

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من 2017/01/01 حتى 2017/03/31

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
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	1297 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 سامر أزهرى*	عضو مجلس الإدارة	بنك لبنان و المهجر	49%
6	السيد جورج صايغ	عضو مجلس الإدارة/مفوض	بنك لبنان و المهجر	
7	السيد عمر أزهرى*	عضو مجلس الإدارة/مفوض	بنك لبنان و المهجر	
8	السيد فهد طاهر تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.41%
9	السيد محمد نزار ماميش	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0%

*بتاريخ 2017/4/6 استقال بنك لبنان و المهجر من المنصبين في مجلس الإدارة الممثلين بالسيد سامر أزهرى و عمر أزهرى



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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	550 ل.س	308 ل.س

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

** القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

النسبة %	بيانات نهاية السنة السابقة 2016/12/31	بيانات الفترة الحالية 2017/03/31	النتائج الأولية المقارنة
0.26 % -	195,223,577,288	194,724,816,808	مجموع الموجودات
0.48 %	21,906,891,273	22,012,701,910	حقوق المساهمين
	للتلاثة أشهر المنتهية في 2016/03/31	للتلاثة أشهر المنتهية في 2017/03/31	
85.95 % -	4,826,023,109	677,953,709	صافي الإيرادات
100.00 % -	3,801,960,000	-	أرباح تقييم مركز القطع النيوي غير الخففة
33.80 % -	1,024,063,109	677,953,709	صافي الإيرادات بعد خصم أرباح تقييم مركز القطع النيوي
96.70 % -	4,516,126,554	149,097,488	صافي الربح قبل الضريبة
59.44 % -	(103,535,411)	(41,997,629)	مصروف ضريبة الدخل
96.01 %	657,718	1,289,222	حقوق الأقلية في الأرباح
97.60 % -	4,411,933,425	105,810,637	صافي الدخل
97.60 % -	110.30	2.65	ربح السهم

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

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

• يحسب التغير كإجمالي: {رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة} / رقم الفترة السابقة * 100



ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- ❖ انخفض حجم الموجودات مقارنة بنهاية العام الماضي بنسبة 0.26% وبلغ 194,724,816,808 ل.س.
- ❖ ازدادت ودائع العملاء بنسبة 1.23% وبلغت 110,261,491,687 ل.س.
- ❖ عزز المصرف سيولته وبلغت نسبة السيولة بالليرات السورية 85.71% وبالعملات الأجنبية 115.13%
- ❖ ازدادت حقوق المساهمين بنسبة 0.48% وبلغت 22,012,701,910 ل.س.

تاريخ: 2017/05/08

ميشال عزام
المدير العام



بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
31 آذار 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 31 آذار 2017 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة 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 لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء إستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الإستنتاج

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 31 آذار 2017 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

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 صديق
عبد القادر عزة حصريه
من حصريه ومشاركوه إرنست ويونغ
(محدودة المسؤولية)

