

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من 2017/01/01 حتى 2017/06/30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : بنك سورية و المهجر ش.م.ع

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
4 مليار ل.س	4 مليار ل.س	40 مليون سهم	1,297 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	1.25%
2	د. إحسان بعلبكي	نائب رئيس مجلس الإدارة	ذاته	5%
3	السيدة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	1.56%
4	السيد إياد حبيب بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.62%
5	السيد جورج صايغ	عضو مجلس الإدارة/مفوض	بنك لبنان و المهجر	49%
6	السيد فهد طاهر تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.41%
7	السيد محمد نزار ماميش	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0%



المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد ميشال عزام
مدقق الحسابات	شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ (محدودة المسؤولية)
عنوان المصرف	دمشق - حريقة - بناء خزانة تقاعد المحامين- جانب غرفة تجارة دمشق
رقم الهاتف والفاكس	رقم الهاتف : 2260560 - رقم الفاكس: 2260560
الموقع الإلكتروني	: bsomail@bso.com.sy

قيَم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	605 ل.س	339 ل.س

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

**القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 2016/12/31		بيانات الفترة الحالية 2017/06/30		النتائج الأولية المقارنة
	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر		
%1.94	195,223,577,288	1,897,360,232	1,745,975,596	1,068,021,887	مجموع الموجودات
%10.43	21,906,891,273	1,897,360,232	1,745,975,596	1,068,021,887	حقوق المساهمين
%74.03-	6,723,383,341	1,897,360,232	1,745,975,596	1,068,021,887	صافي الإيرادات
%100-	4,735,266,000	933,306,000	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
%12.18-	1,988,117,341	964,054,232	1,745,975,596	1,068,021,887	صافي الإيرادات بعد خصم أرباح تقييم مركز القطع البنوي
%50.52-	5,991,379,477	1,475,252,923	2,964,374,700	2,815,277,212	صافي الربح قبل الضريبة
%171.70	(252,874,353)	(149,338,942)	(687,053,641)	(645,056,012)	مخصص ضريبة الدخل
%14.29	952,764	295,046	1,088,908	(200,314)	حقوق الأقلية في الأرباح
%60.33-	5,737,552,360	1,325,618,935	2,276,232,151	2,170,421,514	صافي الدخل
%60.33-	143.44	33.14	56.91	54.26	ربح السهم

• صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتب بها لدى شركات التأمين.

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

• يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل، إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.

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



ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- ❖ ازداد حجم الموجودات مقارنة بنهاية العام الماضي بنسبة 1.94% وبلغ
199,005,862,080 ل.س
- ❖ ازدادت ودائع العملاء بنسبة 1.56% وقد بلغت 110,614,961,561 ل.س .
- ❖ عزز المصرف سيولته بالليرات السورية وبالعملات الأجنبية مما زاد من إمكانية على
مواجهة أي طارئ وبلغت نسبة السيولة بالليرات السورية 93.22% وبالعملات الأجنبية
114.97% .
- ❖ ازدادت حقوق المساهمين بنسبة 10.43% وبلغت 24,192,055,924 ل.س .

تاريخ: 2017/07/30

ميشال عزام

المدير العام



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



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في 30 حزيران 2017 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2017 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ
(محدودة المسؤولية)

الدكتور عبد القادر عزة حصرية
من حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ

30 تموز 2017

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
1,613,210,282	1,823,324,967	808,752,178	1,104,128,785	19
(502,557,775)	(651,934,398)	(260,800,914)	(323,979,521)	20
1,110,652,507	1,171,390,569	547,951,264	780,149,264	
511,850,268	377,288,843	272,526,271	182,537,701	
(4,950,278)	(13,142,496)	(2,823,118)	(11,601,166)	
506,899,990	364,146,347	269,703,153	170,936,535	
1,617,552,497	1,535,536,916	817,654,417	951,085,799	
366,878,273	209,479,709	142,881,795	116,729,674	
4,735,266,000	-	933,306,000	-	
186,571	841,981	18,020	206,414	
3,500,000	-	3,500,000	-	
-	116,990	-	-	
6,723,383,341	1,745,975,596	1,897,360,232	1,068,021,887	
(477,593,656)	(657,142,925)	(270,652,648)	(336,463,097)	
(48,916,814)	(44,144,898)	(24,286,152)	(22,893,697)	
(2,846,974)	(2,564,355)	(1,332,447)	(1,282,724)	
180,013,771	1,951,064,099	93,276,308	1,902,151,409	
(94,324,195)	342,556,882	(48,570,477)	369,045,135	
(288,335,996)	(371,369,699)	(170,541,893)	(163,301,701)	
(732,003,864)	1,218,399,104	(422,107,309)	1,747,255,325	
5,991,379,477	2,964,374,700	1,475,252,923	2,815,277,212	
(252,874,353)	(687,053,641)	(149,338,942)	(645,056,012)	14
5,738,505,124	2,277,321,059	1,325,913,981	2,170,221,200	
5,737,552,360	2,276,232,151	1,325,618,935	2,170,421,514	
952,764	1,088,908	295,046	(200,314)	
5,738,505,124	2,277,321,059	1,325,913,981	2,170,221,200	
143.44	56.91	33.14	54.26	21

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

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

العائد إلى مساهمي البنك											
مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي البنك ليرة سورية	أرباح مدورة غير محققة ليرة سورية	خسائر متراكمة محققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	(غير مدققة)
22,071,638,085	164,746,812	21,906,891,273	16,638,647,648	(396,950,518)	-	18,911,250	142,986,709	751,648,092	751,648,092	4,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
2,286,253,559	1,088,908	2,285,164,651	-	-	2,276,232,151	8,932,500	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
24,357,891,644	165,835,720	24,192,055,924	16,638,647,648	(396,950,518)	2,276,232,151	27,843,750	142,986,709	751,648,092	751,648,092	4,000,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2017
(غير مدققة)											
14,273,162,040	163,900,328	14,109,261,712	10,166,723,648	(1,350,292,517)	-	22,406,250	142,986,709	563,718,811	563,718,811	4,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
5,735,010,124	952,764	5,734,057,360	-	-	5,737,552,360	(3,495,000)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
20,008,172,164	164,853,092	19,843,319,072	10,166,723,648	(1,350,292,517)	5,737,552,360	18,911,250	142,986,709	563,718,811	563,718,811	4,000,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2016

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

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

إن الايضاحات المرفقة من 1 الى 27 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عامة

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغلقة عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 20/م.و تاريخ 30 نيسان 2003 وفقا لأحكام القانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة في الجمهورية العربية السورية والمسجل في السجل التجاري تحت الرقم 13900 تاريخ 29 كانون الأول 2003.

سجل البنك في سجل المصارف الممسوك لدي مديرية مفوضية الحكومة تحت الرقم /9/ بوصفه بنكا خاصا بتاريخ 7 كانون الثاني 2004.

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 40,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 و31 كانون الأول 2016.

تأسس البنك برأسمال مقداره 1,500,000,000 موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل بتاريخ 31 كانون الأول 2010 إلى 3,600,000,000 ليرة سورية موزع على 7,200,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ 4 نيسان 2011 وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 400,000,000 ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال 4,000,000,000 ليرة سورية موزع على 8,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ 31 كانون الأول 2011.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 24 نيسان 2012، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح 40,000,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه البالغ عددها 27 فرع كما في 30 حزيران 2016 منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة. تم تسجيل الفرع رقم 28 للبنك والكائن في محافظة اللاذقية مشروع الزراعة - خلال عام 2016 و لم يباشر العمل بعد.

خلال عام 2014 تم إعادة العمل بفرع المحطة الكائن في مدينة حمص ليصبح عدد الفروع التي تم إيقاف العمل مؤقتا بها ثمانية فروع للبنك متوزعة في حمص وريف دمشق (عدرا) وحلب ودرعا والحسكة (القامشلي).

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 من قبل مجلس إدارة البنك بإجماعه رقم 114 بتاريخ 21 تموز 2017.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2016. كما أن نتائج الأعمال لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.

