II. تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ")

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. "الفائدة" هي ثمن للقيمة المالية للوقت، والائتمان ومخاطر الاقتراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقتراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة لأصل المبلغ، فإن المجموعة تأخذ في اعتبارها الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- مزايا الرفع،
- مبالغ مدفوعة مقدماً وشروط التمديد،
- الشروط التي تقيد مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من أصل محدد (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)،
- المزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات الفائدة.

2- تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، باستثناء الضمانات المالية والتزامات القروض الأخرى، على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم إدراج جميع ودائع السوق المالية، وودائع العملاء، وقروض الأجل، والديون المضمونة، وأدوات الدين الأخرى المصدرة بداية بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة.

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كان مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو اختارت المجموعة قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال المصدرة والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة الفعال.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

ج. ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

3- الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإدراج المخصصات لخسارة الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين،
- مديني عقود إيجارات،
- عقود الضمانات المالية الصادرة، و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأسهم. تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بخسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهرا:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي، و
- أدوات مالية أخرى لم تزداد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي بها.

تعتبر المجموعة سندات الدين التي صنفتم على أنها ذات مخاطر ائتمان متدنية عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها يتوافق مع تعريف المفهوم العالمي لـ "درجة أولى".

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر هي جزء من مخاطر الائتمان التي نشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال 12 شهرا بعد تاريخ التقرير لمالي.

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المحتملة تمثل هيكل أحكام المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر
- خسارة من التعثر المفترض
- مخاطر التعرض للتعثر

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية في ثلاث مراحل وفقا لمنهجية المعيار الدولي للتقارير المالية (9) كما يلي:

المرحلة (1) : الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناء على احتمالية التعثر على مدى 12 شهرا.

المرحلة (2) : الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استنادا الى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استنادا الى احتمال التعثر على المدى العمر الزمني.

المرحلة (3) : بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية، تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصص الانخفاض في القيمة استنادا الى العمر الزمني لاحتمال التعثر.

تأخذ المجموعة أيضا في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلا في تقييمها للانخفاض الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها إضافة الى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

سوف تتضمن المعلومات المتوقعة مستقبلا عناصر تمثل عوامل الاقتصاد الكلي (مثل: البطالة، معدل النمو المحلي الإجمالي، التضخم، معدلات الربح، أسعار المنازل) والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

4- قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي خسائر الائتمان المحتملة والمرجح حدوثها ويتم قياسها كالتالي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي تعتبر كقيمة حالية لجميع النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها)،
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة،
- التزامات القروض غير المسحوبة: تمثل الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها،
- عقود الضمانات المالية: تمثل الدفعات المتوقعة لتعويض مالك السهم ناقصاً التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول أي منها.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.2 معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 في كانون الثاني 2016 والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 17 عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 4 تحديد فيما إذا كانت الاتفاقية تتضمن عقد إيجار، تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 15 الإيجار التشغيلي - الحوافز، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 27 تقييم جوهر العمليات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاص بعقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين أن يقوموا بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار وفق نموذج موحد ضمن بيان المركز المالي.

المحاسبة عن عقود الإيجار بالنسبة للمؤجر وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 لم تتغير بشكل جوهري عن المحاسبة الحالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 17. يستمر المؤجر بتصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والتميز بين نوعين من الإيجار: التمويلي والتشغيلي.

قامت المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 بطريقة الأثر الرجعي المعدل ابتداءً من تاريخ التطبيق الأولي في 1 كانون الثاني 2019. حسب هذه الطريقة، يتم تطبيق المعيار بشكل رجعي بالأثر التراكمي الناتج عن التطبيق الأولي للمعيار بتاريخ التطبيق الأولي. وبناءً على ذلك لم يتم تعديل أرقام المقارنة لعام 2018. اختارت المجموعة تطبيق الوسائل العملية حيث طبق المعيار فقط على العقود التي كانت تعتبر مسبقاً عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 17 وتفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 4 بتاريخ التطبيق الأولي.

أ. طبيعة وأثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 :

إن أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 على بيان المركز المالي كما في 1 كانون الثاني 2019 (زيادة / نقص) هو كالتالي:

ليرة سورية

الموجودات	
حق استخدام الأصول	68,096,872
موجودات أخرى	(11,287,098)
المطلوبات	
التزامات عقود الإيجار	56,809,774
صافي الأثر على حقوق الملكية	-

بلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض المتزايد في تاريخ التطبيق الأولي 7.375 %

لدى المجموعة عدة عقود إيجار عائدة لمجموعة من فروع البنك كانت المجموعة قبل تطبيق المعيار تصنف هذه العقود كعقود إيجار تشغيلية. في عقود الإيجار التشغيلية سابقاً لم تكن تتم رسملة الأصل المستأجر وكان يتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف إيجار في الأرباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدى عمر عقد الإيجار. كان يتم الاعتراف بالدفعات المقدمة ودفعات الإيجار المستحقة كمصاريف مدفوعة مقدماً وكمطلوبات، على الترتيب.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي 16 أصبحت المجموعة تعترف بحق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار للعقود التي كانت مصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلية باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل أو المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بحق استخدام الأصول لمعظم عقود الإيجار بالقيمة الدفترية كما لو أن المعيار كان مطبقاً بشكل دائم بغض النظر عن استخدام معدل الاقتراض المتزايد بتاريخ التطبيق الأولي. في بعض الحالات يتم الاعتراف بحق استخدام الأصول بقيمة مساوية للتزامات عقود الإيجار بعد تعديلها بقيمة الدفعات المسبقة ودفعات الإيجار المستحقة التي تم الاعتراف بها سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية مخصومة بمعدل الاقتراض المتزايد بتاريخ التطبيق الأولي.