4 أيار 2017

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 31 آذار 2017

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
26,932,720,261	27,479,393,903	4	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
105,923,538,475	117,754,469,681	5	أرصدة لدى المصارف
52,720,534,804	39,365,153,847	6	إيداعات لدى المصارف
1,278,538	1,914,105		موجودات مالية للمتاجرة
4,150,351,257	4,202,109,641	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
75,215,000	75,215,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,741,211,167	2,759,475,397		موجودات ثابتة
39,832,311	38,550,680		موجودات غير ملموسة
614,076,719	1,023,715,798	9	موجودات أخرى
2,024,818,756	2,024,818,756	10	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
195,223,577,288	194,724,816,808		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
54,458,653,432	52,154,511,442	11	ودائع بنوك
108,920,744,405	110,261,491,687	12	ودائع العملاء
2,020,772,233	2,102,384,985	13	تأمينات نقدية
5,071,006,460	5,123,514,578		مخصصات متنوعة
6,303,750	6,303,750		مطلوبات ضريبية مؤجلة
433,864,865	475,445,848	14	مخصص ضريبة الدخل
2,240,594,058	2,422,426,574	15	مطلوبات أخرى
173,151,939,203	172,546,078,864		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
4,000,000,000	4,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
751,648,092	751,648,092		احتياطي قانوني
751,648,092	751,648,092		احتياطي خاص
142,986,709	142,986,709		احتياطي عام لمخاطر التمويل
18,911,250	18,911,250	17	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	105,810,637		ربح الفترة
(396,950,518)	(396,950,518)	18	الخسائر المتراكمة المحققة
16,638,647,648	16,638,647,648	18	الأرباح المدورة غير المحققة
21,906,891,273	22,012,701,910		
164,746,812	166,036,034		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
22,071,638,085	22,178,737,944		مجموع حقوق الملكية
195,223,577,288	194,724,816,808		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار			
2016	2017	إيضاح	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
804,458,104	719,196,182	19	الفوائد الدائنة
(241,756,861)	(327,954,877)	20	الفوائد المدينة
562,701,243	391,241,305		صافي الدخل من الفوائد
239,323,997	194,751,142		العمولات والرسوم الدائنة
(2,127,160)	(1,541,330)		العمولات والرسوم المدينة
237,196,837	193,209,812		صافي الدخل من العمولات والرسوم
799,898,080	584,451,117		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
223,996,478	92,750,035		صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
3,801,960,000	-		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
168,551	635,567		أرباح موجودات مالية للمتاجرة
-	116,990		أرباح بيع موجودات ثابتة
4,826,023,109	677,953,709		اجمالي الدخل التشغيلي
(206,941,008)	(320,679,828)		نفقات الموظفين
(24,630,662)	(21,251,201)		استهلاك الموجودات الثابتة
(1,514,527)	(1,281,631)		أطفاء الموجودات غير الملموسة
86,737,463	48,912,690		استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
(45,753,718)	(26,488,253)		مصروف مخصصات متنوعة
(117,794,103)	(208,067,998)		مصاريف إدارية وعمومية
(309,896,555)	(528,856,221)		اجمالي المصاريف التشغيلية
4,516,126,554	149,097,488		الربح قبل الضريبة
(103,535,411)	(41,997,629)	14	مصروف ضريبة الدخل
4,412,591,143	107,099,859		ربح الفترة
4,411,933,425	105,810,637		العائد الي:
657,718	1,289,222		مساهمي البنك
4,412,591,143	107,099,859		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
110.30	2.65	21	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار			
2016	2017	ايضاح	
غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
4,412,591,143	107,099,859		صافي ربح الفترة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى:
			التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة
(1,160,000)	-	17	للبيع
290,000	-	17	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
4,411,721,143	107,099,859		الدخل الشامل للفترة
			العائد الي:
			مساهمي البنك
4,411,063,425	105,810,637		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
657,718	1,289,222		
4,411,721,143	107,099,859		

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

العائد إلى مساهمي البنك

مجموع حقوق الملكية السورية	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
107,099,859	1,289,222	105,810,637	-	-	105,810,637	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
22,178,737,944	166,036,034	22,012,701,910	16,638,647,648	(396,950,518)	105,810,637	18,911,250	142,986,709	751,648,092	751,648,092	4,000,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2017
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
4,411,721,143	657,718	4,411,063,425	-	-	4,411,933,425	(870,000)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
18,684,883,183	164,558,046	18,520,325,137	10,166,723,648	(1,350,292,517)	4,411,933,425	21,536,250	142,986,709	563,718,811	563,718,811	4,000,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2016

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار			
2016	2017	ايضاح	
غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
4,516,126,554	149,097,488		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية
24,630,662	21,251,201		الاستهلاكات
1,514,527	1,281,631		الإطفاءات
(86,737,463)	(48,912,690)		استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
45,753,718	26,488,253		مصروف مخصصات متنوعة
(168,551)	(635,567)		أرباح موجودات مالية للمتاجرة
45,493	(116,990)		(أرباح) خسائر استبعاد موجودات ثابتة
4,501,164,940	148,453,326		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			الزيادة في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (الاحتياطي الازامي على الودائع)
(74,126,359)	(29,486,973)		النقص في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
4,173,819,774	13,355,380,957		التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,239,167,575	(6,845,694)		التغير في الموجودات الاخرى
156,006,958	(409,639,079)		الزيادة في التأمينات النقدية
86,768,479	81,612,752		الزيادة في ودائع العملاء
1,663,020,023	1,340,747,282		التغير في المطلوبات الاخرى
(225,754,104)	211,737,503		
11,520,067,286	14,691,960,074		صافي التدفقات النقدية من التشغيل
-	(416,646)		ضريبة الدخل المدفوعة
11,520,067,286	14,691,543,428		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(62,977,113)	(39,398,441)		شراء موجودات ثابتة
(62,977,113)	(39,398,441)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
13,619,101,161	-		تأثير تغيرات أسعار الصرف
25,076,191,334	14,652,144,987		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
68,350,004,351	72,848,066,248		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
93,426,195,685	87,500,211,235	22	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
914,216,545	786,003,605		فوائد مقبوضة
150,555,306	290,951,523		فوائد مدفوعة

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 31 آذار 2017 و 31 كانون الأول 2016.

