



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من ٢٠١٦/٠١/٠١ حتى ٢٠١٦/٠٩/٣٠

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : بنك سورية و المهجر ش.م.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
٢٠٠٣/٠٩/١٣	٢٠٠٣/١٢/٢٩	٢٠٠٤/٠١/١٣	٢٠٠٩/٠٣/٠٥

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٤ مليار ل.س	٤ مليار ل.س	٤٠ مليون سهم	١٢٩٧ مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	١,٢٥%
٢	د. إحسان بعلبكي	نائب رئيس مجلس الإدارة	ذاته	٥%
٣	السيدة ندى إبراهيم شيب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	١,٥٦%
٤	السيد إياد حبيب بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠,٦٢%
٥	السيد سامر أزهرى	عضو مجلس الإدارة	بنك لبنان و المهجر	٤٩%
٦	السيد جورج صايغ	عضو مجلس الإدارة/مفوض	بنك لبنان و المهجر	
٧	السيد عمرو أزهرى	عضو مجلس الإدارة/مفوض	بنك لبنان و المهجر	
٨	السيد فهد طاهر تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠,٤١%
٩	السيد محمد نزار ماميش	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠%





ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- ❖ ازداد حجم الموجودات مقارنة بنهاية العام الماضي بنسبة ٣٧,٥٢% وبلغ ١٩٦,٨٢٥,٩٨١,٣٣٦ ل.س
- ❖ ازدادت ودائع العملاء بنسبة ٣٢,٨٣% مقارنة بنهاية العام الماضي وقد بلغت ١١١,٧٩٩,٤٠٢,٦٩٣ ل.س .
- ❖ عزز المصرف سيولته بالليرات السورية وبالعملات الأجنبية مما زاد من إمكانيته على مواجهة أي طارئ وبلغت نسبة السيولة بالليرات السورية ٨٢,٥١% وبالعملات الأجنبية ١١٤,٢٢% .
- ❖ ازدادت حقوق المساهمين بنسبة ٥٥,٤٢% وبلغت ٢١,٩٢٨,٩٦٩,٨٣٩ ل.س .

تاريخ: ٢٠١٦/١٠/٢٤

ميثال عزام
المدير العام



بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 أيلول 2016



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في 30 أيلول 2016 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 لمتطلبات 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 باننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

الإستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 أيلول 2016 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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

عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ

عبد القادر عزة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ
(محدودة المسؤولية)

30 تشرين الأول 2016
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 أيلول 2016

31 كانون الأول 2015 مدفقة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدفقة ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
20,396,884,588	29,537,945,983	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
90,500,771,696	112,123,206,547	5	أرصدة لدى المصارف
22,190,679,271	45,487,597,248	6	إيداعات لدى المصارف
1,032,783	1,238,463		موجودات مالية للمتاجرة
5,857,660,792	4,540,733,627	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
79,875,000	75,215,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,227,600,125	2,581,540,855		موجودات ثابتة
45,305,669	41,143,617		موجودات غير ملموسة
359,312,552	412,541,240	9	موجودات أخرى
70,387,044	-	14	موجودات ضريبية مؤجلة
1,392,779,147	2,024,818,756	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
143,122,288,667	196,825,981,336		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
38,141,543,494	53,267,483,007	11	ودائع بنوك
84,169,306,902	111,799,402,693	12	ودائع عملاء
1,387,283,746	1,971,798,297	13	تأمينات نقدية
3,479,808,158	5,183,571,240		مخصصات متنوعة
-	325,116,975	14	مخصص ضريبة الدخل
1,663,715,577	2,178,741,667	15	مطلوبات أخرى
7,468,750	6,303,750		مطلوبات ضريبية مؤجلة
128,849,126,627	174,732,417,629		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
4,000,000,000	4,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
563,718,811	563,718,811		احتياطي قانوني
563,718,811	563,718,811		احتياطي خاص
142,986,709	142,986,709		احتياطي عام لمخاطر التمويل
22,406,250	18,911,250	17	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	7,823,203,127		ربح الفترة
(1,350,292,517)	(1,350,292,517)	18	الخسائر المتراكمة المحققة
10,166,723,648	10,166,723,648	18	الأرباح المدورة غير المحققة
14,109,261,712	21,928,969,839		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
163,900,328	164,593,868		
14,273,162,040	22,093,563,707		مجموع حقوق الملكية
143,122,288,667	196,825,981,336		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
1,930,187,793	2,352,003,878	728,856,646	738,793,596	19
(735,181,447)	(796,157,541)	(229,813,704)	(293,599,766)	20
1,195,006,346	1,555,846,337	499,042,942	445,193,830	صافي الدخل من الفوائد
590,512,211	741,163,281	210,097,774	229,313,013	العمولات والرسوم الدائنة
(37,632,887)	(7,093,185)	(9,677,583)	(2,142,907)	العمولات والرسوم المدينة
552,879,324	734,070,096	200,420,191	227,170,106	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,747,885,670	2,289,916,433	699,463,133	672,363,936	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
450,950,740	534,874,322	210,612,150	167,996,049	صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
4,245,164,000	6,471,924,000	1,438,444,000	1,736,658,000	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
5,000,000	3,500,000	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(69,904)	205,679	(13,617)	19,108	أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
6,448,930,506	9,300,420,434	2,348,505,666	2,577,037,093	إجمالي الدخل التشغيلي
(571,786,518)	(738,776,136)	(225,565,020)	(261,182,480)	نفقات الموظفين
(79,997,185)	(73,551,529)	(25,188,979)	(24,634,715)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(4,889,545)	(4,162,052)	(1,614,410)	(1,315,078)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(101,017,913)	301,964,893	(6,031,383)	121,951,122	استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية
(53,437,878)	(94,788,734)	(24,366,222)	(464,539)	مصروف مخصصات متنوعة
(304,087,341)	(469,865,850)	(120,982,715)	(181,529,854)	مصاريف إدارية وعمومية
(1,115,216,380)	(1,079,179,408)	(403,748,729)	(347,175,544)	إجمالي المصاريف التشغيلية
5,333,714,126	8,221,241,026	1,944,756,937	2,229,861,549	الربح قبل الضريبة
(246,893,680)	(397,344,359)	(55,447,280)	(144,470,006)	14 ضريبة الدخل
5,086,820,446	7,823,896,667	1,889,309,657	2,085,391,543	ربح الفترة
5,084,605,832	7,823,203,127	1,888,889,831	2,085,650,767	العائد إلى:
2,214,614	693,540	419,826	(259,224)	مساهمي البنك
5,086,820,446	7,823,896,667	1,889,309,657	2,085,391,543	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
127.12	195.58	47.22	52.14	21 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
5,086,820,446	7,823,896,667	1,889,309,657	2,085,391,543	صافي ربح الفترة مكونات الدخل الشامل الأخرى التي يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل: التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
(6,575,000)	(4,660,000)	-	-	17
1,643,750	1,165,000	-	-	17
<u>5,081,889,196</u>	<u>7,820,401,667</u>	<u>1,889,309,657</u>	<u>2,085,391,543</u>	الدخل الشامل للفترة
5,079,674,582	7,819,708,127	1,888,889,831	2,085,650,767	العائد إلى: مساهمي البنك
2,214,614	693,540	419,826	(259,224)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>5,081,889,196</u>	<u>7,820,401,667</u>	<u>1,889,309,657</u>	<u>2,085,391,543</u>	