اختارت المجموعة تطبيق الوسائل العملية التالية:

- تطبيق معدل خصم واحد على محفظة عقود إيجار ذات خصائص مشابهة بصورة معقولة
- المحاسبة عن عقود الإيجار التي تنتهي خلال 12 شهر من تاريخ التطبيق الأولي بنفس طريقة عقود الإيجار قصيرة الأجل.
- استبعاد التكاليف الأولية المباشرة من قياس أصول حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي.
- استخدام الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات تمديد أو انتهاء.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.2 معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار (تتمة)

ب. ملخص أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي السياسة المحاسبية للمجموعة والخاصة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16:

في تاريخ بداية عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإثبات أصل "حق الاستخدام" الذي يمثل حق المجموعة في استخدام الأصل محل العقد، والتزام عقد الإيجار الذي يمثل التزام المجموعة بالقيام بدفعات الإيجار.

حق استخدام الأصول

في تاريخ بداية عقد الإيجار يتم القياس الأولي لحق استخدام الأصول بالتكلفة (مبلغ القياس الأولي للالتزام عقد الإيجار معدل بأية دفعات لعقد الإيجار تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار ناقصاً أية حوافز إيجار مستلمة، أية تكاليف مباشرة أولية متكبدة، تقدير للتكاليف التي سيتم تكبدها في تفكيك وإزالة الأصل محل العقد وإعادة الموقع الذي يوجد فيه الأصل إلى الحالة الأصلية أو إعادة الأصل نفسه إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط عقد الإيجار).

بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم قياس حق استخدام الأصول باستخدام نموذج التكلفة (التكلفة مطروحاً منها أي مجمع استهلاك وأي مجمع خسائر هبوط في القيمة ومعدلة بأية إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار).

التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بداية عقد الإيجار يتم قياس التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، إذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة، وإلا فيتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة كمعدل خصم.

بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم قياس التزام عقد الإيجار بما يلي:

- زيادة المبلغ الدفترى ليعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار،
- تخفيض المبلغ الدفترى ليعكس دفعات الإيجار،
- إعادة قياس المبلغ الدفترى ليعكس أي إعادة تقييم أو تعديلات لعقد الإيجار، أو ليعكس دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها المعدلة. يتم إثبات مبلغ إعادة قياس التزام عقد الإيجار كتسوية لأصل "حق الاستخدام". ومع ذلك، إذا تم تخفيض المبلغ الدفترى لأصل "حق الاستخدام" إلى الصفر، وهناك مزيد من الانخفاض في قياس التزام التأجير، فيجب إثبات أي مبلغ متبقي من إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

اختارت المجموعة تطبيق الوسائل العملية على عدم الاعتراف بأصول حق الاستخدام والتزامات عقد الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل وعقود الإيجار للأصول غير الملموسة. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.3.3 تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 23 عدم التيقن المتعلق بمعاملة ضريبة الدخل

يتناول هذا التفسير المحاسبة عن ضرائب الدخل عندما تتضمن المعاملات الضريبية عدم تيقن والذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ولا يطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 12، كما لا يتضمن بشكل محدد متطلبات متعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بشكل محدد الآتي:

- ما إذا كانت المنشأة تقوم بالأخذ بعين الاعتبار المعاملة الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل.
 - الافتراضات التي تقوم بها المنشأة حول فحص المعاملة الضريبية من قبل السلطات الضريبية.
 - كيف تقوم المنشأة بتحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستغلة، الإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة.
 - كيف تقوم المنشأة بالأخذ بعين الاعتبار التغيرات في الحقائق والظروف.
- يجب على المنشأة أن تحدد ما إذا كانت ستأخذ بعين الاعتبار كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو بشكل مجمع مع معاملات ضريبية غير مؤكدة أخرى. يجب اتباع الطريقة التي تقدم حلاً أفضل لعدم التيقن. ليس لهذا التفسير أثر على البيانات المالي الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة.

2.3.4 التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 9: خيارات الدفع المبكر مع تعويض سالب

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، شرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية فقط دفعات من المبلغ الأصلي وفوائد على المبلغ الأصلي القائم (اختبار SPPI) وأن يحتفظ بالأداة ضمن نموذج الأعمال المناسب لذلك التصنيف.

توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 أن الأصل المالي يجتاز اختبار SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي أدى للفسخ المبكر للعقد وبغض النظر عن الطرف الذي سيفرض أو يدفع تعويض معقول لقاء الفسخ المبكر للعقد. هذه التعديلات تطبق بأثر رجعي وتعتبر سارية المفعول اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس لهذه التعديلات أثر على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة.

2.3.5 التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 19: تعديلات خطط المنافع، تخفيض عدد الموظفين أو التسوية

تتناول التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 19 المعالجة المحاسبية لتعديلات خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسوية التي تحدث خلال الفترة. تنطبق هذه التعديلات على تعديلات خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة خلال فترة التقرير السنوية حيث يتوجب على المنشأة تحديد مصروف الخدمات الحالية لباقي الفترة بعد تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة باستخدام التقديرات الاكتوارية المستخدمة في قياس التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية والتي تعكس المنافع المقدمة وفقاً لخطط المنافع وأصول خطط المنافع بعد ذلك الحدث. يجب على المنشأة أيضاً تحديد صافي الفوائد للفترة المتبقية بعد تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة باستخدام التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية والتي تعكس المنافع المقدمة وفقاً لخطط المنافع وأصول خطط المنافع بعد ذلك الحدث ومعدل الخصم المستخدم في قياس التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية. هذه التعديلات ليس لها أي أثر على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة حيث أنه لم يتم تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو حصول تسويات خلال الفترة.

2.3.6 التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 28: الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن على المنشأة تطبيق معيار التقارير المالية رقم 9 على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تطبق عليها طريقة حقوق الملكية، ولكنها في الجوهر، تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك. هذا التوضيح مهم لأنه يدل على أن نموذج الخسائر الانتمانية المتوقعة حسب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل. توضح هذه التعديلات أيضاً أنه على المنشأة عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 ألا تأخذ بعين الاعتبار أية خسائر من الشركة الحليفة أو المشروعات المشتركة، أو أية خسائر انخفاض قيمة على صافي الاستثمار، معترف فيها كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك والتي نتجت عن تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم 28 "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة". ليس لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة.