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

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

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه البالغ عددها 27 فرع كما في 31 آذار 2017 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 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 من قبل مجلس إدارة البنك بإجماعه رقم 113 بتاريخ 3 أيار 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 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.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,734,805,965	1,410,662,323	نقد في الخزينة
19,441,403,240	20,282,618,673	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
5,728,597,402	5,758,084,375	احتياطي ودائع (*)
27,913,654	28,028,532	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
26,932,720,261	27,479,393,903	

(*) 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 31 آذار 2017 مبلغ 5,758,084,375 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 31 آذار 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 12,419,620 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 آذار 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 ولا يشمل الأضرار الناتجة عن أعمال إرهابية، لم يتم التواصل مع شركة التأمين للمطالبة بالتعويض، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية النقد الموجود في الفرع المذكور، وقد تم إدراج هذه المؤونات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد المرحلي.

لا تتقاضى الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أية فوائد.

5 أرصدة لدى المصارف

31 آذار 2017 (غير مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
489,677,296	92,449,885,297	92,939,562,593	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
1,501,328,171	23,313,578,917	24,814,907,088	
1,991,005,467	115,763,464,214	117,754,469,681	
31 كانون الأول 2016 (مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,415,410,298	86,859,305,736	88,274,716,034	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
1,521,658,441	16,127,164,000	17,648,822,441	
2,937,068,739	102,986,469,736	105,923,538,475	

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

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 489,677,296 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017 مقابل 1,415,410,298 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

6 إيداعات لدى المصارف

31 آذار 2017 (غير مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
39,365,153,847	38,485,153,847	880,000,000	
31 كانون الأول 2016 (مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
52,720,534,804	51,860,534,804	860,000,000	

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

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
7,697,949,431	7,827,378,400	الشركات الكبرى
9,278,852	6,714,137	حسابات جارية مدينة
		حسابات دائنة صدقة مدينة
3,366,113,031	3,389,029,019	قروض
(67,642,700)	(51,004,493)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
299,000	299,000	سندات محسومة
11,005,997,614	11,172,416,063	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
63,849,302	57,869,535	قروض
(202,844)	(116,002)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
63,646,458	57,753,533	
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
1,298,391,403	1,239,720,837	قروض
(121,343,288)	(116,094,237)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
1,177,048,115	1,123,626,600	
12,246,692,187	12,353,796,196	المجموع
(5,464,944,728)	(5,434,392,553)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)
(816,194,450)	(822,269,050)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة)
(1,815,201,752)	(1,895,024,952)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
4,150,351,257	4,202,109,641	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 7,916,937,416 ليرة سورية، أي ما نسبته 64.09% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 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 6,021,912,464 ليرة سورية، أي ما نسبته 48.75% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 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 2,538,347,641 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 2,540,380,591 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2016، علماً أن البنك يقوم بتكوين المخصصات اللازمة وفقاً لمقتضيات قرارات مجلس النقد والتسليف، ويتم إدراج هذه المخصصات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد المرحلي.

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	(غير مدققة)
6,281,139,178	772,434,180	5,508,704,998	في 1 كانون الثاني 2017
(24,477,575)	(21,163,030)	(3,314,545)	التغيير خلال الفترة
6,256,661,603	751,271,150	5,505,390,453	في 31 آذار 2017
5,464,944,728	521,682,765	4,943,261,963	في 1 كانون الثاني 2017
816,194,450	250,751,415	565,443,035	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
			مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
			إضافات خلال الفترة
69,282,952	6,811,745	62,471,207	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
4,374,392	87,286	4,287,106	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
			انخفاض القيمة افرادياً (فروقات أسعار الصرف)*
18,027,361	-	18,027,361	انخفاض القيمة جماعياً (فروقات أسعار الصرف)*
2,407,754	-	2,407,754	استردادات من ديون غير منتجة**
(117,862,488)	(28,062,061)	(89,800,427)	استردادات من ديون منتجة**
(707,546)	-	(707,546)	
5,434,392,553	500,432,449	4,933,960,104	في 31 آذار 2017
822,269,050	250,838,701	571,430,349	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
			مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
6,256,661,603	751,271,150	5,505,390,453	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