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

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)
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	4000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
7,820,401,667	693,540	7,819,708,127	-	-	7,823,203,127	(3,495,000)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
22,093,563,707	164,593,868	21,928,969,839	10,166,723,648	(1,350,292,517)	7,823,203,127	18,911,250	142,986,709	563,718,811	563,718,811	4000,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2016
(غير مدققة)											
7,877,080,421	160,928,942	7,716,151,479	5,201,621,648	(2,479,976,466)	-	27,337,500	142,986,709	412,091,044	412,091,044	4,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
5,081,889,196	2,214,614	5,079,674,582	-	-	5,084,605,832	(4,931,250)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
12,958,969,617	163,143,556	12,795,826,061	5,201,621,648	(2,479,976,466)	5,084,605,832	22,406,250	142,986,709	412,091,044	412,091,044	4,000,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2015

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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		ايضاح
2015	2016	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
5,333,714,126	8,221,241,026	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية
79,997,185	73,551,529	الاستهلاكات
4,889,545	4,162,052	الاطفاءات
101,017,913	(301,964,893)	(استرداد) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
53,437,878	94,788,734	مصروف مخصصات متنوعة
69,904	(205,679)	(أرباح) خسائر موجودات مالية للمتاجرة
132	281,089	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
5,573,126,683	8,091,853,858	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
953,096,872	207,941,669	النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
(1,941,457,515)	(10,186,687,296)	الزيادة في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
539,992,797	1,620,536,142	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
14,185,813	43,420,258	النقص في الموجودات الأخرى
(85,268,794)	116,015,095	التغير في التأمينات النقدية
(10,767,687,479)	(5,244,524,458)	النقص في ودائع العملاء
(263,371,282)	203,560,350	التغير في المطلوبات الأخرى
(5,977,382,905)	(5,147,884,382)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في التشغيل
(35,907,645)	(1,840,340)	ضريبة الدخل المدفوعة
(6,013,290,550)	(5,149,724,722)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
1,758,320,000	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(16,224,588)	(427,773,348)	بيع واستحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
1,742,095,412	(427,773,348)	شراء موجودات ثابتة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الإستثمارية
(55,565)	(68,336)	الأنشطة التمويلية
(55,565)	(68,336)	أرباح موزعة على المساهمين
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
16,955,032,818	19,686,761,088	تأثير تغيرات أسعار الصرف
12,683,782,115	14,109,194,682	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
55,783,929,316	68,350,004,351	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
68,467,711,431	82,459,199,033	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
1,859,948,583	2,363,936,806	فوائد مقبوضة
764,315,000	693,888,414	فوائد مدفوعة
5,000,000	3,500,000	توزيعات أرباح مقبوضة

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

1 معلومات عامة

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة 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 2016 و 31 كانون الأول 2015.

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 أيلول 2016 منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة.

تم إعادة العمل بفرع المحطة الكائن في مدينة حمص ليصبح عدد الفروع التي تم إيقاف العمل مؤقتا بها 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 المسؤولة 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 2016 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 28 تشرين الأول 2016.

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 2015.

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 2015. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

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

لقد جرى 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، 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 استخدامها على سلطةها 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 أيلول 2016

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
916,941,267	2,771,263,473	نقد في الخزينة
15,073,834,882	20,832,212,020	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
4,382,376,214	5,906,267,823	احتياطي ودائع (*)
23,732,225	28,202,667	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
20,396,884,588	29,537,945,983	

(*) 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 2016 مبلغ 5,906,267,823 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 4,382,376,214 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(**) يمثل المبلغ كما في 30 أيلول 2016 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 12,593,755 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 30 أيلول 2016، وبالمقابل يمثل المبلغ كما في 31 كانون الأول 2015 النقد الموجود في فرع حلب المدينة، والذي يتكون من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 8,123,313 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2015. ونظرا لكون عقد التأمين المبرم مع شركة التأمين لا يشمل إلا عمليات السرقة والحريق، لم يتم التواصل مع شركة التأمين للمطالبة بالتعويض، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية النقد الموجود في الفرع المذكور، وقد تم إدراج هذه المؤونات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد المرحلي.
لا تتقاضى الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أية فوائد.