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

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

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

أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها. تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، و 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 المقنتاة أو المستبعدة خلال السنة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تتمة)

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

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

3 استخدام التقديرات

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

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

(*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2017 مبلغ 5,822,162,038 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 5,728,597,402 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(**) يمثل المبلغ كما في 30 حزيران 2017 النقد الموجود في فرع حلب المدينة، حيث تم إغلاقه نتيجة الظروف الراهنة بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3201. يتكون المبلغ من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 12,587,295 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 30 حزيران 2017، مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 12,304,742 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2016. ونظرا لكون عقد التأمين المبرم مع شركة التأمين لا يشمل إلا عمليات السرقة والحريق، لم يتم التواصل مع شركة التأمين للمطالبة بالتعويض، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية النقد الموجود في الفرع المذكور، وقد تم إدراج هذه المؤونات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد المرحلي.
لا تتقاضى الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أية فوائد.

5 أرصدة لدى المصارف

30 حزيران 2017 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
98,838,309,067	97,803,750,934	1,034,558,133	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
19,979,556,967	18,478,228,796	1,501,328,171	
118,817,866,034	116,281,979,730	2,535,886,304	
31 كانون الأول 2016 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
88,274,716,034	86,859,305,736	1,415,410,298	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
17,648,822,441	16,127,164,000	1,521,658,441	
105,923,538,475	102,986,469,736	2,937,068,739	

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

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

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

6 إيداعات لدى المصارف

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

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

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

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

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

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

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

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

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

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

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4)، والقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4) قام البنك بما يلي :

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

- نتيجة لتسديدات العملاء انخفضت قيمة المخصصات الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب المحتفظ به وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) ليصبح رصيدها 29,708,680 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 مقابل مبلغ 31,153,916 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

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

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

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

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

تحليل الأسهم والسندات:

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

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

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

9 موجودات اخرى

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

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

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

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

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

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

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

10 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 19 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ ب 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية.

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

11 ودائع بنوك

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

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

12 ودائع عملاء

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

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

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

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

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

13 تأمينات نقدية

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

14 مخصص ضريبة الدخل (موجودات ضريبية مؤجلة)

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

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

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2012 إلى 2016 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية، إلا أن البنك استلم التكاليف المؤقتة عن عام 2012 خلال عام 2016، ويقوم البنك حالياً بالاعتراض لدى لجان الطعن وإعادة النظر.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

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

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

15 مطلوبات اخرى

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

16 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 40,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 و 31 كانون الأول 2016.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

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

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 سنوات إلى 4 سنوات وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/ م.و تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال سنة 2016، وسيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند تزويد البنك بالتوجيهات بهذا الخصوص من الجهات الوصائية كونه يعتبر من اختصاصها حسب الأصول.

17 التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

18 (الخسائر المتراكمة المحققة) الأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة.

19 الفوائد الدائنة

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

20 الفوائد المدينة

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
45,838,978	48,579,228	ودائع العملاء
391,972,367	443,957,138	ودائع توفير
64,216,061	159,056,192	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
530,369	341,840	ودائع بنوك
502,557,775	651,934,398	تأمينات نقدية

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

يمكن حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وذلك كما يلي:

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

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

22 النقد و ما في حكمه

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

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

23 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
34,481,423	59,519,101	

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

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

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

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة		حصة البنك %
31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
178,475,711	179,655,361	52

شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة
المسؤولة

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

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

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

23 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة*	الشركات الحليفة	الشركة الأم والشركات الشقيقة
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
					بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
68,040,840,479	68,964,664,477	-	-	-	68,964,664,477 حسابات جارية مدينة (موجودات)
52,951,519,121	52,078,430,913	11,664,287	12,815,368	35,898,974	52,018,052,284 حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
716,739,557	711,385,360	-	-	711,385,360	- ودائع لأجل (مطلوبات)
12,833,334	5,833,333	-	-	5,833,333	- ايجارات مدفوعة مقدماً
192,311,997	186,503,229	-	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
29,467,251	-	-	-	-	186,503,229 كفالات واردة
					- بوالص
					معلومات إضافية
253,690,711	266,780,361	-	179,655,361	87,125,000	- استثمارات ومساهمات
					عناصر بيان الدخل الموحد:
634,100,964	342,741,612	-	-	-	342,741,612 فوائد وعمولات دائنة
62,515,223	158,365,233	-	-	4,326,113	154,039,120 فوائد وعمولات مدينة
44,323,078	62,856,366	-	-	62,856,366	- مصاريف التأمين
12,000,000	18,000,000	-	-	18,000,000	- تأمين صحي موظفين
36,771,250	4,430,240	-	-	-	4,430,240 أتعاب الإدارة**
5,454,546	7,000,000	-	-	7,000,000	- ايجارات

* تم استبعاد الأرقام الواردة ضمن الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.
** تمثل أتعاب الإدارة المصاريف المستحقة لبنك لبنان والمهجر نتيجة تقديمه خدمات ومساعدات فنية للبنك.

24 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم/ 902 م ن / ب 4 الصادر من مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام القرارات الصادرين عن مجلس النقد والتسليف رقم / 597 م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم/ 650 م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 ، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار/ 1079 م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم /1145م/ 1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم/ 2271 م ن / ب 1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم / 902 م ن / ب 4 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

30 حزيران 2017 (غير مدققة)

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحقا في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد، ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحقا إذا تجاوز السقف الممنوح.

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 حزيران 2017 (غير مدققة)

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

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

30 حزيران 2017 (غير مدققة)

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

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الإنتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة:

30 حزيران 2017 (غير مدققة)

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

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

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

الديون المعاد هيكلتها

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

الديون المجدولة

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 حزيران 2017 (غير مدققة)									
إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	(لبيرة سورية)
29,023,997,769	-	-	-	-	-	-	-	29,023,997,769	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
118,817,866,034	-	-	-	-	-	-	-	118,817,866,034	أرصدة لدى المصارف
39,834,647,666	-	-	-	-	-	-	-	39,834,647,666	إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
3,863,030,227	-	-	544,739,657	25,902,944	119,245,406	1,845,696,176	1,327,446,044	-	الموجودات الأخرى
516,793,031	-	-	649,137	30,867	142,098	2,199,415	1,581,845	512,189,669	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,024,818,756	-	-	-	-	-	-	-	2,024,818,756	
194,081,153,483	-	-	545,388,794	25,933,811	119,387,504	1,847,895,591	1,329,027,889	190,213,519,894	المجموع

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 كانون الأول 2016 (مدققة)
25,170,000,642	-	-	-	-	-	-	-	25,170,000,642	(ليرة سورية) أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
105,923,538,475	-	-	-	-	-	-	-	105,923,538,475	أرصدة لدى المصارف
52,720,534,804	-	-	-	-	-	-	-	52,720,534,804	إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
4,150,351,257	-	-	486,773,395	26,586,058	796,969,990	1,739,317,101	1,100,704,713	-	الموجودات الأخرى
390,912,403	-	-	682,408	37,271	1,117,274	2,438,352	1,543,080	385,094,018	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,024,818,756	-	-	-	-	-	-	-	2,024,818,756	
190,380,156,337	-	-	487,455,803	26,623,329	798,087,264	1,741,755,453	1,102,247,793	186,223,986,695	المجموع

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

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

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

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

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

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

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

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

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

25 التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي للمجموعة بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.
- قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :
التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المجموعة.
هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليها المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

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

25 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

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

25 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,723,383,341	1,745,975,596	904,564,762	713,007,496	5,818,818,579	1,032,968,100	إجمالي الدخل التشغيلي
87,990,543	176,968,969	-	-	87,990,543	176,968,969	المصاريف الرأسمالية

26 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية

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

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

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

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

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

27 إدارة رأس المال

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

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

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

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م ن / ب 4 تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 / م ن / ب 1 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف 253/ م ن / ب 4 لعام 2007 وذلك ابتداء من البيانات الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2013.