

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في 30 ايلول 2019 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

أمور أخرى

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- إن البيانات المالية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 تم تدقيقها من قبل مدقق آخر والذي أصدر رأي غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 16 نيسان 2019.

مجد الدين شهبان

دمشق - الجمهورية العربية السورية
30 تشرين الأول 2019



بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 أيلول 2019

30 أيلول 2019 غير مدققة	31 كانون الأول 2018 معاد عرضها	1 كانون الثاني 2018 معاد عرضها	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
الموجودات				
47,558,512,359	54,103,088,865	40,688,007,883	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
42,306,740,886	68,771,207,974	94,078,059,474	5	أرصدة لدى المصارف
28,419,233,220	29,642,120,255	33,705,591,799	6	إيداعات لدى المصارف
5,225,872	6,488,338	6,010,851		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
13,913,317,408	9,717,523,327	4,555,359,975	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
188,747,900	188,749,000	134,500,000	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,358,490,278	4,266,126,049	2,963,812,317		موجودات ثابتة
63,791,106	48,297,885	34,721,499		موجودات غير ملموسة
80,370,785	-	-	9	حق استخدام الأصول
1,216,384,533	1,092,894,775	1,366,242,497	10	موجودات أخرى
2,060,124,733	1,940,124,733	1,740,124,733	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
140,170,939,080	169,776,621,201	179,272,431,028		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
17,170,087,931	30,621,906,387	44,091,516,726	12	ودائع بنوك
91,772,022,462	107,878,459,806	104,359,797,449	13	ودائع العملاء
1,458,469,790	1,729,139,267	1,929,584,908	14	تأمينات نقدية
2,236,028,217	1,921,355,763	3,764,636,326	15	مخصصات متنوعة
455,234,396	560,794,596	728,089,965	16	مخصص ضريبة الدخل
45,584,950	-	-	9	التزامات عقود الإيجار
2,305,482,216	2,557,765,114	3,017,361,852	17	مطلوبات أخرى
115,442,909,962	145,269,420,933	157,890,987,226		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية				
حقوق مساهمي البنك				
7,200,000,000	6,000,000,000	4,000,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
1,294,672,794	1,294,672,794	1,039,915,727		احتياطي قانوني
464,818,693	464,818,693	1,039,915,727		احتياطي خاص
142,986,709	142,986,709	142,986,709		احتياطي عام لمخاطر التمويل
138,747,900	138,749,000	84,500,000	19	احتياطي التغير في القيمة العادلة
236,890,030	-	-		ربح الفترة
1,360,935,407	2,571,895,407	1,179,345,899	20	الأرباح المدورة المحققة
13,724,791,695	13,724,791,695	13,724,791,695	20	الأرباح المدورة غير المحققة
24,563,843,228	24,337,914,298	21,211,455,757		
164,185,890	169,285,970	169,988,045		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
24,728,029,118	24,507,200,268	21,381,443,802		مجموع حقوق الملكية
140,170,939,080	169,776,621,201	179,272,431,028		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مسؤول مديرية المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان الدخل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019	إيضاح	
غير مدققة (معاد عرضها) ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة (معاد عرضها) ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
2,896,208,313 (1,014,012,899)	3,532,192,889 (1,025,303,264)	1,285,902,267 (350,831,830)	1,326,547,831 (327,430,968)	21	الفوائد الدائنة
				22	الفوائد المدينة
1,882,195,414	2,506,889,625	935,070,437	999,116,863		صافي الدخل من الفوائد
434,201,566 (59,887,192)	637,412,859 (146,997,144)	106,717,473 (23,735,217)	229,906,936 (28,551,327)		العمولات والرسوم الدائنة
					العمولات والرسوم المدينة
374,314,374	490,415,715	82,982,256	201,355,609		صافي الدخل من العمولات والرسوم
2,256,509,788	2,997,305,340	1,018,052,693	1,200,472,472		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
240,343,891	748,467,004	97,534,599	268,564,246		صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إيرادات أخرى
554,143 2,952,466	(1,262,466) 26,361,609	682,878 1,699,970	(371,812) 17,574,956		
2,500,360,288	3,770,871,487	1,117,970,140	1,486,239,862		إجمالي الدخل التشغيلي
(1,157,957,101) (128,505,098) (4,404,607)	(1,461,226,744) (270,777,316) (10,654,895)	(396,934,786) (50,758,542) (1,934,281)	(524,861,186) (93,134,535) (3,592,159)		نفقات الموظفين
					الاستهلاكات
					إطفاء الموجودات غير الملموسة
					(مصرف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
786,310,205 1,532,998,202 (543,505,726)	(691,076,280) (388,085,571) (822,820,931)	648,011,649 (15,688,904) (195,863,217)	(481,961,309) (136,204,160) (282,309,353)	23	(مصرف) استرداد مخصصات متنوعة مصاريف إدارية وعمومية
484,935,875	(3,644,641,737)	(13,168,081)	(1,522,062,702)		إجمالي المصاريف التشغيلية
2,985,296,163 (408,510,404)	126,229,750 105,560,200	1,104,802,059 (273,764,694)	(35,822,840) 16,267,710	16	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة إيراد (مصرف) ضريبة الدخل
2,576,785,759	231,789,950	831,037,365	(19,555,130)		(خسارة) ربح الفترة
2,577,503,632 (717,873)	236,890,030 (5,100,080)	831,483,303 (445,938)	(17,592,482) (1,962,648)		العائد إلى: مساهمي البنك
2,576,785,759	231,789,950	831,037,365	(19,555,130)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