5 أرصدة لدى المصارف

30 أيلول 2016 (غير مدققة)	30 أيلول 2016	30 أيلول 2016	
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,260,826,807	89,506,998,754	90,767,825,561	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
2,014,574,339	19,340,806,647	21,355,380,986	
3,275,401,146	108,847,805,401	112,123,206,547	
31 كانون الأول 2015 (مدققة)	31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2015	
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
594,985,774	86,877,964,004	87,472,949,778	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
3,027,821,918	-	3,027,821,918	
3,622,807,692	86,877,964,004	90,500,771,696	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2016

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 1,260,826,807 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 مقابل 594,985,774 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

6 إيداعات لدى المصارف

30 أيلول 2016 (غير مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
45,487,597,248	45,227,597,248	260,000,000

إيداعات (ودائع لأجل ذات
استحقاق أصلي أكثر من
ثلاثة أشهر)

31 كانون الأول 2015 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
22,190,679,271	21,433,851,101	756,828,170

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 أيلول 2016

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
7,220,576,543	7,958,415,572	الشركات الكبرى
5,293,383	5,622,266	حسابات جارية مدينة
		حسابات دائنة صدفة مدينة
4,066,119,748	3,607,635,931	قروض
(70,624,827)	(77,096,921)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
3,070,000	299,000	سندات محسومة
11,224,434,847	11,494,875,848	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
109,370,619	80,388,006	قروض
(1,958,642)	(75,276)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
107,411,977	80,312,730	
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
1,642,335,521	1,369,733,560	قروض
(148,322,733)	(122,151,308)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
1,494,012,788	1,247,582,252	
12,825,859,612	12,822,770,830	المجموع
(4,879,303,585)	(5,681,321,198)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)
(784,593,742)	(822,225,624)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة)
(1,304,301,493)	(1,778,490,381)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
5,857,660,792	4,540,733,627	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 7,921,730,547 ليرة سورية، أي ما نسبته 61.78% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2016، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,772,326,090 ليرة سورية، أي ما نسبته 52.80% كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 6,143,240,166 ليرة سورية، أي ما نسبته 47.91% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2016، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,468,024,597 ليرة سورية، أي ما نسبته 42.63% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 2,691,648,164 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 1,849,731,522 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2015، 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)
5,663,897,327	875,736,041	4,788,161,286	في 1 كانون الثاني 2016
839,649,495	(76,235,858)	915,885,353	التغيير خلال الفترة
6,503,546,822	799,500,183	5,704,046,639	في 30 أيلول 2016
4,879,303,585	625,131,319	4,254,172,266	في 1 كانون الثاني 2016
784,593,742	250,604,722	533,989,020	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
			مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
			إضافات خلال الفترة
271,646,319	29,786,829	241,859,490	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
4,437,537	138,042	4,299,495	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
			انخفاض القيمة أفرادياً (فروقات أسعار الصرف)*
1,113,653,181	-	1,113,653,181	انخفاض القيمة جماعياً (فروقات أسعار الصرف)*
33,268,040	-	33,268,040	استردادادات من ديون غير منتجة**
(576,448,550)	(105,846,876)	(470,601,674)	استردادادات من ديون منتجة**
(73,695)	(17,391)	(56,304)	المستخدم خلال الفترة من مخصص تدني غير منتج
(6,833,337)	(296,462)	(6,536,875)	
5,681,321,198	548,774,810	5,132,546,388	في 30 أيلول 2016
822,225,624	250,725,373	571,500,251	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
6,503,546,822	799,500,183	5,704,046,639	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
			مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

- تم إعداد إختبارات جهد للمحافظة الائتمانية لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وقد أظهرت تلك الإختبارات ضرورة تكوين مخصصات مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة بمبلغ 448,011,839 ليرة سورية ومخصصات مقابل تسهيلات إئتمانية غير مباشرة بمبلغ 194,875,791 ليرة سورية، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح رصيد مخصصات التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ 776,360,624 ليرة سورية ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 498,171,250 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 مقابل مبلغ 744,271,261 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 582,172,298 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015. وبذلك يصبح إجمالي المخصصات المحتجزة كما في 30 أيلول 2016 مبلغ 1,274,531,874 ليرة سورية مقابل مبلغ 1,326,443,559 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

- 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 31,852,518 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 مقابل مبلغ 33,552,721 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
976,411,159	1,304,301,493	
585,778,075	706,915,937	
(257,887,741)	(232,727,049)	
1,304,301,493	1,778,490,381	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2016

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع لها اسعار سوقية أسهم شركات (أ)
79,875,000	75,215,000	
<u>79,875,000</u>	<u>75,215,000</u>	

تحليل الأسهم والسندات:

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	ذات عائد متغير	ذات عائد ثابت
79,875,000	75,215,000		
-	-		
<u>79,875,000</u>	<u>75,215,000</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 أيلول 2016

9 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
58,564,903	138,683,197	مصاريف مدفوعة مقدماً
11,623,823	14,953,790	مخزون مطبوعات وقرطاسية
2,598,090	2,541,822	طوابع
8,551,838	13,329,179	ذمم وأرصدة مدينة مختلفة
4,905,345	4,305,345	سلف تراخيص عمل
914,755	1,079,340	سلف معاملات قضائية
256,600,947	217,069,043	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
-	6,016,279	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة - مؤسسات
8,723,116	7,395,467	مصاريف مستحقة من مقترضين متعثرين (*)
6,829,735	7,167,778	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
359,312,552	412,541,240	