2.3.7 التحسينات السنوية (دورة 2015 - 2017):

تتضمن هذه التحسينات:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم 3 - اندماج الأعمال.
- معيار التقارير المالية الدولية رقم 11 - الترتيبات المشتركة.
- معيار المحاسبة الدولية رقم 12 - ضريبة الدخل.
- معيار المحاسبة الدولية رقم 23 - تكاليف الاقتراض.

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 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. بناءً 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.

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة المجموعة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قامت المجموعة بحساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومقارنتها بتعليمات مصرف سورية المركزي.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 إلى المرحلة 2:

- 1- لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- 2- إضافة إلى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو إجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
- 3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من 30 يوم.

يعتمد التغيير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

3 استخدام التقديرات (تتمة)

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

- **عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سناريو:**
يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.
احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.
يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.
إن في تقدير اتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.
يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة....). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغيرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي الحاجة لذلك.
يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.
- **تعريف التعثر:**
إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.
- **العمر المتوقع:**
عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2019

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 آذار 2019	31 كانون الأول 2018	
غير مدققة	معاد عرضها	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,170,411,911	1,884,377,161	نقد في الخزينة
34,805,473,239	38,571,829,473	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
13,080,000,000	8,284,000,000	ودائع لأجل مع مصرف سورية المركزي
3,742,771,232	-	شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي
5,490,837,758	5,453,807,679	احتياطي ودائع (*)
26,222,911	26,290,783	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
(216,050,160)	(117,216,231)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (***)
59,099,666,891	54,103,088,865	

(*) وفقاً 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 31 آذار 2019 مبلغ 5,490,837,758 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 5,453,807,679 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(**) يمثل المبلغ كما في 31 آذار 2019 النقد الموجود في فرع حلب المدينة، حيث تم إغلاقه نتيجة الظروف الراهنة بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3201. يتكون المبلغ من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقيمة بالليرات السورية بقيمة 10,613,999 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 آذار 2019 مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقيمة بالليرات السورية بقيمة 10,681,871 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2018. ونظراً لكون عقد التأمين المبرم مع شركة التأمين لا يشمل إلا عمليات السرقة والحريق ولا يشمل الأضرار الناتجة عن أعمال إرهابية، 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 الحسابات الجارية و الاحتياطيات لدى مصرف سورية المركزي أية فوائد.

(***) إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 آذار 2019 (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
117,216,231	-	-	117,216,231	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
98,833,929	-	-	98,833,929	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
-	-	-	-	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
216,050,160	-	-	216,050,160	رصيد نهاية الفترة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2019

5 أرصدة لدى المصارف

31 آذار 2019 (غير مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
33,431,585,368	32,738,759,322	692,826,046 (*)
18,123,058,047	18,119,058,047	4,000,000
(269,678,388)	(269,678,388)	-
51,284,965,027	50,588,138,981	696,826,046

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
50,567,534,394	50,312,529,884	255,004,510 (*)
18,456,326,389	18,447,326,389	9,000,000
(252,652,809)	(252,652,465)	(344)
68,771,207,974	68,507,203,808	264,004,166

(*) لا توجد حسابات جارية مقيدة السحب لدى المصارف كما في 31 آذار 2019 و 31 كانون الأول 2018.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 893,289,750 ليرة سورية كما في 31 آذار 2019 مقابل 455,783,814 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

(**) إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف

31 آذار 2019 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
252,652,809	200,779,304	-	51,873,505
-	-	-	-
-	-	51,873,505	(51,873,505)
-	-	-	-
17,391,179	-	17,391,179	-
(365,600)	(315,600)	(50,000)	-
269,678,388	200,463,704	69,214,684	-

كما في 1 كانون الثاني 2019

(معاد عرضها)

محول إلى المرحلة 1

محول إلى المرحلة 2

محول إلى المرحلة 3

صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة

تعديلات خلال الفترة و فروقات أسعار

الصرف

رصيد نهاية الفترة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2019

6 إيداعات لدى المصارف

31 آذار 2019 (غير مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر) ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
30,485,786,980	30,180,786,980	305,000,000	
(835,299,638)	(835,279,480)	(20,158)	
29,650,487,342	29,345,507,500	304,979,842	
31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر) ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
30,290,040,070	29,930,040,070	360,000,000	
(647,919,815)	(647,891,647)	(28,168)	
29,642,120,255	29,282,148,423	359,971,832	

أن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف

31 آذار 2019 (غير مدققة)				كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
647,919,815	-	-	647,919,815	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	647,899,657	(647,899,657)	محول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
187,379,823	-	187,379,823	-	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	رصيد نهاية الفترة
835,299,638	-	835,279,480	20,158	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 31 آذار 2019

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	
2,139,837,041	2,257,759,715	الشركات الكبرى حسابات جارية مدينة
10,611,270,925 (494,004,801)	11,967,048,606 (460,988,011)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
150,401,660	143,455,357	سندات محسومة
12,407,504,825	13,907,275,667	
30,715,411 (284,787)	28,817,711 (3,357,820)	الشركات الصغيرة والمتوسطة قروض فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
30,430,624	25,459,891	
1,073,284	838,718	حسابات دائنة صدفقة مدينة حسابات جارية دائنة صدفقة مدينة
1,073,284	838,718	
1,108,388,387 (134,789,467)	1,136,471,753 (150,711,535)	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة) قروض فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
973,598,920	985,760,218	
13,412,607,653	14,919,334,494	المجموع
(2,564,661,103) (1,130,423,223)	(2,518,364,393) (1,163,168,055)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
9,717,523,327	11,237,802,046	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 3,575,429,598 ليرة سورية، أي ما نسبته 23.96% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2019، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 3,602,545,497 ليرة سورية، أي ما نسبته 26.86% كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 2,412,261,543 ليرة سورية، أي ما نسبته 16.17% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2019، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 2,472,122,274 ليرة سورية، أي ما نسبته 18.43% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 2,298,036,703 ليرة سورية كما في 31 آذار 2019، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 2,311,915,931 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2018.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2019

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة / السنة

31 آذار 2019 (غير مدققة)