35.80
مسؤول مديرية المحاسبة

3.29

11.55

(0.24)

24

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019	إيضاح
غير مدققة (معاد عرضها) ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة (معاد عرضها) ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
2,576,785,759	231,789,950	831,037,365	(19,555,130)	
37,090,000	(1,100)	-	(1,100)	صافي (خسارة) ربح الفترة
2,613,875,759	231,788,850	831,037,365	(19,556,230)	مكونات الدخل الشامل الآخر التي لن يتم تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
				صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
				الدخل الشامل للفترة
2,614,593,632	236,888,930	831,483,303	(17,593,582)	العائد إلى:
(717,873)	(5,100,080)	(445,938)	(1,962,648)	مساهمي البنك
2,613,875,759	231,788,850	831,037,365	(19,556,230)	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
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019

العقد إلى مساهمي البنك

30 أيلول 2019 (غير مدققة)	رأس المال المكتتب به والمنفوع ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي التغير في القيمة العادلة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	أرباح مدورة محقة ليرة سورية	أرباح مدورة غير محقة ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي البنك ليرة سورية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية
الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها) الزيادة في رأس المال عن طريق توزيع أسهم (إيضاح 18) مصاريف إصدار أسهم (إيضاح 18) الدخل الشامل للفترة	6,000,000,000	1,294,672,794	464,818,693	142,986,709	138,749,000	-	2,571,895,407	13,724,791,695	24,337,914,298	169,285,970	24,507,200,268
	-	-	-	-	-	-	(1,200,000,000)	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	(10,960,000)	-	(10,960,000)	-	(10,960,000)
	-	-	-	-	(1,100)	236,890,030	-	-	236,888,930	(5,100,080)	231,788,850
الرصيد كما في 30 أيلول 2019	7,200,000,000	1,294,672,794	464,818,693	142,986,709	138,747,900	236,890,030	1,360,935,407	13,724,791,695	24,563,843,228	164,185,890	24,728,029,118
30 أيلول 2018 (غير مدققة ومعاد عرضها) الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني 2018 (معاد عرضها) الزيادة في رأس المال عن طريق توزيع أسهم (إيضاح 18) مصاريف إصدار أسهم (إيضاح 18) الدخل الشامل للفترة	4,000,000,000	1,039,915,727	1,039,915,727	142,986,709	84,500,000	-	1,179,345,899	13,724,791,695	21,211,455,757	169,988,045	21,381,443,802
	-	-	(829,854,101)	-	-	-	(1,170,145,899)	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	(17,600,000)	-	(17,600,000)	-	(17,600,000)
	-	-	-	-	37,090,000	2,577,503,632	-	-	2,614,593,632	(717,873)	2,613,875,759
الرصيد المعدل كما في 30 أيلول 2018	6,000,000,000	1,039,915,727	210,061,626	142,986,709	121,590,000	2,577,503,632	(8,400,000)	13,724,791,695	23,808,449,389	169,270,172	23,977,719,561

مسؤول مديرية المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح	
2018	2019		
غير مدققة (معاد عرضها)	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
2,985,296,163	126,229,750		الأنشطة التشغيلية
			ربح الفترة قبل الضريبة
128,505,098	270,777,316		تعديلات لبنود غير نقدية
4,404,607	10,654,895		الاستهلاكات
(786,310,205)	691,076,280	23	مصرف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(1,532,998,202)	388,085,571		مصرف (استرداد) مخصصات متوقعة
(554,143)	1,262,466		خسائر (أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(2,673,029)	(6,379,856)		أرباح بيع موجودات ثابتة
795,670,289	1,481,706,422		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(309,774,593)	443,479,334		النقص (الزيادة) في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (الاحتياطي الاضامى
-	(12,226,645,613)		على الودائع)
847,407,900	847,403,072		الزيادة في التوظيفات لدى المصرف المركزي التي تزيد استحققاتها عن ثلاثة أشهر
176,204,408	2,154,040		النقص في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحققاتها عن ثلاثة أشهر
(3,228,945,547)	(4,333,026,108)		النقص في ودائع البنوك
438,168,315	(244,848,221)		الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
15,041,336	(263,922,401)		(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
2,355,207,155	(16,073,552,630)		(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
(577,134,092)	(265,912,150)		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(200,000,000)	(120,000,000)		النقص في المطلوبات الأخرى
			الزيادة في الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
311,845,171	(30,753,164,255)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في التشغيل
(728,089,965)	-		ضريبة الدخل المدفوعة
(416,244,794)	(30,753,164,255)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
2,952,501	6,514,000		الأنشطة الاستثمارية
(1,433,513,654)	(325,549,602)		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(20,255,001)	(26,148,116)		شراء موجودات ثابتة
(1,450,816,154)	(345,183,718)		شراء موجودات غير ملمومة
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
-	(13,989,000)		الأنشطة التمويلية
(17,600,000)	(10,960,000)		مصاد التزامات الإيجار
(137,755)	(12,758)		مصاريف إصدار أمهم
(17,737,755)	(24,961,758)		أرباح موزعة على المساهمين عن سنوات سابقة
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
93,264,363	526,859,201		تأثير تغيرات أسعار الصرف
(1,791,534,340)	(30,596,450,530)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
85,291,368,347	81,885,586,134		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
83,499,834,007	51,289,135,604	25	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
3,086,296,514	3,377,998,791		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
990,265,605	897,156,047		فوائد مقبوضة
			فوائد مدفوعة
2,000,000,000	1,200,000,000		معاملات غير نقدية
			توزيعات أرباح محولة إلى رأس المال (إيضاح 18)