- تم إعداد إختبارات جهد للمحافظة الائتمانية لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وقد أظهرت تلك الإختبارات ضرورة تكوين مخصصات مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة بمبلغ 586,891,718 ليرة سورية ومخصصات مقابل تسهيلات إئتمانية غير مباشرة بمبلغ 510,364,429 ليرة سورية، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح رصيد مخصصات التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ 772,815,872 ليرة سورية ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 538,444,475 ليرة سورية كما في 31 آذار 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 31 آذار 2017 مبلغ 1,311,260,347 ليرة سورية مقابل مبلغ 1,303,710,551 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

- نتيجة لتسديدات العملاء انخفضت قيمة المخصصات الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب المحتفظ به وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب4) ليصبح رصيدها 30,216,117 ليرة سورية كما في 31 آذار 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	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
1,304,301,493	1,815,201,752	
824,201,839	158,303,094	
(313,301,580)	(78,479,894)	
1,815,201,752	1,895,024,952	

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

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

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

تحليل الأسهم والسندات:
تحليل الأسهم والسندات:

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

9 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
114,569,676	131,651,831	مصاريف مدفوعة مقدماً
16,364,994	19,550,320	مخزون مطبوعات وقرطاسية
2,628,281	2,556,014	طوابع
6,972,418	8,136,489	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	301,460,872	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة - مؤسسات
5,818,385	670,008	مصاريف مستحقة من مقترضين متعثرين (*)
8,256,484	7,253,801	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (**)
7,167,778	7,167,778	سلف موردين
62,320,000	540,384,000	
614,076,719	1,023,715,798	

(*) يقوم البنك منذ عام 2013 برفع دعاوي قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغ مجمل مصاريف هذه الدعاوي 62,470,752 ليرة سورية كما في 31 آذار 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 1,327,794 ليرة سورية كما في 31 آذار 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 31 آذار 2017 مقابل 56,544,745 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

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

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 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
215,789,800	215,789,800	أرصدة بالليرة السورية
1,809,028,956	1,809,028,956	أرصدة بالدولار الأمريكي
2,024,818,756	2,024,818,756	

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

11 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة)
51,947,539,442	50,999,869,092	947,670,350	حسابات جارية
206,972,000	-	206,972,000	ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
52,154,511,442	50,999,869,092	1,154,642,350	مجموع

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

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

12 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
54,965,059,122	56,752,763,088	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
1,635,715,674	1,661,700,761	ودائع توفير
52,177,634,426	51,701,492,995	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
142,335,183	145,534,843	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
<u>108,920,744,405</u>	<u>110,261,491,687</u>	

* منها ودائع جامدة بمبلغ 22,909,991,323 ليرة سورية أي ما نسبته 20.78% من إجمالي الودائع في 31 آذار 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 455,122,929 ليرة سورية أي ما نسبته 0.41% من إجمالي الودائع في 31 آذار 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 56,802,129,256 ليرة سورية أي ما نسبته 51.52% من إجمالي الودائع في 31 آذار 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 145,534,843 ليرة سورية أي ما نسبته 0.13% من إجمالي الودائع في 31 آذار 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	31 آذار 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
276,953,301	320,010,748	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,677,806,497	1,599,079,703	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
66,012,435	183,294,534	تأمينات نقدية مقابل بوالص
<u>2,020,772,233</u>	<u>2,102,384,985</u>	

14 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	
مدققة	غير مدققة	
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)	(416,646)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
504,251,909	41,580,983	ضريبة الدخل
433,864,865	475,445,848	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2012 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 التكليف المؤقت عن عام 2012 خلال عام 2016، ويقوم البنك حالياً بالاعتراض لدى لجان الطعن وإعادة النظر.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