(*) يقوم البنك منذ عام 2013 برفع دعاوي قضائية على مدبني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغ مجمل مصاريف هذه الدعاوي 61,498,271 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 مقابل 57,965,768 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة 1,241,941 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 مقابل 1,602,093 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة والتي لا يتوقع استردادها، حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 55,344,745 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 مقابل 50,844,745 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

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 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
215,789,800	215,789,800	أرصدة بالليرة السورية
1,176,989,347	1,809,028,956	أرصدة بالدولار الأمريكي
1,392,779,147	2,024,818,756	

11 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصاريف خارجية ليرة سورية	مصاريف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2016 (غير مدققة)
53,267,483,007	52,617,054,871	650,428,136	حسابات جارية
المجموع ليرة سورية	مصاريف خارجية ليرة سورية	مصاريف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 (مدققة)
38,141,543,494	37,379,753,328	761,790,166	حسابات جارية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2016

12 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
41,756,710,959	56,690,705,658	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
1,609,801,444	1,590,887,515	ودائع توفير
40,673,786,844	53,376,774,113	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
129,007,655	141,035,407	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
<u>84,169,306,902</u>	<u>111,799,402,693</u>	

(*) منها ودائع جامدة بمبلغ 22,082,806,927 ليرة سورية أي ما نسبته 19.75% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2016 مقابل مبلغ 595,382,263 ليرة سورية أي ما نسبته 0.71% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2015.

بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 512,110,674 ليرة سورية أي ما نسبته 0.46% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2016 مقابل مبلغ 302,089,376 ليرة سورية أي ما نسبته 0.36% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2015.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 56,736,472,166 ليرة سورية أي ما نسبته 50.75% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2016 مقابل 41,793,836,729 ليرة سورية أي ما نسبته 49.65% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2015.

بلغت الودائع المجمدة (مقيدة السحب) الناتجة عن مجموع حسابات اكتتابات شركات قيد التأسيس وحسابات القطاع المالي غير المصرفي المجمدة لقاء رأس المال 141,035,407 ليرة سورية أي ما نسبته 0.13% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2016 مقابل 129,007,655 ليرة سورية أي ما نسبته 0.15% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2015.

13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
152,343,757	241,585,917	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,234,939,989	1,730,212,380	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>1,387,283,746</u>	<u>1,971,798,297</u>	

14 مخصص ضريبة الدخل (موجودات ضريبية مؤجلة)

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

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(87,722,604)	(70,387,044)	رصيد بداية الفترة/ السنة
66,002,622	1,840,340	فروقات ضريبية عن سنوات سابقة
(66,002,622)	(1,840,340)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
17,335,560	395,504,019	ضريبة الدخل
(70,387,044)	325,116,975	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2011 إلى 2015 (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 2011 والتكاليف المؤقتة عن عام 2012 خلال الفترة، ويقوم البنك حالياً بالاعتراض لدى لجان الطعن وإعادة النظر.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,333,714,126	8,221,241,026	صافي الربح قبل الضريبة
(4,613,779)	(1,444,874)	ينزل: أرباح شركة تابعة
(4,245,164,000)	(6,471,924,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
3,403,151	3,415,616	يضاف إطفاء الفروع
35,034,512	35,172,766	يضاف استهلاك المباني
(296,699,017)	(339,966,645)	ينزل استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
4,835,403	(16,645,949)	(ينزل استرداد) يضاف مصروف مؤونة تقلب أسعار الصرف
(5,000,000)	(3,500,000)	ينزل توزيعات أرباح شركات حليفة
72,174,586	103,741,694	يضاف مصروف مؤونات غير مقبولة ضريبياً
(14,772,111)	12,192,989	يضاف مصروف (ينزل استرداد) مخصص كفالات خارجية
(38,968,730)	(22,193,592)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقاً
843,944,141	1,520,089,031	
%25	%25	نسبة ضريبة الدخل
210,986,035	380,022,258	ضريبة الدخل
(87,722,604)	(70,387,044)	يطرح: موجودات ضريبية مؤجلة
123,263,431	309,635,214	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
%5	%5	نسبة رسم إعادة الإعمار
-	15,481,761	يضاف رسم إعادة الإعمار
35,907,645	1,840,340	يضاف فروقات ضريبية مدفوعة عن سنوات سابقة
246,893,680	397,344,359	ضريبة الدخل المدرجة في بيان الدخل الموحد المرحلي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2016

15 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
610,780,032	1,038,375,962	حوالات وشيكات قيد التحصيل
82,015,023	70,451,133	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
31,398,130	56,530,863	ذمم دائنة
91,361,482	111,631,729	مصاريف مستحقة الدفع
428,759,442	531,028,569	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,515,134	12,446,798	أنصبة أرباح غير مدفوعة
41,946,488	112,194,887	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
347,711,693	228,038,113	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
11,016,341	7,261,503	أخرى
6,211,812	10,782,110	عمولات مقبوضة مقدما- كفالات عملاء
1,663,715,577	2,178,741,667	

16 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 40,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 و 31 كانون الأول 2015.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين و تسدد 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 أجنبان 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.