مسؤول مديرية المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

1 معلومات عامة

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغفلة عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 20/م.و تاريخ 30 نيسان 2003 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 المسوك لدى مديرية مفوضية الحكومة تحت الرقم 9/ بوصفه بنكاً خاصاً بتاريخ 7 كانون الثاني 2004.

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 7,200,000,000 ليرة سورية موزعاً على 72,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2019.

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 4,000,000,000 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 وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. بتاريخ 13 حزيران 2019، حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال البنك بمقدار 1,200,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة 7,200,000,000 ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم 700/ص/م. بتاريخ 22 تموز 2019 صدرت موافقة مصرف سورية المركزي، كما حصل البنك بتاريخ 6 آب 2019 على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم 2283، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 2 أيلول 2019.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه البالغ عددها 29 فرع كما في 30 أيلول 2019 منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة.

يبلغ عدد الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً ثمانية فروع للبنك متوزعة في حمص و ريف دمشق (عدرا) وحلب ودرعا والحسكة (القامشلي).

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 من قبل مجلس إدارة البنك بإجتماعه رقم 139 بتاريخ 18 تشرين الأول 2019.

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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 المقننة 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 عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد. تتم معالجة التغير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، ضمن حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تلغي الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات ذات الصلة والحصص غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى بينما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة ضمن بيان الدخل الموحد المرحلي. يتم الاعتراف بأي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

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.
- تطبق 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 الثلاثة 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 المتكبد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). وتضمن نموذجاً شاملاً لألية 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 30 أيلول 2018
ليرة سورية

(56,672,052)	صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
107,421,895	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
900,800,592	استرداد مخصصات متنوعة
951,550,435	ربح الفترة
9,272,500	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من
960,822,935	خلال الدخل الشامل الأخر
	الدخل الشامل للفترة

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

كما في 30 أيلول 2018
ليرة سورية

الحصة الأساسية وخفضة للسهم من ربح الفترة 13.22

لا يوجد أثر جوهري على بيان التدفقات النقدية المرحلي. إن الأثر على بيان التدفقات النقدية المرحلي للفترة المنتهية في 30 أيلول 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 التغيرات 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 التغيرات 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 المكتتة 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 2017التصنيف حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9
1 كانون الثاني 2018

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

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)

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 تصنيف 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
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	40,688,007,883
أرصدة لدى المصارف	-	(50,314,151)	94,078,059,474
إيداعات لدى المصارف	-	(763,645,083)	33,705,591,799
موجودات مالية للمتاجرة/ بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	-	6,010,851
أدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	134,500,000
تسهيلات ائتمانية مباشرة	-	604,478,299	4,555,359,975
المجموع	-	(209,480,935)	173,167,529,982
31 كانون الأول 2017 (معيار المحاسبة الدولي رقم 39) ليرة سورية	-	(209,480,935)	173,167,529,982

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
أرصدة لدى المصارف	-	50,314,151	403,469,515
إيداعات لدى المصارف	-	763,645,083	763,645,083
تسهيلات ائتمانية مباشرة	3,468,046,132	(604,478,299)	3,678,932,268
المجموع	3,821,201,496	209,480,935	4,846,046,866
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	1,308,951,000	(429,906,336)	1,349,959,867
المجموع	5,130,152,496	(220,425,401)	6,196,006,733

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)

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 مكتتاة 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 ان 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 كمقتتاة 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)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

ج. ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

1- تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

1. 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 المستحقة 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)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (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 صنفّت 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 كآلاتي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي تعتبر كقيمة حالية لجميع النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للنشأة 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)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (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: التمويل 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 طُبّق 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 رسلة 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 ومطلوبات، 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 للالتزامات عقود الإيجار بعد تعديلها بقيمة الدفعات المسبقة ودفعات الإيجار المستحقة التي تم الاعتراف بها سابقاً. تم الاعتراف بالالتزامات 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 الادراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات تمديد أو إنهاء.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (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)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (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 سيقبض 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 الائتمانية 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 المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي.