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
13,412,607,653	3,602,545,497	3,350,300,229	6,459,761,927	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
2,200,749,890	43,126,864	94,209,479	2,063,413,547	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(693,738,759)	(96,585,353)	(200,590,373)	(396,563,033)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	(1,164,454,286)	1,164,454,286	المحول إلى المرحلة 1
-	-	967,665,573	(967,665,573)	المحول إلى المرحلة 2
-	26,626,880	(23,762,426)	(2,864,454)	المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
(284,290)	(284,290)	-	-	تعديلات فروقات أسعار صرف
14,919,334,494	3,575,429,598	3,023,368,196	8,320,536,700	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
9,664,199,765	5,388,947,770	907,415,200	3,367,836,795	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معاد عرضها)
7,768,344,080	183,401,896	2,814,241,919	4,770,700,265	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(4,019,319,628)	(2,003,194,574)	(509,100,162)	(1,507,024,892)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(125,768,997)	125,768,997	المحول إلى المرحلة 1
-	-	297,519,238	(297,519,238)	المحول إلى المرحلة 2
-	34,006,969	(34,006,969)	-	المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
(616,564)	(616,564)	-	-	تعديلات فروقات أسعار صرف
13,412,607,653	3,602,545,497	3,350,300,229	6,459,761,927	رصيد نهاية السنة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2019

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

31 آذار 2019 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,564,661,103	2,240,546,507	150,467,506	173,647,090	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	-	(52,360,372)	52,360,372	محول إلى المرحلة 1
-	-	9,588,297	(9,588,297)	محول إلى المرحلة 2
-	638,783	(582,740)	(56,043)	محول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
(46,185,210)	(31,038,765)	28,980,265	(44,126,710)	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) للفترة **
(111,500)	(111,500)	-	-	تعديلات خلال الفترة وتعديلات فروقات أسعار صرف *
2,518,364,393	2,210,035,025	136,092,956	172,236,412	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
3,678,932,268	3,548,554,339	84,980,835	45,397,094	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معاد عرضها)
-	-	(3,617,887)	3,617,887	محول إلى المرحلة 1
-	-	3,293,480	(3,293,480)	محول إلى المرحلة 2
-	6,477,790	(6,477,790)	-	محول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة)
(1,114,003,724)	(1,314,218,181)	72,288,868	127,925,589	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) للسنة **
(267,441)	(267,441)	-	-	تعديلات خلال الفترة وتعديلات فروقات أسعار صرف *
2,564,661,103	2,240,546,507	150,467,506	173,647,090	رصيد نهاية السنة

* 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.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	
1,429,907,522	1,130,423,223	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
358,761,791	64,507,644	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(658,246,090)	(31,762,812)	ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
1,130,423,223	1,163,168,055	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2019

8 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر أسهم شركات (أ)
188,749,000	188,749,000	
188,749,000	188,749,000	

تحليل الموجودات المالية:

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	اسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية
188,749,000	188,749,000	
188,749,000	188,749,000	

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

9 حق استخدام الأصول

إن القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال السنة هي كالتالى:

التزامات عقود الإيجار	حق استخدام الأصول	
ليرة سورية	مباني ليرة سورية	
56,809,774	68,096,872	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	-	الإضافات
-	(6,281,220)	مصروف الاستهلاك
1,018,080	-	مصروف الفوائد
-	-	الدفعات
57,827,854	61,815,652	الرصيد كما في 31 آذار 2019 (غير مدققة)

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2019

10 موجودات أخرى

31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	
79,013,095	54,388,425	مصاريف مدفوعة مقدماً
15,459,937	14,586,292	مخزون مطبوعات وقرطاسية
3,115,667	2,972,533	طوابع
11,834,301	7,906,618	ذمم وأرصدة مدينة مختلفة
7,436,025	7,436,025	موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة(*)
3,805,345	3,805,345	سلف تراخيص عمل
1,079,340	1,079,340	سلف معاملات قضائية
804,818,956	874,706,643	فوائد محقة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
117,987,338	36,337,770	فوائد محقة غير مستحقة القبض - المصرف المركزي
		فوائد محقة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة -
16,582,568	4,172,624	مؤسسات
85,503,160	85,503,160	دفعة من مساهمة البنك في مؤسسة ضمان مخاطر القروض
1,146,635,732	1,092,894,775	

تتضمن الموجودات الأخرى المصاريف القضائية المستحقة من المقترضين المتوقفين عن الدفع حيث بلغ مجمل مصاريف هذه الدعاوي 57,376,531 ليرة سورية كما في 31 آذار 2019 مقابل 58,497,935 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018. وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة لكل من 31 آذار 2019 و 31 كانون الأول 2018.

(*) موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة

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

31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	
7,436,025	7,436,025	الرصيد في بداية السنة / الفترة
-	-	إضافات
7,436,025	7,436,025	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

يمثل المبلغ قيمة عقارات تم الحصول عليها إستيفاءً للتسهيلات الإئتمانية العائدة لعملاء 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 العقارات المستملكة المتجاوزة المهلة القانونية للتصفية، وقد تم طرح قيمة هذه العقارات من رأس المال الأساسي عند احتساب كفاية رأس المال، وذلك تماشياً مع تعليمات مصرف سورية المركزي.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 31 آذار 2019

11 وديعة مجمدة 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 2018	31 آذار 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
415,789,800	415,789,800	أرصدة بالليرة السورية
1,524,334,933	1,524,334,933	أرصدة بالدولار الأمريكي
1,940,124,733	1,940,124,733	

12 ودائع بنوك

31 آذار 2019 (غير مدققة)	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابات جارية	1,203,035,290	20,854,279,834	22,057,315,124
ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	178,358,448	-	178,358,448
المجموع	1,381,393,738	20,854,279,834	22,235,673,572

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابات جارية	2,022,324,856	28,423,377,123	30,445,701,979
ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	176,204,408	-	176,204,408
المجموع	2,198,529,264	28,423,377,123	30,621,906,387

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2019

13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
64,443,519,071	71,845,026,143	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
2,686,214,533	3,070,888,268	ودائع توفير
40,592,713,006	29,958,692,438	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
156,013,196	152,013,196	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
107,878,459,806	105,026,620,045	

(*) تتضمن الحسابات الجارية وداائع جامدة بمبلغ 25,670,891,704 ليرة سورية أي ما نسبته 24.44% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2019 مقابل مبلغ 16,697,776,820 ليرة سورية أي ما نسبته 15.48% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2018.

بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 299,529,116 ليرة سورية أي ما نسبته 0.29% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2019 مقابل مبلغ 319,918,148 ليرة سورية أي ما نسبته 0.30% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2018.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 71,892,299,533 ليرة سورية أي ما نسبته 68.45% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2019 مقابل 64,494,792,461 ليرة سورية أي ما نسبته 59.78% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2018.

بلغت الودائع المجمدة (مقيدة السحب) الناتجة عن مجموع حسابات إكتتابات شركات قيد التأسيس وحسابات القطاع المالي غير المصرفي المجمدة لقاء رأس المال مبلغ 152,013,196 ليرة سورية أي ما نسبته 0.14% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2019 مقابل 156,013,196 ليرة سورية أي ما نسبته 0.14% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2018.

14 تأميمات نقدية

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
121,218,328	89,087,105	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,495,479,477	1,490,212,650	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
112,441,462	120,133,404	تأمينات نقدية مقابل بوالص
1,729,139,267	1,699,433,159	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2019

15 مخصصات متنوعة						
الرصيد في 1 كانون الثاني 2019	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	فروقات أسعار الصرف	الرصيد في 31 آذار 2019	31 آذار 2019 (غير مدققة)
397,030,129	4,500,000	-	-	-	401,530,129	مخصص فروقات صناديق الفروع
37,485,904	15,000,000	(15,519,075)	-	-	36,966,829	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)
184,158,780	-	-	(67,873)	-	184,090,907	مخصص فروع متضررة (***)
5,500,523	3,239,090	-	-	-	8,739,613	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
220,425,401	-	-	-	-	220,425,401	مخصصات فائضة ناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 (*)
844,600,737	22,739,090	(15,519,075)	(67,873)	-	851,752,879	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة
1,076,755,026	65,257,061	-	(70,681,261)	(5,568,637)	1,065,762,189	المجموع
1,921,355,763	87,996,151	(15,519,075)	(70,749,134)	(5,568,637)	1,917,515,068	
الرصيد في 1 كانون الثاني 2018	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	فروقات أسعار الصرف	الرصيد في 31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)
379,976,121	18,000,000	(945,992)	-	-	397,030,129	مخصص فروقات صناديق الفروع
32,923,174	60,000,000	(55,437,270)	-	-	37,485,904	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)
183,171,455	987,325	-	-	-	184,158,780	مخصص فروع متضررة (***)
7,613,038	-	-	(2,112,515)	-	5,500,523	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
1,590,567,270	-	-	(1,590,567,270)	-	-	مخصص عام محفظة كفالات خارجية صادرة
220,425,401	-	-	-	-	220,425,401	مخصصات فائضة ناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 (*)
2,414,676,459	78,987,325	(56,383,262)	(1,592,679,785)	-	844,600,737	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة
1,349,959,867	-	-	(259,851,221)	(13,353,620)	1,076,755,026	المجموع
3,764,636,326	78,987,325	(56,383,262)	(1,852,531,006)	(13,353,620)	1,921,355,763	

(*) نتج عن تطبيق معيار التقارير الدولية رقم 9 للمرة الأولى كما في 1 كانون الثاني 2018 فائض في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 220,425,401 ليرة سورية و تم عرضه ضمن المخصصات المتنوعة حسب تعليمات مصرف سورية المركزي.

(**) تم تكوين مخصص لمواجهة أية أعباء محتملة متعلقة بسنوات سابقة من المحتمل أن تظهر أو يتوجب سدادها خلال السنوات اللاحقة.

(***) تم تكوين مخصص فروع متضررة بناء على دراسة الأضرار التي لحقت بفروع البنك المغلقة والكائنة بمناطق غير آمنة، وقد تناول هذا المخصص الفروع التالية: فرع حمص - سيتي سنتر، فرع حلب - المدينة وفرع حلب - الشيخ نجار، وفرع دير الزور - قيد الإنشاء.

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة بنود خارج الميزانية خلال الفترة / السنة

31 آذار 2019 (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)	3,456,287,166	1,078,803,669	2,311,915,931	6,847,006,766
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	787,768,064	111,409,633	-	899,177,697
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(588,194,400)	(74,142,400)	-	(662,336,800)
المحول إلى المرحلة 1	387,242,214	(387,242,214)	-	-
المحول إلى المرحلة 2	(677,471,433)	677,471,433	-	-
المحول إلى المرحلة 3	-	(590,000)	590,000	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	-	-	-	-
تعديلات فروقات أسعار صرف	(4,772,724)	(152,044)	(14,469,228)	(19,393,996)
رصيد نهاية الفترة	3,360,858,887	1,405,558,077	2,298,036,703	7,064,453,667

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2019

15 مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
7,567,298,571	2,413,137,899	874,928,723	4,279,231,949	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معاد عرضها)
2,565,880,301	185,714,108	460,366,223	1,919,799,970	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(3,238,578,750)	(252,282,750)	(425,063,816)	(2,561,232,184)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	(111,021,577)	111,021,577	المحول إلى المرحلة 1
-	-	279,594,116	(279,594,116)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(47,593,356)	(34,653,326)	-	(12,940,030)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	-	-	فروقات أسعار صرف
6,847,006,766	2,311,915,931	1,078,803,669	3,456,287,166	رصيد نهاية السنة

فيما يلي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال الفترة / السنة :

31 آذار 2019 (غير مدققة)

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,076,755,026	1,049,546,161	8,446,418	18,762,447	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	-	(3,358,321)	3,358,321	محول إلى المرحلة 1
-	-	1,854,790	(1,854,790)	محول إلى المرحلة 2
-	9,111	(9,111)	-	محول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
(5,424,200)	(26,676,450)	15,325,914	5,926,336	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) للفترة
(5,568,637)	(5,546,571)	(1,899)	(20,167)	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار صرف
1,065,762,189	1,017,332,251	22,257,791	26,172,147	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,349,959,867	1,283,466,575	18,780,500	47,712,792	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معاد عرضها)
-	-	(1,293,167)	1,293,167	محول إلى المرحلة 1
-	-	1,082,665	(1,082,665)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
(259,851,221)	(220,635,742)	(10,123,580)	(29,091,899)	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) للسنة
(13,353,620)	(13,284,672)	-	(68,948)	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار صرف
1,076,755,026	1,049,546,161	8,446,418	18,762,447	رصيد نهاية السنة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2019