17 التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

30 أيلول 2016 (غير مدققة)			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	أسهم	
ليرة سورية	سندات ليرة سورية	ليرة سورية	
22,406,250	-	22,406,250	الرصيد في بداية الفترة
(4,660,000)	-	(4,660,000)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
1,165,000	-	1,165,000	مطلوبات ضريبية مؤجلة
18,911,250	-	18,911,250	الرصيد في نهاية الفترة
31 كانون الأول 2015 (مدققة)			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	أسهم	
ليرة سورية	سندات ليرة سورية	ليرة سورية	
27,337,500	-	27,337,500	الرصيد في بداية السنة
(6,575,000)	-	(6,575,000)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
1,643,750	-	1,643,750	مطلوبات ضريبية مؤجلة
22,406,250	-	22,406,250	الرصيد في نهاية السنة

18 (الخسائر المتراكمة المحققة) الأرباح المدورة غير المحققة

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

19 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
1,124,837,436	1,604,299,204	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف
9,227,888	-	فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع
		تسهيلات انتمائية مباشرة
		للمؤسسات
204,601,863	163,422,842	فوائد حسابات جارية مدينة
10,774,829	8,307,578	فوائد سندات محسومة
351,492,821	317,026,318	فوائد قروض - مؤسسات
180,667,954	232,727,049	فوائد مستردة من ديون غير منتجة للأفراد (التجزئة)
48,585,002	26,220,887	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
1,930,187,793	2,352,003,878	

20 الفوائد المدينة

30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
76,897,679	69,553,197	ودائع العملاء
634,932,100	588,675,148	ودائع توفير
20,917,532	137,231,568	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
2,434,136	697,628	ودائع بنوك
735,181,447	796,157,541	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 الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة و ذلك كما يلي:

30 أيلول 2015 غير مدققة	30 أيلول 2016 غير مدققة	
5,084,605,832	7,823,203,127	ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
40,000,000	40,000,000	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
127.12	195.58	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

22 النقد و ما في حكمه

30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
14,974,047,768	15,990,776,149	23,603,475,493	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
91,102,088,084	90,500,771,696	112,123,206,547	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(37,608,424,421)	(38,141,543,494)	(53,267,483,007)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
68,467,711,431	68,350,004,351	82,459,199,033	

(*) 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 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
45,924,445	72,639,102	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
31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	%
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
177,558,687	178,310,021	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 2016

23 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
30 أيلول 2016	31 كانون الأول 2015	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة*	الشركات الحليفة	الشركة الأم والشركات الشقيقة	
غير مدققة	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:						
49,196,246,481	68,106,558,504	-	-	-	68,106,558,504	حسابات جارية مدينة (موجودات)
37,416,561,218	52,828,489,468	37,808,911	17,438,880	172,414,634	52,600,827,043	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
473,038,359	715,812,737	-	-	715,812,737	-	ودائع لأجل (مطلوبات)
10,000,000	1,818,181	-	-	1,818,181	-	إيجارات مدفوعة مقدماً
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:						
205,638,307	193,903,908	-	-	-	193,903,908	كفالات واردة معلومات إضافية
257,433,687	253,525,021	-	178,310,021	75,215,000	-	استثمارات ومساهمات
عناصر بيان الدخل الموحد:						
669,489,916	811,160,491	-	-	-	811,160,491	فوائد وعمولات دائنة
27,837,369	132,626,432	** 36,043	-	3,866,652	128,723,737	فوائد وعمولات مدينة
48,400,491	77,894,051	-	-	77,894,051	-	مصاريف التأمين
13,500,000	18,000,000	-	-	18,000,000	-	تأمين صحي موظفين
-	8,181,819	-	-	8,181,819	-	إيجارات
3,542,430	58,057,250	-	-	-	58,057,250	أتعاب الإدارة ***

* تم استبعاد الأرقام الواردة ضمن الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.
** معدلات الفائدة الممنوحة على الودائع لأعضاء مجلس الإدارة بلغت 7%.
*** تمثل أتعاب الإدارة المصاريف المستحقة لبنك لبنان والمهجر نتيجة تقديمه خدمات ومساعدات فنية للبنك.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2016

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 1145/م/ن/ب 1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب 1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب 4 خلال عام 2015 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

30 أيلول 2016 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبيرة	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
299,000	299,000	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
2,958,544,833	2,653,963,358	-	249,143,877	55,437,598	
2,922,551,912	2,647,570,336	-	220,775,498	54,206,078	منها غير مستحقة
35,992,921	6,393,022	-	28,368,379	1,231,520	منها مستحقة*:
18,572,780	6,393,022	-	11,835,367	344,391	لغاية 30 يوم
12,333,554	-	-	11,754,563	578,991	من 31 يوم لغاية 60 يوم
5,086,587	-	-	4,778,449	308,138	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,942,196,450	1,920,474,601	4,045,724	17,182,729	493,396	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,620,135,992	1,615,159,528	-	4,770,044	206,420	منها غير مستحقة
322,060,458	305,315,073	4,045,724	12,412,685	286,976	منها مستحقة:
313,095,436	305,315,073	3,685,724	4,094,639	-	لغاية 90 يوم
8,948,160	-	360,000	8,318,046	270,114	من 91 يوم لغاية 120 يوم
10,650	-	-	-	10,650	من 121 يوم لغاية 150 يوم
6,212	-	-	-	6,212	من 151 يوم لغاية 179 يوم
7,921,730,547	6,920,138,889	76,267,006	319,187,414	606,137,238	غير عاملة:
165,807,739	132,153,034	2,421,000	30,740,074	493,631	دون المستوى
133,004,019	93,231,818	249,550	37,215,690	2,306,961	مشكوك فيها
7,622,918,789	6,694,754,037	73,596,456	251,231,650	603,336,646	هالكة (ردينة)
12,822,770,830	11,494,875,848	80,312,730	585,514,020	662,068,232	المجموع
(1,778,490,381)	(1,545,355,481)	(8,707,224)	(143,955,291)	(80,472,385)	يطرح : فوائد معلقة
(6,503,546,822)	(5,634,822,629)	(69,224,010)	(217,904,336)	(581,595,847)	يطرح : مخصص التدني
4,540,733,627	4,314,697,738	2,381,496	223,654,393	-	الصافي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2016