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

مبدأ الاستمرارية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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 المبني 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 هناك 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 وبناء 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 بناء 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 التغير 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 وفقا لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. ان 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 تقديرنا 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....). ان 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 حاجة لذلك.
- **يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقا 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:**
ان 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 بانه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.
- **العمر المتوقع:**
عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار اقصى 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
30 أيلول 2019

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

30 أيلول 2019 غير مدققة	31 كانون الأول 2018 معاد عرضها
ليرة سورية	ليرة سورية
نقد في الخزينة	1,884,377,161
الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي	38,571,829,473
ودائع لأجل مع مصرف سورية المركزي	8,284,000,000
شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي	-
احتياطي ودائع (*)	5,453,807,679
نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)	26,290,783
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (***)	(117,216,231)
2,395,220,171	13,080,000,000
23,486,631,158	3,830,761,643
5,010,328,345	5,010,328,345
26,131,945	26,131,945
(270,560,903)	(270,560,903)
47,558,512,359	54,103,088,865

(*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2019 مبلغ 5,010,328,345 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 5,453,807,679 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(**) يمثل المبلغ كما في 30 أيلول 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 بالعملة الأجنبية بقيمة بالليرات السورية بقيمة 10,523,033 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 30 أيلول 2019 مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية بقيمة بالليرات السورية بقيمة 10,681,871 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2018. ونظرا لكون عقد التأمين المبرم مع شركة التأمين لا يشمل إلا عمليات السرقة و الحريق 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 الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

30 أيلول 2019 (غير مدققة)

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)	-	-	117,216,231
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	-	-	153,344,672
تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف	-	-	-
رصيد نهاية الفترة	-	-	270,560,903

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

5 أرصدة لدى المصارف

30 أيلول 2019 (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
24,910,316,193	24,531,283,225	379,032,968
17,688,734,819	17,684,734,819	4,000,000
(292,310,126)	(292,310,005)	(121)
42,306,740,886	41,923,708,039	383,032,847

حسابات جارية وتحت الطلب (*)
ودائع استحقاقها الأصلي
خلال فترة 3 أشهر أو أقل
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
المتوقعة (**)

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	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

حسابات جارية وتحت الطلب (*)
ودائع استحقاقها الأصلي
خلال فترة 3 أشهر أو أقل
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
المتوقعة (**)

(*) لا توجد حسابات جارية مقيدة السحب لدى المصارف كما في 30 أيلول 2019 و 31 كانون الأول 2018.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 579,070,222 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2019 مقابل 455,783,814 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

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

30 أيلول 2019 (غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
252,652,809	200,779,304	-	51,873,505
-	-	-	-
-	-	51,873,505	(51,873,505)
-	-	-	-
42,626,340	-	42,626,219	121
(2,969,023)	(742,050)	(2,226,973)	-
292,310,126	200,037,254	92,272,751	121

كما في 1 كانون الثاني 2019
(معاد عرضها)
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
صافي الخسائر الائتمانية 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
30 أيلول 2019

6 إيداعات لدى المصارف

30 أيلول 2019 (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
29,408,346,225	26,003,346,225	3,405,000,000	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر) ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(989,113,005)	(988,372,755)	(740,250)	
28,419,233,220	25,014,973,470	3,404,259,750	

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
30,290,040,070	29,930,040,070	360,000,000	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر) ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(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

30 أيلول 2019 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
647,919,815	-	-	647,919,815	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	647,891,647	(647,891,647)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
354,611,604	-	353,899,522	712,082	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
(13,418,414)	-	(13,418,414)	-	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
989,113,005	-	988,372,755	740,250	رصيد نهاية الفترة

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

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	
2,139,837,041	2,708,721,278	<u>الشركات الكبرى</u> حسابات جارية مدينة
10,611,270,925 (494,004,801)	14,382,621,134 (666,605,430)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
150,401,660	124,198,207	سندات محسومة
12,407,504,825	16,548,935,189	
30,715,411 (284,787)	22,168,211 (45,910)	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u> قروض فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
30,430,624	22,122,301	
1,073,284	739,067	<u>حسابات دائنة صدفه مدينة</u> حسابات جارية دائنة صدفه مدينة
1,073,284	739,067	
1,108,388,387 (134,789,467)	1,440,799,901 (181,515,268)	<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u> قروض فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
973,598,920	1,259,284,633	
13,412,607,653	17,831,081,190	المجموع
(2,564,661,103) (1,130,423,223)	(2,718,200,180) (1,199,563,602)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
9,717,523,327	13,913,317,408	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 3,501,238,507 ليرة سورية، أي ما نسبته 19.64% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 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 2,301,674,905 ليرة سورية، أي ما نسبته 12.91% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 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 2,043,945,514 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2019

7 التسهيلات الانتمائية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الانتمائية المباشرة خلال الفترة / السنة
30 أيلول 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)
7,236,094,667	128,412,930	284,169,808	6,823,511,929	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(2,816,955,815)	(225,393,489)	(843,886,704)	(1,747,675,622)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	(1,515,835,276)	1,515,835,276	المحول إلى المرحلة 1
-	(30,287,996)	160,669,286	(130,381,290)	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
(665,315)	(665,315)	-	-	تعديلات فروقات أسعار صرف
17,831,081,190	3,501,238,507	1,411,654,917	12,918,187,766	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 مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2019

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

30 أيلول 2019 (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
2,564,661,103	2,240,546,507	150,467,506	173,647,090	محول إلى المرحلة 1
-	-	(24,252,377)	24,252,377	محول إلى المرحلة 2
-	(4,891,868)	8,126,060	(3,234,192)	محول إلى المرحلة 3
-	638,783	(582,740)	(56,043)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
-	-	-	-	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) للفترة **
153,800,413	(97,153,578)	175,688,955	75,265,036	تعديلات خلال الفترة وتعديلات فروقات أسعار
(261,336)	(261,336)	-	-	صرف *
2,718,200,180	2,138,878,508	309,447,404	269,874,268	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

