



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من ٢٠١٥/٠١/٠١ حتى ٢٠١٥/٠٦/٣٠

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إســــــــم 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	١٣١٦ مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	١٠,٢٥%
٢	د. إحسان بعلبكي	نائب رئيس مجلس الإدارة	ذاته	٥%
٣	السيدة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	١٠,٥٦%
٤	السيد إياد حبيب بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٥,٦٢%
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	٥,٤١%
٩	السيد محمد نزار ماميش	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠%



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد ميشال عزام
مدقق الحسابات	شركة حصرية ومشاركه إرنست ويونغ سورية (محدودة المسؤولية)
عنوان المصرف	دمشق - حريقة - بناء خزانة تقاعد المحامين - جانب غرفة تجارة دمشق
رقم الهاتف والفاكس	رقم الهاتف : ٢٢٦٠٥٦٠ - رقم الفاكس : ٢٢٦٠٥٦٠
الموقع الالكتروني	bsomail@bso.com.sy :

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
١٠٠ ل.س	٢٧٣ ل.س	٢٣٥ ل.س

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

** القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	٢٠١٤/١٢/٣١		٢٠١٥/٠٦/٣٠		
%٢٤,١٠	١٠٥,٤٢٠,٢٠٢,٠٢٢		١٣٠,٨٢٨,٠٤٧,٧٧٣		مجموع الموجودات
%٤١,٣٥	٧,٧١٦,١٥١,٤٧٩		١٠,٩٠٦,٩٣٦,٢٣٠		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	
%١٤٠,٣٦	١,٧٠٥,٩٨١,٠٣٤	٩٤٦,٩٧٥,٤٦٠	٤,١٠٠,٤٢٤,٨٤٠	٢,٤٥٤,٦٩٠,٠٥٤	صافي الإيرادات
%٢٧٩,٨٤	٧٣٨,٩١٢,٠٠٠	٤٧٣,٢٧٦,٠٠٠	٢,٨٠٦,٧٢٠,٠٠٠	١,٧١٩,٨٣٢,٠٠٠	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
%٣٣,٧٨	٩٦٧,٠٦٩,٠٣٤	٤٧٣,٦٩٩,٤٦٠	١,٢٩٣,٧٠٤,٨٤٠	٧٣٤,٨٥٨,٠٥٤	صافي الإيرادات بعد خصم أرباح تقييم مركز القطع البنوي
%٥٦٥,٠٤	٥٠٩,٥٨٧,٥٥٢	٤٦٤,٨٥٩,٥١٨	٣,٣٨٨,٩٥٧,١٨٩	٢,٠٤٤,٦٠٩,٤٨٠	صافي الربح قبل الضريبة
%٨١٣,٧٢-	٢٦,٨٢٣,٧٨٦	(٧,٢٧٢,٧٦٧)	(١٩١,٤٤٦,٤٠٠)	(٩٧,٣٦٧,٧٨٥)	إيراد (مخصص) ضريبة الدخل
%١٧,٦٣-	٢,١٧٨,٨٣٣	١,٠٢٨,٩٦٨	١,٧٩٤,٧٨٨	٦٣١,٧٦٣	حقوق الأقلية في الأرباح
%٤٩٦,٠٩	٥٣٦,٤١١,٣٣٨	٤٥٧,٥٨٦,٧٥١	٣,١٩٧,٥١٠,٧٨٩	١,٩٤٧,٢٤١,٦٩٥	صافي الدخل
%٤٩٧,٩٨	١٣,٣٦	١١,٤١	٧٩,٨٩	٤٨,٦٦	ربح السهم

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

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

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

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



ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

❖ ازداد حجم الموجودات مقارنة بنهاية العام الماضي بنسبة ٢٤,١٠ %

❖ ازدادت ودائع العملاء مقارنة بنهاية العام الماضي بنسبة ١٣,٥٠ % .

❖ ارتفع صافي الدخل مقارنة بالفترة نفسها من العام السابق .

❖ حافظ المصرف على وضعه السليم و سيولته المرتفعة.