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

المجموع	الشركات الكبيرة	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
1,972,300	1,957,414	-	-	14,886	ديون متدنية المخاطر
5,058,150,082	4,692,418,384	-	287,346,175	78,385,523	عادية (مقبولة المخاطر)
4,937,933,980	4,620,795,347	-	250,257,116	66,881,517	منها غير مستحقة
120,216,102	71,623,037	-	37,089,059	11,504,006	منها مستحقة*:
26,181,220	3,098,930	-	18,001,718	5,080,572	لغاية 30 يوم
85,854,634	68,524,107	-	14,882,971	2,447,556	من 31 يوم لغاية 60 يوم
8,180,248	-	-	4,204,370	3,975,878	من 61 يوم لغاية 90 يوم
993,411,140	954,005,743	15,129,905	19,410,095	4,865,397	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
886,071,118	866,823,916	12,735,043	5,495,386	1,016,773	منها غير مستحقة
107,340,022	87,181,827	2,394,862	13,914,709	3,848,624	منها مستحقة:
65,531,766	61,765,450	1,093,124	2,106,906	566,286	لغاية 90 يوم
7,531,169	-	88,745	5,672,326	1,770,098	من 91 يوم لغاية 120 يوم
30,104,074	21,701,377	1,212,993	6,135,477	1,054,227	من 121 يوم لغاية 150 يوم
4,173,013	3,715,000	-	-	458,013	من 151 يوم لغاية 179 يوم
6,772,326,090	5,576,053,306	92,282,072	352,428,647	751,562,065	غير عاملة:
147,338,626	87,054,372	160,000	55,908,184	4,216,070	دون المستوى
259,323,948	231,887,200	3,748,399	11,736,625	11,951,724	مشكوك فيها
6,365,663,516	5,257,111,734	88,373,673	284,783,838	735,394,271	هالكة (رديئة)
12,825,859,612	11,224,434,847	107,411,977	659,184,917	834,827,871	المجموع
(1,304,301,493)	(1,037,873,005)	(10,272,055)	(160,473,088)	(95,683,345)	يطرح : فوائد معلقة
(5,663,897,327)	(4,700,862,404)	(87,298,882)	(143,947,772)	(731,788,269)	يطرح : مخصص التدني
5,857,660,792	5,485,699,438	9,841,040	354,764,057	7,356,257	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)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2016

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 أيلول 2016 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
1,421,198,811	1,421,198,811	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
866,881,213	866,881,213	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
397,738,978	397,738,978	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
397,738,978	397,738,978	-	-	-	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
2,691,648,164	2,691,648,164	-	-	-	غير عاملة:
133,673,330	133,673,330	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
2,557,974,834	2,557,974,834	-	-	-	هالكة (رديئة)
5,377,467,166	5,377,467,166	-	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(2,356,711,119)	(2,356,711,119)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
3,020,756,047	3,020,756,047	-	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
1,284,543,457	1,284,543,457	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
459,908,112	459,908,112	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
268,824,103	268,824,103	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
268,824,103	268,824,103	-	-	-	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
1,849,731,522	1,849,731,522	-	-	-	غير عاملة:
1,199,789,100	1,199,789,100	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
649,942,422	649,942,422	-	-	-	هالكة (رديئة)
3,863,007,194	3,863,007,194	-	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(1,635,218,184)	(1,635,218,184)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
2,227,789,010	2,227,789,010	-	-	-	الصافي

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الإنتمان (تتمة)

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

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

30 أيلول 2016 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
299,000	299,000	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,145,400,426	1,957,579,842	-	165,672,822	22,147,762	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,211,394,891	1,189,861,741	4,045,724	17,182,729	304,697	غير عاملة:
4,018,225,468	3,439,596,955	76,267,006	214,728,119	287,633,388	دون المستوى
50,563,354	25,239,482	2,421,000	22,677,050	225,822	مشكوك فيها
113,253,900	79,225,000	249,550	31,636,863	2,142,487	هالكة (رديئة)
3,854,408,214	3,335,132,473	73,596,456	160,414,206	285,265,079	
7,375,319,785	6,587,337,538	80,312,730	397,583,670	310,085,847	المجموع
					منها:
234,718,614	230,486,235	1,768,452	-	2,463,927	تأمينات نقدية
2,426,724,117	1,944,573,238	78,098,375	381,416,439	22,636,065	عقارية
449,630,598	204,401,612	-	-	245,228,986	سيارات وآليات
4,264,246,456	4,207,876,453	445,903	16,167,231	39,756,869	كفالة شخصية
7,375,319,785	6,587,337,538	80,312,730	397,583,670	310,085,847	المجموع

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
1,972,295	1,957,411	-	-	14,884	ديون متدنية المخاطر
2,879,953,351	2,653,948,476	-	176,272,416	49,732,459	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
760,901,263	723,778,569	15,129,905	17,444,976	4,547,813	غير عاملة:
3,970,613,823	3,253,485,412	92,282,072	230,559,326	394,287,013	دون المستوى
128,583,514	83,843,395	160,000	41,153,869	3,426,250	مشكوك فيها
190,239,524	166,967,700	3,748,399	8,979,845	10,543,580	هالكة (رديئة)
3,651,790,785	3,002,674,317	88,373,673	180,425,612	380,317,183	
7,613,440,732	6,633,169,868	107,411,977	424,276,718	448,582,169	المجموع
					منها:
138,954,067	136,115,446	-	-	2,838,621	تأمينات نقدية
3,085,020,883	2,520,998,171	106,966,074	404,127,495	52,929,143	عقارية
652,447,916	308,767,078	-	-	343,680,838	سيارات وآليات
3,737,017,866	3,667,289,173	445,903	20,149,223	49,133,567	كفالة شخصية
7,613,440,732	6,633,169,868	107,411,977	424,276,718	448,582,169	المجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2016