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

نتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,429,907,522	1,130,423,223	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
358,761,791	196,100,208	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(658,246,090)	(126,959,829)	ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
1,130,423,223	1,199,563,602	

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

8 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية
188,747,900	188,749,000
188,747,900	188,749,000

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
أسهم شركات (*)

تحليل الموجودات المالية:

30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية
188,747,900	188,749,000
188,747,900	188,749,000

اسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية

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

9 حق استخدام الأصول

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

التزامات عقود الإيجار	حق استخدام الأصول	
ليرة سورية	ليرة سورية	
56,809,774	68,096,872	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	50,000,000	الإضافات
-	(37,726,087)	مصروف الاستهلاك
2,764,176	-	مصروف الفوائد
(13,989,000)	-	الدفعات
45,584,950	80,370,785	الرصيد كما في 30 أيلول 2019 (غير مدققة)

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

10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
54,388,425	169,509,602	مصاريف مدفوعة مقدماً
14,586,292	19,735,093	مخزون مطبوعات وقرطاسية
2,972,533	3,237,823	طوابع
7,906,618	18,471,265	ذمم وأرصدة مدينة مختلفة
7,436,025	7,167,778	موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة(*)
3,805,345	8,754,620	سلف تراخيص عمل
1,079,340	1,079,340	سلف معاملات قضائية
874,706,643	601,487,597	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
36,337,770	281,032,594	فوائد محققة غير مستحقة القبض - المصرف المركزي
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة - مؤسسات
4,172,624	20,405,661	دفعه من مساهمة البنك في مؤسسة ضمان مخاطر القروض
85,503,160	85,503,160	
1,092,894,775	1,216,384,533	

تتضمن الموجودات الأخرى المصاريف القضائية المستحقة من المقترضين المتوقفين عن الدفع حيث بلغ مجمل مصاريف هذه الدعاوي 53,501,846 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 30 أيلول 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 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,436,025	7,436,025	الرصيد في بداية السنة / الفترة
-	(268,247)	استبعادات
7,436,025	7,167,778	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)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 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	30 أيلول 2019
معاد عرضها	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
415,789,800	535,789,800
1,524,334,933	1,524,334,933
1,940,124,733	2,060,124,733

أرصدة بالليرة السورية
أرصدة بالدولار الأمريكي

12 ودائع بنوك

30 أيلول 2019 (غير مدققة)	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابات جارية	393,219,676	16,598,509,807	16,991,729,483
ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	178,358,448	-	178,358,448
المجموع	571,578,124	16,598,509,807	17,170,087,931

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
30 أيلول 2019

13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	
64,443,519,071	63,613,841,478	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
2,686,214,533	3,304,425,940	ودائع توفير
40,592,713,006	24,693,669,756	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
156,013,196	160,085,288	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
107,878,459,806	91,772,022,462	

(*) تتضمن الحسابات الجارية وداائع جامدة بمبلغ 24,924,090,988 ليرة سورية أي ما نسبته 27.16% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 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 1,469,514,461 ليرة سورية أي ما نسبته 1.60% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 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 63,665,114,868 ليرة سورية أي ما نسبته 69.37% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 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 اكتتابات شركات قيد التأسيس وحسابات القطاع المالي غير المصرفي المجمدة لقاء رأس المال مبلغ 160,085,288 ليرة سورية أي ما نسبته 0.17% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2019 مقابل 156,013,196 ليرة سورية أي ما نسبته 0.14% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2018.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	
121,218,328	42,838,143	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,495,479,477	1,293,036,865	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
112,441,462	122,594,782	تأمينات نقدية مقابل بوالص
1,729,139,267	1,458,469,790	

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

15 مخصصات متنوعة						
30 أيلول 2019 (غير مدققة)	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	فروقات أسعار الصرف	الرصيد في 30 أيلول 2019
مخصص فروقات صناديق الفروع	397,030,129	13,500,000	(8,898,655)	-	-	401,631,474
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)	37,485,904	372,923,517	(36,256,776)	-	-	374,152,645
مخصص فروع متضررة (***)	184,158,780	-	-	(245,602)	-	183,913,178
مؤونة تقلبات أسعار الصرف	5,500,523	1,907,656	-	-	-	7,408,179
مخصصات فائضة ناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 (*)	220,425,401	-	-	-	-	220,425,401
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة	844,600,737	388,331,173	(45,155,431)	(245,602)	-	1,187,530,877
	1,076,755,026	44,857,116	-	(61,425,452)	(11,689,350)	1,048,497,340
المجموع	1,921,355,763	433,188,289	(45,155,431)	(61,671,054)	(11,689,350)	2,236,028,217
31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)						
31 كانون الأول 2018	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
مخصص فروقات صناديق الفروع	379,976,121	18,000,000	(945,992)	-	-	397,030,129
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)	32,923,174	60,000,000	(55,437,270)	-	-	37,485,904
مخصص فروع متضررة (***)	183,171,455	987,325	-	-	-	184,158,780
مؤونة تقلبات أسعار الصرف	7,613,038	-	-	(2,112,515)	-	5,500,523
مخصص عام محفظة كفالات خارجية صادرة	1,590,567,270	-	-	(1,590,567,270)	-	-
مخصصات فائضة ناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 (*)	220,425,401	-	-	-	-	220,425,401
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة	2,414,676,459	78,987,325	(56,383,262)	(1,592,679,785)	-	844,600,737
	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 - سبتي 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