تاريخ: ٢٠١٥/٠٧/٢٨

ميشال عزام

المدير العام



بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2015



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 البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2015 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمتثل 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 نبدى رأي تدقيق.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2015 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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

عبد القادر عزة حصرية
محصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

29 تموز 2015
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 حزيران 2015

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
20,466,563,068	19,445,662,363	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,315,099,434	82,599,512,759	5	أرصدة لدى المصارف
11,577,680,749	18,455,414,968	6	إيداعات لدى المصارف
1,106,364	1,050,077		موجودات مالية للمتاجرة
6,942,736,490	6,624,345,618	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
1,670,130,000	79,875,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,077,260,328	2,033,481,129		موجودات ثابتة
51,800,790	48,525,655		موجودات غير ملموسة
322,208,396	358,185,812	9	موجودات أخرى
87,722,604	-	14	موجودات ضريبية مؤجلة
907,893,799	1,181,994,392	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
105,420,202,022	130,828,047,773		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
22,428,197,167	34,129,773,592	11	ودائع بنوك
70,179,146,486	79,652,693,077	12	ودائع عملاء
1,160,206,732	1,397,580,714	13	تأمينات نقدية
2,292,387,314	2,941,808,150		مخصصات متنوعة
-	67,816,151	14	مخصص ضريبة الدخل
1,474,071,402	1,561,247,379	15	مطلوبات أخرى
9,112,500	7,468,750		مطلوبات ضريبية مؤجلة
97,543,121,601	119,758,387,813		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
4,000,000,000	4,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
412,091,044	412,091,044		احتياطي قانوني
412,091,044	412,091,044		احتياطي خاص
142,986,709	142,986,709		احتياطي عام لمخاطر التمويل
27,337,500	22,406,250	17	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	3,195,716,001		ربح الفترة
(2,479,976,466)	(2,479,976,466)	18	الخسائر المتراكمة المحققة
5,201,621,648	5,201,621,648	18	الأرباح المدورة غير المحققة
7,716,151,479	10,906,936,230		
160,928,942	162,723,730		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
7,877,080,421	11,069,659,960		مجموع حقوق الملكية
105,420,202,022	130,828,047,773		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الايضاحات المرفقة من 1 الى 28 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
1,148,414,964	1,201,331,147	585,585,596	642,225,820	19
(642,019,460)	(505,367,743)	(330,935,621)	(242,506,659)	20
506,395,504	695,963,404	254,649,975	399,719,161	صافي الدخل من الفوائد
296,783,808	380,414,437	154,021,465	212,282,534	العمولات والرسوم الدائنة
(16,614,524)	(27,955,304)	(7,976,167)	(22,847,069)	العمولات والرسوم المدينة
280,169,284	352,459,133	146,045,298	189,435,465	صافي الدخل من العمولات والرسوم
786,564,788	1,048,422,537	400,695,273	589,154,626	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
180,415,335	240,338,590	72,901,974	140,738,274	صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
738,912,000	2,806,720,000	473,276,000	1,719,832,000	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
88,911	(56,287)	102,213	(34,846)	(خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة
-	5,000,000	-	5,000,000	صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
1,705,981,034	4,100,424,840	946,975,460	2,454,690,054	إجمالي الدخل التشغيلي
(340,271,208)	(346,221,498)	(175,600,193)	(177,856,917)	نفقات الموظفين
(76,561,494)	(54,808,206)	(38,519,338)	(26,688,179)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(3,351,200)	(3,275,135)	(1,672,437)	(1,626,739)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(493,412,224)	(94,986,530)	(68,320,345)	(52,039,904)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(147,656,476)	(29,071,656)	(130,141,478)	(59,022,217)	مصروف مخصصات متنوعة
(135,140,880)	(183,104,626)	(67,862,151)	(92,846,618)	مصاريف إدارية وعمومية
(1,196,393,482)	(711,467,651)	(482,115,942)	(410,080,574)	إجمالي المصاريف التشغيلية
509,587,552	3,388,957,189	464,859,518	2,044,609,480	الربح قبل الضريبة
26,823,786	(191,446,400)	(7,272,767)	(97,367,785)	14 (ضريبة الدخل) إيراد ضريبة الدخل المؤجل
536,411,338	3,197,510,789	457,586,751	1,947,241,695	ربح الفترة
534,232,505	3,195,716,001	456,557,783	1,946,609,932	العائد إلى:
2,178,833	1,794,788	1,028,968	631,763	مساهمي البنك
536,411,338	3,197,510,789	457,586,751	1,947,241,695	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
13.36	79.89	11.41	48.66	21 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