16 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	
560,794,596	728,089,965	رصيد بداية الفترة/ السنة
-	53,575,657	فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
-	(781,665,622)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
(71,586,250)	560,794,596	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل
489,208,346	560,794,596	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2013 إلى 2018 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2018 غير مدققة (*) ليرة سورية	
(52,739,564)	224,831,621	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
579,650	(2,490,918)	يضاف خسائر (ينزل أرباح) شركة تابعة
1,121,918	1,121,918	يضاف إطفاء الفروع
16,822,147	13,808,061	يضاف استهلاك المباني
308,990,776	(46,427,423)	يضاف مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
3,239,089	(2,195,706)	يضاف (ينزل) مؤونة تقلب أسعار الصرف
19,500,000	25,900,100	يضاف مصروف مؤونات غير مقبولة ضريبياً
(1,189,277)	-	(ينزل) استرداد مؤونات غير مقبولة ضريبياً
-	46,499,784	يضاف مصروف مخصص كفالات خارجية
(566,227,564)	-	ينزل إيرادات خارج القطر
(16,442,175)	(49,854,204)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقاً
(286,345,000)	211,193,233	(الخسارة) الربح الضريبي
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
(71,586,250)	52,798,309	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل
10%	10%	نسبة رسم إعادة الإعمار
-	5,279,831	يضاف رسم إعادة الإعمار
(71,586,250)	58,078,140	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل الموحد المرحلي

(*) تم احتساب ضريبة الدخل عن فترة 31 آذار 2018 بالاندسجام مع القوانين والتشريعات الضريبية المطبقة في عام 2018. لم يصدر من الدوائر المالية أية تعليمات تتعلق بالأثر الضريبي لتطبيق المعيار رقم 9 وعليه فقد تم عرض أرقام المقارنة بما ينسجم مع البيان الضريبي المقدم عام 2018.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2019

17 مطلوبات أخرى

31 آذار 2019 غير مدققة	31 كانون الأول 2018 معاد عرضها
ليرة سورية	ليرة سورية
حوالات وشيكات قيد التحصيل	1,258,923,042
أمانات ضريبية مستحقة الدفع	144,875,067
ذمم دائنة	38,211,810
مصاريف مستحقة الدفع	95,758,660
فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء	455,087,164
فوائد مستحقة الدفع - مصارف شقيقة	9,845,427
أنصبة أرباح غير مدفوعة	12,081,852
أتعاب مهنية مستحقة الدفع	67,246,205
مكافآت موظفين مستحقة الدفع	319,798,787
أخرى	15,500,220
عمولات مقبوضة مقدما- كفالات عملاء	11,929,010
مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي	128,507,870
3,023,262,088	2,557,765,114

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 6,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 60,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية. كما في 31 آذار 2019 و 31 كانون الأول 2018.

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 بالعملة 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 بالعملة 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، 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.

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 25 نيسان 2018، تمت الموافقة على زيادة رأس المال بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المحققة وقسم من الاحتياطي الخاص إلى رأس المال حيث حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 16/4238/ص بتاريخ 7 حزيران 2018 و حصل على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك البنك رقم 1753 بتاريخ 2 تموز 2018 على زيادة رأسمال البنك بمقدار 2,000,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة 6,000,000,000 ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم 1753، وبتاريخ 6 آب 2018 صدرت موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم 99/م. تم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 30 تموز 2018.

لاحقاً لتاريخ البيانات المالية، وخلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 8 أيار 2019، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وضم قسم من الاحتياطي الخاص إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على هذه الزيادة. صدرت موافقة مصرف سورية المركزي على ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع فقط و لم تصدر موافقة باقي الجهات الرقابية حتى تاريخ اصدار هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

19 احتياطي التغير في القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر - أسهم شركات		
31 آذار 2019	31 كانون الأول 2018	
غير مدققة	معاد عرضها	
ليرة سورية	ليرة سورية	
138,749,000	84,500,000	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	54,249,000	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
138,749,000	138,749,000	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

20 الأرباح المدورة المحققة/ 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.

قام البنك خلال عام 2017 بتحويل مبلغ 1,338,047 ليرة سورية تمثل خسائر غير محققة من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الأرباح (الخسائر) المتراكمة المحققة والتي تمثل تعديل الرصيد الافتتاحي لفرق تقييم مركز القطع البنوي لعام 2007.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2019

21 الفوائد الدائنة

31 آذار 2018	31 آذار 2019	
غير مدققة ومعاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
516,786,518	572,990,831	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف
-	99,563,835	فوائد أرصدة إيداعات لدى مصرف سورية المركزي
-	18,271,232	فوائد شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		للمؤسسات
4,163,163	6,849,336	فوائد حسابات جارية مدينة
155,546,628	306,610,633	فوائد قروض - مؤسسات
52,539,466	31,762,812	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		للأفراد (التجزئة)
8,768,862	10,172,769	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
737,804,637	1,046,221,448	

22 الفوائد المدينة

31 آذار 2018	31 آذار 2019	
غير مدققة ومعاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
29,069,042	44,658,318	ودائع العملاء
240,606,365	256,334,874	ودائع توفير
53,326,687	32,604,326	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
255,998	246,035	ودائع بنوك
323,258,092	333,843,553	تأمينات نقدية

23 (مصروف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 آذار 2018	31 آذار 2019	
غير مدققة ومعاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	(98,833,929)	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(9,764,443)	(17,391,179)	أرصدة لدى المصارف
12,124,936	(187,379,823)	إيداعات لدى المصارف
9,996,304	46,185,210	التسهيلات الائتمانية المباشرة
392,225,864	5,424,200	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
(1,379,696)	1,121,404	أخرى
403,202,965	(250,874,117)	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2019

24 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائدة إلى مساهمي البنك

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

31 آذار 2018 غير مدققة ومعاد عرضها	31 آذار 2019 غير مدققة	
2,089,948,340	19,124,918	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)
60,000,000	60,000,000	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
34.83	0.32	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 الارباح عند تحويلها.