30 أيلول 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	3,156,712,432	142,685,000	-	3,299,397,432
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(1,203,481,616)	(59,960,276)	(219,225,600)	(1,482,667,492)
المحول إلى المرحلة 1	535,053,188	(508,695,588)	(26,357,600)	-
المحول إلى المرحلة 2	(229,149,134)	229,149,134	-	-
المحول إلى المرحلة 3	-	(940,000)	940,000	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	-	-	-	-
تعديلات فروقات أسعار صرف	(11,048,274)	(1,554,219)	(23,327,217)	(35,929,710)
رصيد نهاية الفترة	5,704,373,762	879,487,720	2,043,945,514	8,627,806,996

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

15 مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	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 :

30 أيلول 2019 (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,076,755,026	1,049,546,161	8,446,418	18,762,447	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	(66,950)	(3,474,735)	3,541,685	محول إلى المرحلة 1
-	-	3,718,899	(3,718,899)	محول إلى المرحلة 2
-	11,395	(11,395)	-	محول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
(16,568,336)	(57,312,033)	12,685,757	28,057,940	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) للفترة
(11,689,350)	(11,663,608)	(4,984)	(20,758)	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار صرف
1,048,497,340	980,514,965	21,359,960	46,622,415	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	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

16 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

30 أيلول 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
(105,560,200)	560,794,596	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل
455,234,396	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 :

30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة (*) ليرة سورية	
126,229,750	2,033,745,728	صافي الربح قبل الضريبة
10,625,166	1,495,569	يضاف خسائر شركة تابعة
3,403,151	3,403,151	يضاف إطفاء الفروع
51,432,244	42,727,390	يضاف استهلاك المباني
849,838,553	114,033,917	يضاف مصروف مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة
1,907,656	(1,975,213)	يضاف (ينزل) مؤونة تقلب أسعار الصرف
386,423,517	63,944,381	يضاف مصروف مؤونات غير مقبولة ضريبياً
(14,245,602)	-	ينزل استرداد مؤونات غير مقبولة ضريبياً
-	(133,490,780)	ينزل استرداد مؤونة حسابات متنازع عليها
-	(560,675,998)	ينزل استرداد مخصص كفالات خارجية
(1,772,559,877)	-	ينزل إيرادات خارج القطر
(10,960,000)	(17,600,000)	ينزل رسم طابع زيادة رأس المال
(54,335,339)	(60,115,771)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقاً
(422,240,781)	1,485,492,374	(الخسارة) الربح الضريبي

نسبة ضريبة الدخل	25%	25%
(إيراد) مصروف ضريبة الدخل	371,373,094	(105,560,200)
نسبة رسم إعادة الإعمار	10%	10%
يضاف رسم إعادة الإعمار	37,137,310	-
(إيراد) مصروف ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل الموحد المرحلي	408,510,404	(105,560,200)

(*) تم احتساب ضريبة الدخل عن فترة 30 أيلول 2018 بالانسجام 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
30 أيلول 2019

17 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	
1,258,923,042	822,580,877	حوالات وشيكات قيد التحصيل
144,875,067	278,556,416	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
38,211,810	23,611,173	ذمم دائنة
95,758,660	103,757,071	مصاريف مستحقة الدفع
455,087,164	482,897,245	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
9,845,427	6,425,492	فوائد مستحقة الدفع - مصارف شقيقة
12,081,852	12,069,094	أنصبة أرباح غير مدفوعة
67,246,205	69,198,436	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
319,798,787	301,083,640	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
15,500,220	16,917,245	أخرى
11,929,010	10,023,043	عمولات مقبوضة مقدما- كفالات عملاء
128,507,870	178,362,484	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
<u>2,557,765,114</u>	<u>2,305,482,216</u>	

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 7,200,000,000 ليرة سورية موزعا على 72,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2019 مقابل 6,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 60,000,000 سهم كما في 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 بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 51% من رأسمال البنك.

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

بملاك 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 وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً ليصبح رأسماله بعد الزيادة 6,000,000,000 ليرة سورية. تم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 30 تموز 2018 وقد بلغت مصاريف إصدار هذه الأسهم 17,600,000 ليرة سورية.

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، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. بتاريخ 13 حزيران 2019، حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال البنك بمقدار 1,200,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة 7,200,000,000 ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم 700/ص/م. وبتاريخ 22 تموز 2019 صدرت موافقة مصرف سورية المركزي، كما حصل البنك بتاريخ 6 آب 2019 على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم 2283، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 2 أيلول 2019.