إن الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
536,411,338	3,197,510,789	457,586,751	1,947,241,695	صافي ربح الفترة
-	(6,575,000)	-	(6,575,000)	17
-	1,643,750	-	1,643,750	17
<u>536,411,338</u>	<u>3,192,579,539</u>	<u>457,586,751</u>	<u>1,942,310,445</u>	الدخل الشامل للفترة
534,232,505	3,190,784,751	456,557,783	1,941,678,682	العائد إلى:
2,178,833	1,794,788	1,028,968	631,763	مساهمي البنك
<u>536,411,338</u>	<u>3,192,579,539</u>	<u>457,586,751</u>	<u>1,942,310,445</u>	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

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)
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
3,192,579,539	1,794,788	3,190,784,751	-	-	3,195,716,001	(4,931,250)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
11,069,659,960	162,723,730	10,906,936,230	5,201,621,648	(2,479,976,466)	3,195,716,001	22,406,250	142,986,709	412,091,044	412,091,044	4,000,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2015
(غير مدققة)											
5,892,163,982	155,358,753	5,736,805,229	3,252,311,648	(2,505,930,830)	-	29,587,500	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
536,411,338	2,178,833	534,232,505	-	-	534,232,505	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
6,428,575,320	157,537,586	6,271,037,734	3,252,311,648	(2,505,930,830)	534,232,505	29,587,500	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2014

إن الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		ايضاح
2014	2015	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
509,587,552	3,388,957,189	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
76,561,494	54,808,206	تعديلات لبنود غير نقدية
3,351,200	3,275,135	الاستهلاكات
493,412,224	94,986,530	الاطفاءات
147,656,476	29,071,656	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(88,911)	56,287	مصروف مخصصات متنوعة
1,378,528	128	خسائر (أرباح) موجودات مالية للمتاجرة
		خسائر استبعاد موجودات ثابتة
1,231,858,563	3,571,155,131	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(49,679,657)	518,222,464	التغير في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
(3,242,711,156)	(2,121,545,904)	الزيادة في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
1,198,770,623	291,721,634	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(46,579,939)	13,854,036	التغير في الموجودات الأخرى
41,701,250	(9,924,299)	التغير في التأمينات النقدية
1,153,764,034	(7,601,427,094)	التغير في ودائع العملاء
234,560,962	(250,688,201)	التغير في المطلوبات الأخرى
-	(1,643,750)	النقص في المطلوبات الضريبية الموجبة
521,684,680	(5,590,275,983)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من التشغيل
(28,082,156)	(35,907,645)	ضريبة الدخل المدفوعة
493,602,524	(5,626,183,628)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
1,499,700,000	1,758,320,000	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
299,730,046	-	بيع واستحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
(105,472,600)	(11,029,135)	بيع واستحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
913,800	-	شراء موجودات ثابتة
1,694,871,246	1,747,290,865	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(35,475)	(42,793)	الأنشطة التمويلية
(35,475)	(42,793)	أرباح موزعة على المساهمين
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
4,164,050,546	11,789,234,873	تأثير تغيرات أسعار الصرف
6,352,488,841	7,910,299,317	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
45,993,220,672	55,783,929,316	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
52,345,709,513	63,694,228,633	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		22
1,058,202,928	1,182,552,159	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
618,869,376	560,887,189	فوائد مقبوضة
-	5,000,000	فوائد مدفوعة
		توزيعات أرباح مقبوضة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 28 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عامة

تم تأسيس بنك سورية والمهجر ش.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغلقة عامة في 19 تشرين الثاني 2003 بموجب السجل التجاري رقم (13900)، بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001.

سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم 9 بوصفه بنكاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق – الجمهورية العربية السورية.

تأسس البنك برأس مال 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 داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 27 فرع كما في 30 حزيران 2015 (2014: 27 فرع) في دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والقامشلي.

تم إعادة العمل بفرع المحطة الكائن في مدينة حمص، كما تم إيقاف العمل مؤقتاً في فرع البنك الواقع في القامشلي ليصبح بذلك عدد الفروع التي تم إيقاف العمل مؤقتاً بها سبعة فروع للبنك متوزعة في حمص وعدرا وحلب والقامشلي.

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك سورية والمهجر ش.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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 29 تموز 2015.

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 2014.

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 2014. كما أن نتائج الأعمال لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

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 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 المقتناة 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 المحتملة أن تطرأ المصحح 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)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
434,850,461	826,539,284	نقد في الخزينة
16,462,176,588	14,397,950,182	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
3,548,969,762	4,198,872,933	احتياطي ودائع (*)
20,566,257	22,299,964	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
20,466,563,068	19,445,662,363	

(*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2015 مبلغ 4,198,872,933 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 3,548,969,762 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(**) يمثل المبلغ كما في 30 حزيران 2015 النقد الموجود في فرع حلب المدينة، حيث تم إغلاقه نتيجة الظروف الراهنة بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3201. يتكون المبلغ من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 6,691,052 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 30 حزيران 2015، وبالمقابل يمثل المبلغ كما في 31 كانون الأول 2014 النقد الموجود في فرع حلب المدينة، والذي يتكون من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 4,957,345 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2014. ونظرا لكون عقد التأمين المبرم مع شركة التأمين لا يشمل إلا عمليات السرقة والحريق، لم يتم التواصل مع شركة التأمين للمطالبة بالتعويض، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية النقد الموجود في الفرع المذكور، وقد تم إدراج هذه المؤونات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد المرحلي. لا تتقاضى الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أية فوائد.

5 أرصدة لدى المصارف

30 حزيران 2015 (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
80,103,491,485	80,002,151,908	101,339,577	حسابات جارية وتحت الطلب
2,496,021,274	-	2,496,021,274	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل
82,599,512,759	80,002,151,908	2,597,360,851	
31 كانون الأول 2014 (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
56,479,147,832	56,194,746,472	284,401,360	حسابات جارية وتحت الطلب
4,835,951,602	3,610,200,000	1,225,751,602	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل
61,315,099,434	59,804,946,472	1,510,152,962	

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 101,339,577 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 284,401,360 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

قام البنك خلال عام 2014 بتسديد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة 272,400 يورو، بلغت قيمتها المقومة بالليرات السورية عند التسديد مبلغ 59,780,904 ليرة سورية وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمة المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، وقد تم تسجيل مصروف المؤونة ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان الدخل الموحد المرحلي.

6 إيداعات لدى المصارف

30 حزيران 2015 (غير مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
18,455,414,968	17,695,414,968	760,000,000	
31 كانون الأول 2014 (مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
11,577,680,749	11,317,680,749	260,000,000	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