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة:

30 أيلول 2016 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
956,611,116	956,611,116	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
253,052,766	253,052,766	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
194,704,732	194,704,732	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
551,126,561	551,126,561	-	-	-	غير عاملة:
13,320,777	13,320,777	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
537,805,784	537,805,784	-	-	-	هالكة (ردينة)
1,955,495,175	1,955,495,175	-	-	-	المجموع
1,550,710,518	1,550,710,518	-	-	-	منها:
68,786,510	68,786,510	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	عقارية
335,998,147	335,998,147	-	-	-	سيارات وآليات
1,955,495,175	1,955,495,175	-	-	-	كفالة شخصية
					المجموع

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
884,692,928	884,692,928	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
298,733,632	298,733,632	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
49,053,179	49,053,179	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
387,464,472	387,464,472	-	-	-	غير عاملة:
161,893,600	161,893,600	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
225,570,872	225,570,872	-	-	-	هالكة (ردينة)
1,619,944,211	1,619,944,211	-	-	-	المجموع
1,151,327,956	1,151,327,956	-	-	-	منها:
55,226,105	55,226,105	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	عقارية
413,390,150	413,390,150	-	-	-	سيارات وآليات
1,619,944,211	1,619,944,211	-	-	-	كفالة شخصية
					المجموع

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 30 أيلول 2016 مبلغ 25,513,249 ليرة سورية مقابل 284,804,248 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2015.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 30 أيلول 2016 مبلغ 445,466,269 ليرة سورية مقابل 134,403,073 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2015.

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 أيلول 2016 (غير مدققة)									
إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	(لبيرة سورية)
26,738,479,843	-	-	-	-	-	-	-	26,738,479,843	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
112,123,206,547	-	-	-	-	-	-	-	112,123,206,547	أرصدة لدى المصارف
45,487,597,248	-	-	-	-	-	-	-	45,487,597,248	إيداعات لدى المصارف
4,540,733,627	-	-	575,387,771	31,169,802	868,463,408	1,854,776,492	1,210,936,154	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
223,085,322	-	-	762,364	41,299	1,150,677	2,457,500	1,604,439	217,069,043	الموجودات الأخرى
2,024,818,756	-	-	-	-	-	-	-	2,024,818,756	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
191,137,921,343	-	-	576,150,135	31,211,101	869,614,085	1,857,233,992	1,212,540,593	186,591,171,437	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 2015 (مدققة)
19,456,211,096	-	-	-	-	-	-	-	19,456,211,096	(ليرة سورية) أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
90,500,771,696	-	-	-	-	-	-	-	90,500,771,696	أرصدة لدى المصارف
22,190,679,271	-	-	-	-	-	-	-	22,190,679,271	إيداعات لدى المصارف
5,857,660,792	-	-	974,700,450	39,203,526	1,074,348,020	2,444,094,996	1,325,313,800	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
256,600,947	-	-	-	-	-	-	-	256,600,947	الموجودات الأخرى
1,392,779,147	-	-	-	-	-	-	-	1,392,779,147	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
139,654,702,949	-	-	974,700,450	39,203,526	1,074,348,020	2,444,094,996	1,325,313,800	133,797,042,157	المجموع

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 أيلول 2016 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	15,574,101,000	311,482,020	233,611,515
يورو	(12,167,558,000)	(243,351,160)	(182,513,370)
جنيه استرليني	8,009,000	160,180	120,135
ين ياباني	14,106,000	282,120	211,590
ليرة سورية	1,006,639,000	20,132,780	15,099,585
فرنك سويسري	16,043,000	320,860	240,645
العملات الأخرى	(545,730,000)	(10,914,600)	(8,185,950)

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	15,574,101,000	(311,482,020)	(233,611,515)
يورو	(12,167,558,000)	243,351,160	182,513,370
جنيه استرليني	8,009,000	(160,180)	(120,135)
ين ياباني	14,106,000	(282,120)	(211,590)
ليرة سورية	1,006,639,000	(20,132,780)	(15,099,585)
فرنك سويسري	16,043,000	(320,860)	(240,645)
العملات الأخرى	(545,730,000)	10,914,600	8,185,950

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	12,588,959,000	251,779,180	188,834,385
يورو	1,776,887,000	35,537,740	26,653,305
جنيه استرليني	(5,221,000)	(104,420)	(78,315)
ين ياباني	3,362,000	67,240	50,430
ليرة سورية	2,783,803,000	55,676,060	41,757,045
فرنك سويسري	884,000	17,680	13,260
العملات الأخرى	(147,792,000)	(2,955,840)	(2,216,880)

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	12,588,959,000	(251,779,180)	(188,834,385)
يورو	1,776,887,000	(35,537,740)	(26,653,305)
جنيه استرليني	(5,221,000)	104,420	78,315
ين ياباني	3,362,000	(67,240)	(50,430)
ليرة سورية	2,783,803,000	(55,676,060)	(41,757,045)
فرنك سويسري	884,000	(17,680)	(13,260)
العملات الأخرى	(147,792,000)	2,955,840	2,216,880

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2016

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 أيلول 2016 للتغير في أسعار الصرف بمقدار 10%:

أثر الزيادة

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			30 أيلول 2016 (غير مدققة)			العملة
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	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,255,943,110	1,272,855,147	12,728,551,471	1,894,694,927	1,908,793,436	19,087,934,355	دولار أميركي
1,693,782	2,258,376	22,583,756	(3,320,231)	(4,426,975)	(44,269,751)	يورو
791,462	1,055,283	10,552,833	1,724,021	2,298,695	22,986,949	جنيه استرليني
252,125	336,166	3,361,661	1,057,961	1,410,615	14,106,146	ين ياباني
83,175	110,900	1,109,001	1,249,682	1,666,243	16,662,427	الفرنك السويسري
(28,325,357)	(37,767,143)	(377,671,426)	(41,734,462)	(55,645,950)	(556,459,495)	العملات الأخرى

أثر النقصان

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			30 أيلول 2016 (غير مدققة)			العملة
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	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(1,255,943,110)	(1,272,855,147)	12,728,551,471	(1,894,694,927)	(1,908,793,436)	19,087,934,355	دولار أميركي
(1,693,782)	(2,258,376)	22,583,756	3,320,231	4,426,975	(44,269,751)	يورو
(791,462)	(1,055,283)	10,552,833	(1,724,021)	(2,298,695)	22,986,949	جنيه استرليني
(252,125)	(336,166)	3,361,661	(1,057,961)	(1,410,615)	14,106,146	ين ياباني
(83,175)	(110,900)	1,109,001	(1,249,682)	(1,666,243)	16,662,427	الفرنك السويسري
28,325,357	37,767,143	(377,671,426)	41,734,462	55,645,950	(556,459,495)	العملات الأخرى

25 التحليل القطاعي

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

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

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة، تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية، التي تمثل الأعمال المحلية، وكذلك تمارس المجموعة نشاطاتها في كافة أنحاء العالم.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 30 أيلول 2016

25 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك

30 أيلول 2015 (غير مدققة)	30 أيلول 2016 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
6,448,930,506	9,300,420,434	-	8,707,442,762	497,044,496	95,933,176	إجمالي الدخل التشغيلي
(101,017,913)	301,964,893	-	-	226,025,497	75,939,396	مصروف الخسائر الائتمانية
6,347,912,593	9,602,385,327	-	8,707,442,762	723,069,993	171,872,572	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(1,014,198,467)	(1,381,144,301)	(1,381,144,301)				الربح قبل الضريبة
5,333,714,126	8,221,241,026					ضريبة الدخل
(246,893,680)	(397,344,359)					صافي ربح الفترة
5,086,820,446	7,823,896,667					
31 كانون الاول 2015 (مدققة)	30 أيلول 2016 (غير مدققة)					معلومات أخرى
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
140,608,964,494	194,042,810,182	-	189,490,469,222	3,534,247,645	1,018,093,315	موجودات القطاع (باستثناء قيمة الاستثمارات في شركات حليفة)
79,875,000	75,215,000	-	75,215,000	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
2,433,449,173	2,707,956,154	2,707,956,154	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
143,122,288,667	196,825,981,336	2,707,956,154	189,565,684,222	3,534,247,645	1,018,093,315	مجموع الموجودات
127,239,148,261	172,251,875,877	-	53,283,014,931	37,893,889,309	81,074,971,637	مطلوبات القطاع
1,609,978,366	2,480,541,752	2,480,541,752	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
128,849,126,627	174,732,417,629	2,480,541,752	53,283,014,931	37,893,889,309	81,074,971,637	مجموع المطلوبات
30 أيلول 2015 (غير مدققة)	30 أيلول 2016 (غير مدققة)					
ليرة سورية	ليرة سورية					
16,224,588	427,773,348					المصاريف الراسمالية
79,997,185	73,551,529					الاستهلاكات
4,889,545	4,162,052					الإطفاءات

25 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,448,930,506	9,300,420,434	958,697,958	1,272,956,523	5,490,232,548	8,027,463,911	إجمالي الدخل التشغيلي
16,224,588	427,773,348	-	-	16,224,588	427,773,348	المصاريف الرأسمالية

26 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,599,677	-	كفالات تعهدات تصدير
3,217,391,741	4,804,441,820	كفالات:
496,007,985	1,094,162,629	- دفع
781,434,734	913,595,647	- حسن تنفيذ
1,939,949,022	2,796,683,544	- أخرى
2,693,657,210	1,010,476,879	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
2,233,468,642	4,915,401,754	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
8,154,117,270	10,730,320,453	

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
27,005,175	29,390,175	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
66,531,729	63,892,847	تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
93,536,904	93,283,022	مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

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

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 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
14,062,463,412	14,067,319,004	بنود رأس المال الأساسي: الأموال الخاصة الأساسية:
4,163,900,328	4,164,593,868	رأس المال المكتتب به
563,718,811	563,718,811	الاحتياطي القانوني
563,718,811	563,718,811	الاحتياطي الخاص
10,166,723,648	10,166,723,648	الأرباح المدورة غير المحققة
(1,350,292,517)	(1,350,292,517)	الخسائر المتراكمة المحققة
		ينزل منها:
(45,305,669)	(41,143,617)	صافي الموجودات غير الملموسة
154,189,834	152,442,334	بنود رأس المال المساعد:
11,203,125	9,455,625	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
142,986,709	142,986,709	احتياطي عام مخاطر التمويل
14,216,653,246	14,219,761,338	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
88,098,429,736	146,653,673,329	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,250,107,000	2,094,917,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
752,953,000	688,992,000	مخاطر السوق
1,687,856,840	1,687,856,840	المخاطر التشغيلية
%15.49	%9.41	نسبة كفاية رأس المال (%)
%98.52	%63.67	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%15.32	%9.31	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 بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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.