25 النقد و ما في حكمه

31 آذار 2018 غير مدققة ومعاد عرضها ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	
33,939,585,998	43,508,206,634	38,283,885,150	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل (*)
88,856,543,393	68,823,081,479	51,354,179,711	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(40,023,155,232)	(30,445,701,979)	(22,057,315,124)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
82,772,974,159	81,885,586,134	67,580,749,737	

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2019

26 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

31 آذار 2018 غير مدققة و معاد عرضها ليرة سورية	31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
50,980,810	6,127,288	

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	31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة
%	ليرة سورية	ليرة سورية	
52	183,091,713	183,393,131	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
31 آذار 2019

26 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			الشركة الأم والشركات الشقيقة غير مدققة ليرة سورية	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	أعضاء مجلس الإدارة غير مدققة ليرة سورية	الشركات الحليفة غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
معاد عرضها ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية					
40,546,771,913	32,178,695,442	-	-	32,178,695,442		بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
28,579,374,687	20,954,826,034	31,573,798	70,693,291	20,852,558,945		حسابات جارية مدينة (موجودات)
-	474,800,000	-	-	474,800,000		حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
250,897,861	242,470,577	26,353,884	216,116,693	-		ودائع لأجل (موجودات)
188,749,000	188,749,000	-	188,749,000	-		ودائع لأجل (مطلوبات)
						استثمارات ومساهمات
173,143,277	172,991,233	-	-	172,991,233		بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
31 آذار 2018	31 آذار 2019					كفالات واردة
غير مدققة ومعاد عرضها ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية					
216,814,244	311,559,369	-	-	311,559,369		عناصر بيان الدخل الموحد:
54,184,790	33,860,978	450,150	1,709,384	31,701,444		فوائد وعمولات دائنة
32,170,973	21,667,862	-	21,667,862	-		فوائد وعمولات مدينة
9,000,000	991,574	-	991,574	-		مصاريف التأمين
3,500,000	-	-	-	-		تأمين صحي موظفين
						إيجارات

27 إدارة المخاطر

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

- 1- مخاطر الائتمان للشركات والأفراد.
 - 2- مخاطر السوق وهي مخاطر تقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف.
 - 3- مخاطر الدفع المسبق.
 - 4- مخاطر السيولة.
 - 5- مخاطر التشغيل.
 - 6- مخاطر الأعمال.
 - 7- مخاطر الالتزام.
- يقدم هذا الإيضاح معلومات موجزة حول تعرض البنك لكل من المخاطر المبينة أعلاه، كما يصف أغراض البنك وأطر إدارة المخاطر وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة البنك لرأس المال.
- إن مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وذلك من خلال اللجان وهي:
- لجنة التدقيق والالتزام
 - لجنة الحوكمة
 - لجنة المخاطر
 - لجنة المكافآت والترشحات

27.1 مخاطر الائتمان

تعتمد المجموعة أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. وتعتمد المجموعة كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر وتأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن المجموعة من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال المجموعة ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2019

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 آذار 2019 (غير مدققة)								(اليرة سورية)
إجمالي	حكومي وقطاع عام	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
56,903,032,069	-	-	-	-	-	-	56,903,032,069	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
51,284,965,027	-	-	-	-	-	-	51,284,965,027	أرصدة لدى المصارف
29,650,487,342	-	-	-	-	-	-	29,650,487,342	إيداعات لدى المصارف
								التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
11,237,802,046	-	1,505,215,023	14,241,539	45,489,445	5,967,400,248	3,705,455,791	-	الموجودات الأخرى
939,388,862	-	2,221,104	21,015	67,124	8,805,532	5,467,793	922,806,294	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,940,124,733	-	-	-	-	-	-	1,940,124,733	
151,955,800,079	-	1,507,436,127	14,262,554	45,556,569	5,976,205,780	3,710,923,584	140,701,415,465	المجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2019

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها) (ليرة سورية)							
مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد - خدمات	حكومي وقطاع عام	إجمالي
52,192,420,921	-	-	-	-	-	-	52,192,420,921
68,771,207,974	-	-	-	-	-	-	68,771,207,974
29,642,120,255	-	-	-	-	-	-	29,642,120,255
-	3,185,903,113	5,150,049,915	42,377,568	14,486,644	1,324,706,087	-	9,717,523,327
911,044,413	1,368,000	2,211,389	18,197	6,220	568,818	-	915,217,037
1,940,124,733	-	-	-	-	-	-	1,940,124,733
153,456,918,296	3,187,271,113	5,152,261,304	42,395,765	14,492,864	1,325,274,905	-	163,178,614,247

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة

يتعرض البنك لمخاطر السوق الخاصة بمعدلات الفائدة ومعدلات تبادل العملات الأجنبية وأسعار أدوات رأس المال الناتجة عن متغيرات السوق الخاصة والعامة. ويطبق البنك تقييم داخلي لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها ولتقدير الحد الأقصى من الخسائر المتوقعة اعتماداً على مجموعة من الافتراضات المتعلقة بمتغيرات السوق بهدف السيطرة على هذه المخاطر وإبقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً.

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للبنك أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتم إدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة بالحصول على حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. وتراقب إدارة المخاطر الالتزام بهذه الحدود وترفع تقاريرها الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر وتوصي بالنتائج إلى مجلس الإدارة.

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات وتتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

27.3 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن موجودات البنك التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرياً بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرياً في الأسواق التي يعمل فيها البنك. وبالتالي، فإن البنك يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

27.4 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بمتطلباته من النقد الجاهز أو تمويل زيادة في الموجودات نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نزوب فوري لبعض مصادر السيولة. وللمحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتتبع مصادر البنك التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

27.5 مخاطر التشغيل

وفقاً للمعايير الدولية لا سيما وفاق بازل، ولقواعد مصرف سورية المركزي تعرف بأنها المخاطر الناتجة عن إدارة أعمال البنك ومهامه اليومية والتي يمكن أن يتعرض لها سواء من داخله كاحتيايل داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاحتيايلات الخارجية والأزمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، بالإضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير الدولية النازمة للعمل المصرفي والمالي.