7 **التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)**

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
6,729,645,178	6,986,741,114	الشركات الكبرى
12,782,201	14,243,125	حسابات جارية مدينة
		حسابات دائنة صدفه مدينة
3,772,865,641	4,236,705,159	قروض
(68,255,150)	(47,393,108)	فوائد مقبوضة مقدما عن قروض
19,524,530	7,284,130	سندات محسومة
(619,206)	(91,989)	فوائد مقبوضة مقدما عن السندات محسومة
10,465,943,194	11,197,488,431	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
142,771,709	126,265,518	قروض
(2,569,124)	(1,525,539)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
140,202,585	124,739,979	
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
2,268,930,014	1,895,786,344	قروض
(190,884,171)	(174,792,967)	فوائد مقبوضة مقدما عن قروض
2,078,045,843	1,720,993,377	
12,684,191,622	13,043,221,787	المجموع
(3,153,766,138)	(3,678,757,982)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)
(1,611,277,835)	(1,585,224,876)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة)
(976,411,159)	(1,154,893,311)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
6,942,736,490	6,624,345,618	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,363,494,211 ليرة سورية، أي ما نسبته 48.79% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2015، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 5,912,664,492 ليرة سورية، أي ما نسبته 46.61% كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,208,600,900 ليرة سورية، أي ما نسبته 39.93% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2015، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 4,936,253,333 ليرة سورية، أي ما نسبته 38.92% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 663,103,489 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 624,540,093 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2014، 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)
4,765,043,973	833,992,190	3,931,051,783	في 1 كانون الثاني 2015
498,938,885	58,085,290	440,853,595	التغيير خلال الفترة
5,263,982,858	892,077,480	4,371,905,378	في 30 حزيران 2015
3,153,766,138	491,523,496	2,662,242,642	في 1 كانون الثاني 2015
1,611,277,835	342,468,694	1,268,809,141	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
220,985,302	122,654,990	98,330,312	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
439,969	-	439,969	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
446,498,810	-	446,498,810	انخفاض القيمة افرادياً (فروقات أسعار الصرف)*
21,077,516	-	21,077,516	انخفاض القيمة جماعياً (فروقات أسعار الصرف)*
(142,471,288)	(64,301,779)	(78,169,509)	استردادات من ديون غير منتجة **
(47,570,444)	(246,941)	(47,323,503)	استردادات من ديون منتجة **
(20,980)	(20,980)	-	المستخدم خلال الفترة من مخصص تدني غير منتج
3,678,757,982	549,855,727	3,128,902,255	في 30 حزيران 2015
1,585,224,876	342,221,753	1,243,003,123	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
5,263,982,858	892,077,480	4,371,905,378	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 الاختبارات ضرورة تكوين مخصصات مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة بمبلغ 1,022,350,364 ليرة سورية ومخصصات مقابل تسهيلات إئتمانية غير مباشرة بمبلغ 1,075,373,333 ليرة سورية، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح رصيد مخصصات التسهيلات الائتمانية المباشرة بمبلغ 1,545,136,035 ليرة سورية ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بمبلغ 1,075,793,515 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل مبلغ 1,571,496,695 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 722,595,181 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014. وبذلك يصبح إجمالي المخصصات المحتجزة كما في 30 حزيران 2015 مبلغ 2,620,929,550 ليرة سورية مقابل مبلغ 2,294,091,876 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

- 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 35,010,462 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل مبلغ 46,525,860 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
976,411,159	746,178,336	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
274,016,246	393,597,533	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(95,534,094)	(163,364,710)	ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
1,154,893,311	976,411,159	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	<u>موجودات مالية متوفرة للبيع لها اسعار سوقية</u>
86,450,000	79,875,000	أسهم شركات (أ)
1,583,680,000	-	شهادات ايداع - بنوك خارجية (ب)
<u>1,670,130,000</u>	<u>79,875,000</u>	

تحليل الأسهم والسندات:

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
86,450,000	79,875,000	ذات عائد متغير
1,583,680,000	-	ذات عائد ثابت
<u>1,670,130,000</u>	<u>79,875,000</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.

(ب) قام البنك خلال عام 2013 بشراء شهادات ايداع صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة 4.38%، تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة		الاستحقاق
31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
1,583,680,000	-	2015
<u>1,583,680,000</u>	<u>-</u>	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

9 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
42,245,684	96,154,461	مصاريف مدفوعة مقدماً
10,673,256	11,458,415	مخزون مطبوعات وقرطاسية
2,603,708	2,424,233	طوابع
6,174,054	8,050,131	ذمم وأرصدة مدينة مختلفة
4,354,718	4,783,696	سلف معاملات قضائية
199,222,900	200,950,018	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة - مؤسسات
17,572,165	19,904,281	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
23,804,294	-	مصاريف مستحقة من مقترضين متعثرين (*)
15,557,617	14,460,577	
322,208,396	358,185,812	