31 آذار 2016	31 آذار 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,516,126,554	149,097,488	صافي الربح قبل الضريبة
(1,370,246)	(2,685,880)	ينزل: أرباح شركة تابعة
(3,801,960,000)	-	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
1,134,384	1,121,918	يضاف إطفاء الفروع
11,681,466	10,917,499	يضاف استهلاك المباني
(343,900,801)	3,666,846	يضاف مصروف (ينزل استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية
(381,316)	(2,649,525)	ينزل مؤونة تقلب أسعار الصرف
33,942,045	31,138,453	يضاف مصروف مؤونات غير مقبولة ضريبياً
12,192,989	-	يضاف مصروف مخصص كفالات خارجية
(13,323,430)	(32,203,057)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقاً
414,141,645	158,403,742	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
103,535,411	39,600,936	مصروف ضريبة الدخل
(70,387,044)	-	يطرح: موجودات ضريبية مؤجلة
33,148,367	39,600,936	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
5%	5%	نسبة رسم إعادة الإعمار
-	1,980,047	يضاف رسم إعادة الإعمار
-	416,646	يضاف فروقات ضريبية مدفوعة عن سنوات سابقة
103,535,411	41,997,629	مصروف ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل الموحد المرحلي

15 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
1,020,868,842	1,086,898,304	حوالات وشيكات قيد التحصيل
107,003,852	58,370,608	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
63,508,158	52,770,485	ذمم دائنة
120,477,359	127,022,698	مصاريف مستحقة الدفع
513,318,148	550,321,502	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,441,198	12,441,198	أنصبة أرباح غير مدفوعة
75,341,789	83,845,509	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
302,778,088	422,388,971	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
10,039,881	13,680,499	أخرى
14,816,743	14,686,800	عمولات مقبوضة مقدما- كفالات عملاء
2,240,594,058	2,422,426,574	

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 31 آذار 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 وتسد 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 وتسد 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 وزيادة 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

31 آذار 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
-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
18,911,250	-	18,911,250	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
18,911,250	-	18,911,250	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

31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
502,898,241	494,197,361	فوائد أرصدة وايداعات لدى مصارف <u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u> للمؤسسات
61,264,041	37,610,476	فوائد حسابات جارية مدينة
112,471,923	102,074,384	فوائد قروض - مؤسسات
119,072,602	78,479,894	فوائد مستردة من ديون غير منتجة للأفراد (التجزئة)
8,751,297	6,834,067	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
<u>804,458,104</u>	<u>719,196,182</u>	

20 الفوائد المدينة

31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
24,149,655	24,252,832	ودائع العملاء
195,403,680	216,706,688	ودائع توفير
21,869,705	86,831,565	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
333,821	163,792	ودائع بنوك
<u>241,756,861</u>	<u>327,954,877</u>	تأمينات نقدية

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

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

31 آذار 2016 غير مدققة	31 آذار 2017 غير مدققة	
4,411,933,425	105,810,637	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)
40,000,000	40,000,000	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
110.30	2.65	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

31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
23,087,969,688	21,176,209,205	21,693,280,996	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
117,744,383,035	105,923,538,475	117,754,469,681	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(47,406,157,038)	(54,251,681,432)	(51,947,539,442)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
93,426,195,685	72,848,066,248	87,500,211,235	

(*) 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:

31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
30,177,045	5,798,278	

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	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	%
178,475,711	179,872,369	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
31 آذار 2017

23 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2016	31 آذار 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	68,305,611,777	-	-	-	68,305,611,777 حسابات جارية مدينة (موجودات)
52,951,519,121	51,045,548,715	39,120,417	12,182,487	29,369,156	50,964,876,655 حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
716,739,557	717,979,987	-	-	717,979,987	- ودائع لأجل (مطلوبات)
12,833,334	9,333,333	-	-	9,333,333	- ايجارات مدفوعة مقدماً
					بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
192,311,997	186,129,063	-	-	-	186,129,063 كفالات واردة
29,467,251	-	-	-	-	- بوالص
					معلومات إضافية
253,690,711	255,087,369	-	179,872,369	75,215,000	- استثمارات ومساهمات
					عناصر بيان الدخل الموحد:
282,456,104	170,579,167	-	-	-	170,579,167 فوائد وعمولات دائنة
22,746,502	86,662,242	-	-	1,955,497	84,706,745 فوائد وعمولات مدينة
18,940,487	31,420,792	-	-	31,420,792	- مصاريف التأمين
6,000,000	9,000,000	-	-	9,000,000	- تأمين صحي موظفين
2,727,273	3,500,000	-	-	3,500,000	- ايجارات
16,526,375	13,271,440	-	-	-	13,271,440 أتعاب الإدارة**