تم تسديد رسوم مختلفة تخص زيادة رأس المال وتشمل رسم الطابع النسبي بمبلغ 5,520,000 ليرة سورية وبدل تقديم طلب الموافقة على زيادة رأس المال بمبلغ 1,000,000 ليرة سورية وبدل تسجيل الأوراق المالية لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بمبلغ 3,600,000 ليرة سورية، وبدل تسجيل وإيداع أسهم الزيادة في سوق دمشق للأوراق المالية بمبلغ 840,000 ليرة سورية، وقد بلغ مجموع هذه الرسوم مبلغ 10,960,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2019

19 احتياطي التغير في القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر - أسهم شركات		
30 أيلول 2019	31 كانون الأول 2018	
غير مدققة	معاد عرضها	
ليرة سورية	ليرة سورية	
138,749,000	84,500,000	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(1,100)	54,249,000	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
138,747,900	138,749,000	من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
		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
30 أيلول 2019

21 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2018 غير مدققة ومعاد عرضها ليرة سورية	30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	
1,660,926,983	1,822,864,057	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف
-	354,045,359	فوائد أرصدة إيداعات لدى مصرف سورية المركزي
-	106,261,643	فوائد شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي
تسهيلات ائتمانية مباشرة		
للمؤسسات		
11,569,520	37,070,243	فوائد حسابات جارية مدينة
613,634,038	1,036,755,629	فوائد قروض - مؤسسات
582,510,766	126,959,829	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		للأفراد (التجزئة)
27,567,006	48,236,129	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
2,896,208,313	3,532,192,889	

22 الفوائد المدينة

30 أيلول 2018 غير مدققة ومعاد عرضها ليرة سورية	30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	
91,217,674	144,112,484	ودائع العملاء
784,127,739	763,953,393	ودائع توفير
137,898,985	116,547,943	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
768,501	689,444	ودائع بنوك
1,014,012,899	1,025,303,264	تأمينات نقدية

23 (مصرف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 أيلول 2018 غير مدققة ومعاد عرضها ليرة سورية	30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	
-	(153,344,672)	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
64,612,692	(42,626,340)	أرصدة لدى المصارف
(98,368,773)	(354,611,604)	إيداعات لدى المصارف
569,216,802	(153,800,413)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
256,760,307	16,568,336	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
(5,910,823)	(3,261,587)	أخرى
786,310,205	(691,076,280)	

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

30 أيلول 2018 غير مدققة ومعاد عرضها	30 أيلول 2019 غير مدققة	
2,577,503,632	236,890,030	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)
72,000,000	72,000,000	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
35.80	3.29	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

30 أيلول 2018 غير مدققة ومعاد عرضها ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	
38,706,257,311	43,508,206,634	25,881,851,329	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل (*)
81,129,649,914	68,823,081,479	42,399,013,758	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(36,336,073,218)	(30,445,701,979)	(16,991,729,483)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
83,499,834,007	81,885,586,134	51,289,135,604	

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

26 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 أيلول 2018	30 أيلول 2019	
غير مدققة ومعاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
101,951,872	126,334,617	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

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

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة	حصة البنك	
30 أيلول 2019	31 كانون الأول 2018	
غير مدققة	معاد عرضها	
ليرة سورية	ليرة سورية	%
177,868,045	183,393,131	52
شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة		

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

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

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

26 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة		الشركة الأم والشركات الشقيقة
30 أيلول 2019	31 كانون الأول 2018	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	غير مدققة
غير مدققة	معاد عرضها	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
24,293,815,534	40,546,771,913	-	-	24,293,815,534
916,771,428,19	28,579,374,687	26,646,466	156,802,050	16,587,979,683
464,940,963	-	-	-	464,940,963
246,597,695	250,897,861	27,211,551	219,386,144	-
188,747,900	188,749,000	-	188,747,900	-
172,787,454	173,143,277	-	-	172,787,454
30 أيلول 2019	30 أيلول 2018			
غير مدققة	غير مدققة ومعاد عرضها			
ليرة سورية	ليرة سورية			
958,747,489	786,121,439	-	-	958,747,489
119,294,732	136,729,797	1,392,645	5,921,421	111,980,666
81,321,031	77,616,719	-	81,321,031	-
10,643,197	867,245	-	10,643,197	-
-	6,657,992	-	-	-

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:

حسابات جارية مدينة (موجودات)
حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
ودائع لأجل (موجودات)
ودائع لأجل (مطلوبات)
استثمارات ومساهمات

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:

كفالات واردة

عناصر بيان الدخل الموحد:

فوائد وعمولات دائنة
فوائد وعمولات مدينة
مصاريف التأمين
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 استراتيجية 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 تنسم 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 استراتيجية 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
30 أيلول 2019

27 إدارة المخاطر (تنمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تنمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 أيلول 2019 (غير مدققة)								
(ليرة سورية)								
إجمالي	حكومي وقطاع عام	أفراد -خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
45,137,160,243	-	-	-	-	-	-	45,137,160,243	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
42,306,740,886	-	-	-	-	-	-	42,306,740,886	أرصدة لدى المصارف
28,419,233,220	-	-	-	-	-	-	28,419,233,220	إيداعات لدى المصارف
13,913,317,408	-	2,546,532,045	14,233,418	41,873,467	6,837,501,402	4,473,177,076	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
902,925,852	-	17,261,580	-	-	-	3,144,081	882,520,191	الموجودات الأخرى
2,060,124,733	-	-	-	-	-	-	2,060,124,733	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
132,739,502,342	-	2,563,793,625	14,233,418	41,873,467	6,837,501,402	4,476,321,157	118,805,779,273	المجموع