(*) يقوم البنك منذ عام 2013 برفع دعاوي قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغ مجمل مصاريف هذه الدعاوي 56,485,670 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 53,351,648 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة 2,019,652 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 1,950,714 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. وقد قام البنك بأخذ المخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة والتي لا يتوقع استردادها، حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 44,044,745 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 39,744,745 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

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 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
215,789,800	215,789,800	أرصدة بالليرة السورية
692,103,999	966,204,592	أرصدة بالدولار الأمريكي
907,893,799	1,181,994,392	

11 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) حسابات جارية
34,129,773,592	33,205,741,138	924,032,454	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 (مدققة) حسابات جارية
22,428,197,167	21,997,494,234	430,702,933	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

12 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
35,520,073,523	40,163,255,626	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
1,611,610,161	1,656,988,086	ودائع توفير
32,926,956,467	37,705,625,679	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
120,506,335	126,823,686	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
<u>70,179,146,486</u>	<u>79,652,693,077</u>	

(*) منها وداائع جامدة بمبلغ 497,820,730 ليرة سورية أي ما نسبته 0.62% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2015 مقابل مبلغ 390,792,355 ليرة سورية أي ما نسبته 0.56% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014.

بلغت وداائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 273,534,155 ليرة سورية أي ما نسبته 0.34% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2015 مقابل مبلغ 206,061,503 ليرة سورية أي ما نسبته 0.29% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 40,198,961,216 ليرة سورية أي ما نسبته 50.47% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2015 مقابل 35,550,891,270 ليرة سورية أي ما نسبته 50.66% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014.

بلغت الودائع المجمدة (مقيدة السحب) الناتجة عن مجموع حسابات اكتتابات شركات قيد التأسيس وحسابات القطاع المالي غير المصرفي المجمدة لقاء رأس المال 126,823,686 ليرة سورية أي ما نسبته 0.16% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2015 مقابل 120,506,335 ليرة سورية أي ما نسبته 0.17% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014.

13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
130,910,541	162,684,905	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,029,296,191	1,234,895,809	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>1,160,206,732</u>	<u>1,397,580,714</u>	

14 مخصص ضريبة الدخل (موجودات ضريبية مؤجلة)

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

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(59,013,627)	(87,722,604)	رصيد بداية الفترة/ السنة
28,082,156	35,907,645	فروقات ضريبية عن سنوات سابقة
(28,082,156)	(35,907,645)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
(28,708,977)	155,538,755	ضريبة الدخل (ايراد ضريبة الدخل المؤجل)
(87,722,604)	67,816,151	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2010 إلى 2014 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
509,587,552	3,388,957,189	صافي الربح قبل الضريبة
(4,539,235)	(3,739,142)	ينزل: أرباح شركة تابعة
(738,912,000)	(2,806,720,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
2,256,301	2,256,301	يضاف إطفاء الفروع
26,003,176	23,227,201	يضاف استهلاك المباني
(98,943,189)	14,769,716	يضاف مصروف (ينزل استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية
2,609,190	4,577,181	يضاف مؤونة تقلب أسعار الصرف
(1,335,287)	-	ينزل فوائد مقبوضة - أذونات خزينة محلية
-	(5,000,000)	ينزل توزيعات أرباح شركات حليفة
158,319,872	43,566,586	يضاف مصروف مؤونات غير مقبولة ضريبياً
(13,272,586)	(14,772,111)	ينزل استرداد مخصص كفالات خارجية
(61,397,563)	(24,967,903)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقاً
(219,623,769)	622,155,018	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
(54,905,942)	155,538,755	ضريبة الدخل (ايراد ضريبة الدخل المؤجل)
28,082,156	35,907,645	يضاف فروقات ضريبية مدفوعة عن سنوات سابقة
(26,823,786)	191,446,400	ضريبة الدخل (ايراد ضريبة الدخل المؤجل) المدرج في بيان الدخل الموحد المرحلي

15 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
454,706,429	494,657,196	حوالات وشيكات قيد التحصيل
73,613,691	66,422,980	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
30,582,308	34,816,207	ذمم دائنة
68,279,571	88,308,687	مصارييف مستحقة الدفع
473,370,358	417,850,912	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,593,817	12,551,024	أنصبة أرباح غير مدفوعة
28,340,454	36,563,057	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
316,256,331	328,687,265	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
7,867,157	74,248,758	أخرى
8,461,286	7,141,293	عمولات مقبوضة مقدما- كفالات عملاء
1,474,071,402	1,561,247,379	

16 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 40,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية. كما في 30 حزيران 2015 و 31 كانون الأول 2014.