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

24 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب 4 الصادر من مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام 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 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

31 آذار 2017 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبيرة	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
341,869	299,000	-	-	42,869	ديون متدنية المخاطر
3,597,934,370	3,310,030,772	-	231,328,209	56,575,389	عادية (مقبولة المخاطر)
3,375,443,822	3,123,696,892	-	195,261,695	56,485,235	منها غير مستحقة
222,490,548	186,333,880	-	36,066,514	90,154	منها مستحقة*:
22,958,323	214,413	-	22,743,910	-	لغاية 30 يوم
196,040,861	186,119,467	-	9,921,394	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
3,491,364	-	-	3,401,210	90,154	من 61 يوم لغاية 90 يوم
838,582,541	814,319,652	3,501,998	20,510,087	250,804	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
671,897,767	650,581,508	2,025,998	19,215,404	74,857	منها غير مستحقة
166,684,774	163,738,144	1,476,000	1,294,683	175,947	منها مستحقة:
118,179,757	116,703,757	1,476,000	-	-	لغاية 90 يوم
258,978	34,387	-	97,372	127,219	من 91 يوم لغاية 120 يوم
1,246,039	-	-	1,197,311	48,728	من 121 يوم لغاية 150 يوم
47,000,000	47,000,000	-	-	-	من 151 يوم لغاية 179 يوم
7,916,937,416	7,047,766,639	54,251,535	277,668,119	537,251,123	غير عاملة:
36,194,976	17,521,098	-	18,613,734	60,144	دون المستوى
404,870,071	384,070,558	-	20,397,038	402,475	مشكوك فيها
7,475,872,369	6,646,174,983	54,251,535	238,657,347	536,788,504	هالكة (رديئة)
12,353,796,196	11,172,416,063	57,753,533	529,506,415	594,120,185	المجموع
(1,895,024,952)	(1,685,987,477)	(6,987,610)	(127,816,725)	(74,233,140)	يطرح : فوائد مغلقة
(6,256,661,603)	(5,457,374,944)	(48,015,509)	(231,384,105)	(519,887,045)	يطرح : مخصص التدني
4,202,109,641	4,029,053,642	2,750,414	170,305,585	-	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)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 31 آذار 2017

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:

31 آذار 2017 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
1,037,339,157	1,037,339,157	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
346,216,655	346,216,655	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
378,006,290	378,006,290	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
378,006,290	378,006,290	-	-	-	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
2,538,347,641	2,538,347,641	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
2,538,347,641	2,538,347,641	-	-	-	هالكة (رديئة)
4,299,909,743	4,299,909,743	-	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(2,378,354,361)	(2,378,354,361)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
1,921,555,382	1,921,555,382	-	-	-	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

31 آذار 2017 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
341,869	299,000	-	-	42,869	ديون متدنية المخاطر
2,823,039,628	2,635,388,418	-	162,554,753	25,096,457	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
491,533,112	468,356,409	3,501,998	19,551,120	123,585	غير عاملة:
3,992,018,280	3,513,255,575	54,251,535	185,512,206	238,998,964	دون المستوى
27,763,959	14,461,007	-	13,284,850	18,102	مشكوك فيها
270,029,182	252,192,312	-	17,485,024	351,846	هالكة (رديئة)
3,694,225,139	3,246,602,256	54,251,535	154,742,332	238,629,016	
7,306,932,889	6,617,299,402	57,753,533	367,618,079	264,261,875	المجموع

314,047,924	308,978,528	2,460,486	-	2,608,910	منها:
2,157,176,193	1,735,392,018	54,847,144	353,342,174	13,594,857	تأمينات نقدية
374,666,375	167,976,027	-	-	206,690,348	عقارية
4,461,042,397	4,404,952,829	445,903	14,275,905	41,367,760	سيارات وآليات
7,306,932,889	6,617,299,402	57,753,533	367,618,079	264,261,875	كفالة شخصية
					المجموع

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
299,000	299,000	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,580,062,580	2,397,844,642	-	155,782,821	26,435,117	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
691,542,168	660,753,992	3,788,156	26,738,192	261,828	غير عاملة:
3,903,081,239	3,385,290,433	59,858,302	195,374,588	262,557,916	دون المستوى
11,447,352	-	-	11,398,200	49,152	مشكوك فيها
131,914,639	101,204,417	-	29,790,211	920,011	هالكة (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