ولمواجهة هذا النوع من المخاطر يقوم قسم المخاطر التشغيلية ضمن مديرية إدارة المخاطر برصد ومتابعة وتجميع وتصنيف ودراسة وتحليل هذه المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل يومي، وعلى أساس المشاهدة المباشرة والأنظمة المتخصصة بذلك كتقييم المخاطر الذاتي والاستبيانات الدورية إضافة إلى دراسات مؤشرات الإنذار المبكر والأساس للتحوط للمخاطر، وكذلك إصدار التقارير لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه متضمنة التوصيات اللازمة للتحوط من هذه المخاطر بأنجح الطرق. ونشير إلى انتهاج البنك لأسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب مخصصات المخاطر التشغيلية، وأخذ المخصصات الإضافية وفقاً لدراسات الجهد حيث يلزم.

وبهذا الصدد تجدر الإشارة إلى استمرار البنك بتنفيذ خطة إتمام الاستقلالية الكاملة عن الشريك الاستراتيجي من حيث نقل الخدمات والبرمجيات لتكون متموضعة وتحت إشراف ومتابعة مباشرة من فريق البنك، ما يخفف بشكل كبير من مخاطر التشغيل لجهة انقطاع الأعمال إضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بقواعد مصرف سورية المركزي.

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.6 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الاخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج اعمال البنك. تقوم ادارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للبنك.

27.7 مخاطر الالتزام

بالنسبة لمخاطر الالتزام يحرص البنك على تنفيذ كافة أعماله على مبدأ الامتثال والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية التزاماً بالتعليمات والمتطلبات الرقابية

28 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
31 آذار 2019

28 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

ففيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك

31 آذار 2018 (غير مدققة و معاد عرضها)	31 آذار 2019 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	أخرى غير موزعة	خزينة	شركات	أفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
769,090,002	1,029,618,543	259,998	790,805,840	344,881,308	(106,328,603)	إجمالي الدخل التشغيلي
403,202,965	(250,874,117)	-	(303,604,931)	44,093,492	8,637,322	مصروف مخصص الخسائر
1,172,292,967	778,744,426	259,998	487,200,909	388,974,800	(97,691,281)	الائتمانية المتوقعة
976,929,154	(831,483,990)	(831,483,990)	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
2,149,222,121	(52,739,564)	(831,223,992)	487,200,909	388,974,800	(97,691,281)	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(58,078,140)	71,586,250	71,586,250	-	-	-	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
2,091,143,981	18,846,686	(759,637,742)	487,200,909	388,974,800	(97,691,281)	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
						صافي ربح الفترة
31 كانون الاول 2018 (معاد عرضها)	31 آذار 2019 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	أخرى غير موزعة	خزينة	شركات	أفراد	معلومات أخرى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
165,284,519,529	154,347,574,280	-	143,093,189,666	10,662,568,314	591,816,300	موجودات القطاع
4,492,101,672	4,628,012,806	4,628,012,806	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
169,776,621,201	158,975,587,086	4,628,012,806	143,093,189,666	10,662,568,314	591,816,300	مجموع الموجودات
143,205,240,249	132,115,956,360	-	23,828,015,358	33,009,678,377	75,278,262,625	مطلوبات القطاع
2,064,180,684	2,333,583,772	2,333,583,772	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
145,269,420,933	134,449,540,132	2,333,583,772	23,828,015,358	33,009,678,377	75,278,262,625	مجموع المطلوبات
31 آذار 2018 (غير مدققة و معاد عرضها)	31 آذار 2019 غير مدققة					
ليرة سورية	ليرة سورية					
107,419,811	120,889,163					المصاريف الرأسمالية
37,876,696	80,677,683					الاستهلاكات
1.226.445	2.226.348					الاطفاءات

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2019

28 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
31 آذار 2018	31 آذار 2019	31 آذار 2018	31 آذار 2019	31 آذار 2018	31 آذار 2019	
غير مدققة ومعاد عرضها ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ومعاد عرضها ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ومعاد عرضها ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
769,090,002	1,029,618,543	415,084,280	534,526,120	354,005,722	495,092,423	إجمالي الدخل التشغيلي
107,419,811	120,889,163	-	-	107,419,811	120,889,163	المصاريف الرأسمالية

29 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	
معاد عرضها ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
4,736,490,488	4,716,619,104	كفالات:
1,001,496,455	995,615,630	- دفع
3,644,071,090	3,658,557,559	- حسن تنفيذ
90,922,943	62,445,915	- أخرى
1,871,280,091	1,985,040,898	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
239,236,187	362,793,665	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
6,847,006,766	7,064,453,667	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2019

30 كفاية 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 2018	31 آذار 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
24,169,730,649	24,109,729,362	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
6,169,285,970	6,169,007,738	رأس المال المكتتب به
1,294,672,794	1,294,672,794	الاحتياطي القانوني
464,818,693	464,818,693	الاحتياطي الخاص
13,724,791,695	13,724,791,695	الأرباح المدورة غير المحققة
2,571,895,407	2,571,895,407	الأرباح المدورة المحققة
		ينزل منها:
(48,297,885)	(108,020,940)	صافي الموجودات غير الملموسة وحق استخدام الأصول
(7,436,025)	(7,436,025)	أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانوناً
212,361,209	212,361,209	بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في موجودات مالية
69,374,500	69,374,500	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر بعد خصم
142,986,709	142,986,709	50% منها
24,382,091,858	24,322,090,571	احتياطي عام مخاطر التمويل
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
105,812,357,100	95,369,055,400	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
901,134,000	848,539,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
810,642,000	550,183,000	مخاطر السوق
2,009,780,388	2,009,780,388	المخاطر التشغيلية
109,533,913,488	98,777,557,788	
22.26%	24.62%	نسبة كفاية رأس المال (%)
98.62%	98.30%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
22.07%	24.41%	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 الانتمائية 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.