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 أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدّد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 سنوات إلى 4 سنوات وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م.و تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات.

17 التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

30 حزيران 2015 (غير مدققة)			
<u>المجموع</u>	<u>موجودات مالية متوفرة للبيع</u>	<u>أسهم</u>	
ليرة سورية	<u>سندات</u> ليرة سورية	ليرة سورية	
27,337,500	-	27,337,500	الرصيد في بداية الفترة
(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 الفترة
31 كانون الأول 2014 (مدققة)			
<u>المجموع</u>	<u>موجودات مالية متوفرة للبيع</u>	<u>أسهم</u>	
ليرة سورية	<u>سندات</u> ليرة سورية	ليرة سورية	
29,587,500	-	29,587,500	الرصيد في بداية السنة
(3,000,000)	-	(3,000,000)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
750,000	-	750,000	مطلوبات ضريبية مؤجلة
27,337,500	-	27,337,500	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. وعليه فإنه لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع كما في 30 حزيران 2015 و31 كانون الأول 2014.

19 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
495,677,430	693,188,873	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف
38,144,984	9,227,888	فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع
1,335,287	-	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		تسهيلات ائتمانية مباشرة للمؤسسات
140,073,656	133,770,834	فوائد حسابات جارية مدينة
17,626,578	4,432,580	فوائد سندات محسومة
293,124,389	229,978,654	فوائد قروض - مؤسسات
86,463,286	95,534,094	فوائد مستردة من ديون غير منتجة للأفراد (التجزئة)
75,969,354	35,198,224	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
1,148,414,964	1,201,331,147	

20 الفوائد المدينة

30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
134,852	-	ودائع العملاء
43,191,309	51,418,359	حسابات جارية وتحت الطلب
585,066,986	438,548,474	ودائع توفير
9,161,951	13,333,142	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
4,464,362	2,067,768	ودائع بنوك
642,019,460	505,367,743	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:

30 حزيران 2014 غير مدققة	30 حزيران 2015 غير مدققة	
534,232,505	3,195,716,001	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)
40,000,000	40,000,000	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
13.36	79.89	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

22 النقد و ما في حكمه

30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
16,867,304,405	16,897,027,049	15,224,489,466	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
59,377,805,244	61,315,099,434	82,599,512,759	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(23,899,400,136)	(22,428,197,167)	(34,129,773,592)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
52,345,709,513	55,783,929,316	63,694,228,633	

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

23 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
<u>4,341,150</u>	<u>23,944,141</u>	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 المسؤولية. إن حصة البنك في حقوق ملكية الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة		
31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	حصة البنك
مدققة	غير مدققة	%
ليرة سورية	ليرة سورية	
<u>174,339,686</u>	<u>176,284,040</u>	52
		شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية

يبلغ رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية 300,000,000 ليرة سورية. بلغت حصة البنك من رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية 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 مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