271,492,795	267,824,117	1,116,786	-	2,551,892	منها:
2,274,604,372	1,832,827,899	62,083,770	362,209,824	17,482,879	تأمينات نقدية
411,588,439	186,622,019	-	-	224,966,420	عقارية
4,217,299,381	4,156,914,032	445,902	15,685,777	44,253,670	سيارات وآليات
7,174,984,987	6,444,188,067	63,646,458	377,895,601	289,254,861	كفالة شخصية
					المجموع

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة:

31 آذار 2017 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
954,663,483	954,663,483	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
270,714,905	270,714,905	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
103,428,077	103,428,077	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)
520,770,341	520,770,341	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
520,770,341	520,770,341	-	-	-	هالكة (رديئة)
1,849,576,806	1,849,576,806	-	-	-	المجموع
1,578,236,124	1,578,236,124	-	-	-	منها:
62,977,335	62,977,335	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	عقارية
208,363,347	208,363,347	-	-	-	سيارات وآليات
1,849,576,806	1,849,576,806	-	-	-	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 اهتماما 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

يتم إدراج القيمة العادلة للضمانات بعد الأخذ بعين الاعتبار ألا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

الديون المعاد هيكلتها

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

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 آذار 2017 مبلغ 13,436,459 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:

31 آذار 2017 (غير مدققة)									
إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	(ليرة سورية)
26,040,703,048	-	-	-	-	-	-	-	26,040,703,048	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
117,754,469,681	-	-	-	-	-	-	-	117,754,469,681	أرصدة لدى المصارف
39,365,153,847	-	-	-	-	-	-	-	39,365,153,847	إيداعات لدى المصارف
4,202,109,641	-	-	442,293,046	28,248,180	804,643,719	1,684,781,036	1,242,143,660	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
302,130,880	-	-	70,522	4,504	128,297	268,631	198,054	301,460,872	الموجودات الأخرى
2,024,818,756	-	-	-	-	-	-	-	2,024,818,756	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
189,689,385,853	-	-	442,363,568	28,252,684	804,772,016	1,685,049,667	1,242,341,714	185,486,606,204	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) (ليرة سورية)
25,170,000,642	-	-	-	-	-	-	-	25,170,000,642	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
4,150,351,257	-	-	486,773,395	26,586,058	796,969,990	1,739,317,101	1,100,704,713	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
390,912,403	-	-	682,408	37,271	1,117,274	2,438,352	1,543,080	385,094,018	الموجودات الأخرى
2,024,818,756	-	-	-	-	-	-	-	2,024,818,756	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>190,380,156,337</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>487,455,803</u>	<u>26,623,329</u>	<u>798,087,264</u>	<u>1,741,755,453</u>	<u>1,102,247,793</u>	<u>186,223,986,695</u>	المجموع

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 آذار 2017 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
116,908,335	155,877,780	7,793,889,000	دولار أميركي
(210,070,920)	(280,094,560)	(14,004,728,000)	يورو
(134,865)	(179,820)	(8,991,000)	جنيه استرليني
5,130	6,840	342,000	ين ياباني
9,991,695	13,322,260	666,113,000	ليرة سورية
(4,005)	(5,340)	(267,000)	فرنك سويسري
(7,073,685)	(9,431,580)	(471,579,000)	العملات الأخرى
حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(116,908,335)	(155,877,780)	7,793,889,000	دولار أميركي
210,070,920	280,094,560	(14,004,728,000)	يورو
134,865	179,820	(8,991,000)	جنيه استرليني
(5,130)	(6,840)	342,000	ين ياباني
(9,991,695)	(13,322,260)	666,113,000	ليرة سورية
4,005	5,340	(267,000)	فرنك سويسري
7,073,685	9,431,580	(471,579,000)	العملات الأخرى

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

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

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 31 آذار 2017 للزيادة في تغيير أسعار الصرف بمقدار 10%:

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			31 آذار 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	1,894,410,355	1,908,414,006	19,084,140,061	دولار أميركي
5,459,181	7,278,907	72,789,074	106,274	141,698	1,416,980	يورو
66,180	88,240	882,403	464,008	618,678	6,186,777	جنيه استرليني
(845)	(1,127)	(11,267)	25,676	34,234	342,344	ين ياباني
23,550	31,400	313,996	25,286	33,715	337,149	الفرنك السويسري
(19,791,373)	(26,388,498)	(263,884,978)	(34,864,450)	(46,485,933)	(464,859,334)	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			31 آذار 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	(1,894,410,355)	(1,908,414,006)	19,084,140,061	دولار أميركي
(5,459,181)	(7,278,907)	72,789,074	(106,274)	(141,698)	1,416,980	يورو
(66,180)	(88,240)	882,403	(464,008)	(618,678)	6,186,777	جنيه استرليني
845	1,127	(11,267)	(25,676)	(34,234)	342,344	ين ياباني
(23,550)	(31,400)	313,996	(25,286)	(33,715)	337,149	الفرنك السويسري
19,791,373	26,388,498	(263,884,978)	34,864,450	46,485,933	(464,859,334)	العملات الأخرى

25 التحليل القطاعي

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

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

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

25 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك

31 آذار 2016 (غير مدققة)	31 آذار 2017 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
4,826,023,109	677,953,709	-	577,286,191	129,681,067	(29,013,549)	إجمالي الدخل التشغيلي
86,737,463	48,912,690	-	-	27,749,660	21,163,030	استرداد مخصص الخسائر الانتمائية
4,912,760,572	726,866,399					مصاريف غير موزعة على القطاعات
(396,634,018)	(577,768,911)	(577,768,911)	-	-	-	حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة
-	-	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
4,516,126,554	149,097,488					مصروف ضريبة الدخل
(103,535,411)	(41,997,629)	(41,997,629)	-	-	-	صافي ربح الفترة
4,412,591,143	107,099,859					
31 كانون الاول 2016 (مدققة)	31 آذار 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	191,129,990,813	-	186,927,211,164	3,286,410,022	916,369,627	موجودات القطاع (باستثناء قيمة الاستثمارات في شركات حليفة)
75,215,000	75,215,000	-	75,215,000	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
2,954,215,687	3,519,610,995	3,519,610,995	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
195,223,577,288	194,724,816,808	3,519,610,995	187,002,426,164	3,286,410,022	916,369,627	مجموع الموجودات
170,432,339,194	169,566,467,729	-	52,161,404,177	35,956,623,301	81,448,440,251	مطلوبات القطاع
2,719,600,009	2,979,611,135	2,979,611,135	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
173,151,939,203	172,546,078,864	2,979,611,135	52,161,404,177	35,956,623,301	81,448,440,251	مجموع المطلوبات
611,580,553	39,398,441					المصاريف الراسمالية
97,635,085	21,251,201					الاستهلاكات
5,473,358	1,281,631					الإطفاءات

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

25 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
31 آذار 2016	31 آذار 2017	31 آذار 2016	31 آذار 2017	31 آذار 2016	31 آذار 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	
4,826,023,109	677,953,709	407,617,806	353,420,305	4,418,405,303	324,533,404	إجمالي الدخل التشغيلي
62,977,113	39,398,441	-	-	62,977,113	39,398,441	المصاريف الرأسمالية

26 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,751,287,600	4,191,369,443	كفالات:
1,090,325,470	568,730,644	- دفع
979,600,259	974,426,508	- حسن تنفيذ
2,681,361,871	2,648,212,291	- أخرى
1,296,115,911	975,834,434	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
4,464,217,080	192,760,945	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
10,511,620,591	5,359,964,822	

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
55,294,455	54,377,344	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
54,960,304	35,040,260	تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
110,254,759	89,417,604	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
31 آذار 2017

27 إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأسمال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية. يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
21,869,907,815	21,872,478,668	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
4,164,746,812	4,166,036,034	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)	(38,550,680)	صافي الموجودات غير الملموسة
152,442,334	152,442,334	بنود رأس المال المساعد:
9,455,625	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
22,022,350,149	22,024,921,002	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
148,403,946,262	143,911,810,793	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
2,027,074,000	1,479,156,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
321,858,000	620,924,000	مخاطر السوق
1,976,047,197	1,976,047,197	المخاطر التشغيلية
%14.42	%14.88	نسبة كفاية رأس المال (%)
%99.09	%98.62	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%14.32	%14.78	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 / 4 بتاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 / م ن / 1 بتاريخ 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 / 4 لعام 2007 وذلك ابتداء من البيانات الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2013.