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

المجموع

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 المحفوظ 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 ويتم 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 تنخفض معدلات الفائدة. إن موجودات البنك التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية 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

تمثل 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 نضوب فوري لبعض مصادر السيولة. وللمحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنويع 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 كاحتياطي داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاحتيالات الخارجية والأزمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، بالإضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير الدولية الناطمة 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 انتهاز 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 المخدمات 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
30 أيلول 2019

28 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك

30 أيلول 2018 (غير مدققة ومعاد عرضها)	30 أيلول 2019 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	أخرى غير موزعة	خزينة	شركات	أفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,500,360,288	3,770,871,487	12,361,609	2,795,755,737	1,247,931,373	(285,177,232)	إجمالي الدخل التشغيلي (مصروف) استرداد
786,310,205	(691,076,280)	-	(550,582,616)	(173,294,629)	32,800,965	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
3,286,670,493	3,079,795,207	12,361,609	2,245,173,121	1,074,636,744	(252,376,267)	نتائج أعمال القطاع مصاريف غير موزعة
(301,374,330)	(2,953,565,457)	(2,953,565,457)	-	-	-	على القطاعات
2,985,296,163	126,229,750	(2,941,203,848)	2,245,173,121	1,074,636,744	(252,376,267)	الربح قبل الضريبة
(408,510,404)	105,560,200	105,560,200	-	-	-	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
2,576,785,759	231,789,950	(2,835,643,648)	2,245,173,121	1,074,636,744	(252,376,267)	صافي ربح الفترة
31 كانون الاول 2018 (معاد عرضها)	30 أيلول 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	135,354,828,230	-	121,421,105,161	13,174,647,723	759,075,346	موجودات القطاع
4,492,101,672	4,816,110,850	4,816,110,850	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
169,776,621,201	140,170,939,080	4,816,110,850	121,421,105,161	13,174,647,723	759,075,346	مجموع الموجودات
143,205,240,249	112,925,200,293	-	18,166,591,190	15,922,071,462	78,836,537,641	مطلوبات القطاع
2,064,180,684	2,517,709,669	2,517,709,669	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
145,269,420,933	115,442,909,962	2,517,709,669	18,166,591,190	15,922,071,462	78,836,537,641	مجموع المطلوبات
30 أيلول 2018 (غير مدققة ومعاد عرضها)	30 أيلول 2019 غير مدققة					
ليرة سورية	ليرة سورية					
1,453,768,655	351,697,718	المصاريف الراسمالية				
128,505,098	270,777,316	الاستهلاكات				
4,404,607	10,654,895	الاطفاءات				

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

28 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2018	30 أيلول 2019	30 أيلول 2018	30 أيلول 2019	30 أيلول 2018	30 أيلول 2019	
غير مدققة ومعاد عرضها	غير مدققة	غير مدققة ومعاد عرضها	غير مدققة	غير مدققة و معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,500,360,288	3,770,871,487	1,409,093,833	1,659,533,943	1,091,266,455	2,111,337,544	إجمالي الدخل التشغيلي
1,453,768,655	351,697,718	-	-	1,453,768,655	351,697,718	المصاريف الرأسمالية

29 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. الارتباطات والتزامات الانتمائية

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,736,490,488	5,038,525,582	كفالات:
1,001,496,455	1,004,450,562	- دفع
3,644,071,090	3,793,709,322	- حسن تنفيذ
90,922,943	240,365,698	- أخرى
1,871,280,091	3,410,256,964	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
239,236,187	179,024,450	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
6,847,006,766	8,627,806,996	

ب. الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى هناك بعض الدعاوى المرفوعة على البنك لأسباب مختلفة، برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصصات إضافية.

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

30 أيلول 2019	31 كانون الأول 2018	
غير مدققة	معاد عرضها	
ليرة سورية	ليرة سورية	
24,138,445,595	24,169,730,649	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
7,364,185,890	6,169,285,970	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
1,360,935,407	2,571,895,407	الأرباح المدورة المحققة
		ينزل منها:
(63,791,106)	(48,297,885)	صافي الموجودات غير الملموسة
(7,167,778)	(7,436,025)	أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانوناً
1,177,717,536	1,380,694,221	بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في موجودات مالية
69,373,950	69,374,500	بقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر بعد خصم 50% منها
965,356,877	1,168,333,012	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (*)
142,986,709	142,986,709	احتياطي عام مخاطر التمويل
25,316,163,131	25,550,424,870	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
88,667,486,886	106,832,665,350	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,136,445,000	901,134,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
585,204,000	810,642,000	مخاطر السوق
2,009,780,388	2,009,780,388	المخاطر التشغيلية
92,398,916,274	110,554,221,738	
%27.40	%23.11	نسبة كفاية رأس المال (%)
%97.62	%98.62	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%26.12	%21.86	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

(*) بناءً على المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (2/183/ص) تاريخ 6 آذار 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته 1.25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%، كما يراعي البنك كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

30 كفاية رأس المال (تتمة)

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.