23 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	الجهة ذات العلاقة					الشركة الأم والشركات الشقيقة
	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة*	الشركات الحليفة	الشركات التابعة*	الشركات الحليفة	
31 كانون الأول 2014 مدفقة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدفقة ليرة سورية	غير مدفقة ليرة سورية				
						بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
						حسابات جارية مدينة (موجودات)
31,049,974,976	44,111,314,482	-	-	-	44,111,314,482	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
22,140,368,907	33,333,497,477	5,666,471	17,951,237	126,115,746	33,183,764,023	ودائع لأجل (مطلوبات)
500,616,296	392,406,352	27,996	-	392,378,356	-	
						بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
						كفالات واردة
139,964,061	179,358,034	-	-	-	179,358,034	اعتمادات استيراد
59,478,045	85,117,320	-	-	-	85,117,320	
						عناصر بيان الدخل الموحد:
						فوائد وعمولات دائنة
672,135,109	424,673,928	-	-	-	424,673,928	فوائد وعمولات مدينة
41,622,584	19,418,593	29,049	-	6,056,402	13,333,142	مصاريق التأمين
43,739,835	29,172,997	-	-	29,172,997	-	تأمين صحي موظفين
10,153,972	9,000,000	-	-	9,000,000	-	
						معلومات إضافية
						استثمارات ومساهمات
260,789,686	256,159,040	-	176,284,040	79,875,000	-	أرصدة حسابات أعضاء مجلس الإدارة**
28,075,537	5,723,516	5,723,516	-	-	-	

* تم استبعاد الأرقام الواردة ضمن الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.
** معدلات الفائدة الممنوحة على الودائع لأعضاء مجلس الإدارة بلغت 7%.

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/ب4 الصادر من مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام القرارين الصادرين عن مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1145/م/ن/ب1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب4 خلال عام 2015 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

30 حزيران 2015 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبيرة	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
56,121,054	55,862,504	-	-	258,550	ديون متدنية المخاطر
4,196,914,666	3,703,353,509	-	314,683,897	178,877,260	عادية (مقبولة المخاطر)
4,099,454,142	3,689,922,864	-	262,848,939	146,682,339	منها غير مستحقة
97,460,524	13,430,645	-	51,834,958	32,194,921	منها مستحقة*:
42,699,872	13,430,645	-	13,509,741	15,759,486	لغاية 30 يوم
42,946,946	-	-	33,751,979	9,194,967	من 31 يوم لغاية 60 يوم
11,813,706	-	-	4,573,238	7,240,468	من 61 يوم لغاية 90 يوم
2,426,691,856	2,369,524,232	24,655,952	12,738,910	19,772,762	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,860,524,734	1,838,463,999	13,183,686	3,474,193	5,402,856	منها غير مستحقة
566,167,122	531,060,233	11,472,266	9,264,717	14,369,906	منها مستحقة:
246,384,224	236,213,579	6,780,018	1,650,124	1,740,503	لغاية 90 يوم
17,771,711	7,218,437	2,169,195	4,518,034	3,866,045	من 91 يوم لغاية 120 يوم
298,616,200	287,628,217	1,939,761	3,096,559	5,951,663	من 121 يوم لغاية 150 يوم
3,394,987	-	583,292	-	2,811,695	من 151 يوم لغاية 179 يوم
6,363,494,211	5,068,748,186	100,084,027	350,796,996	843,865,002	غير عاملة:
157,324,994	107,929,668	249,999	37,602,636	11,542,691	دون المستوى
109,082,435	43,960,060	6,166,000	36,133,410	22,822,965	مشكوك فيها
6,097,086,782	4,916,858,458	93,668,028	277,060,950	809,499,346	هالكة (رديئة)
13,043,221,787	11,197,488,431	124,739,979	678,219,803	1,042,773,574	المجموع
(1,154,893,311)	(876,134,224)	(11,207,438)	(163,764,521)	(103,787,128)	يطرح : فوائد معلقة
(5,263,982,858)	(4,357,720,727)	(14,184,651)	(165,044,136)	(727,033,344)	يطرح : مخصص التنزي
6,624,345,618	5,963,633,480	99,347,890	349,411,146	211,953,102	الصافي

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

31 كانون الأول 2014 (مدققة)					
المجموع	الشركات الكبيرة	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
50,319,485	49,579,550	-	-	739,935	ديون متدنية المخاطر
4,839,572,011	4,206,525,229	-	235,120,448	397,926,334	عادية (مقبولة المخاطر)
4,715,241,521	4,197,599,119	-	192,759,882	324,882,520	منها غير مستحقة
124,330,490	8,926,110	-	42,360,566	73,043,814	منها مستحقة*:
53,835,942	8,756,509	-	9,578,055	35,501,378	لغاية 30 يوم
44,193,232	-	-	21,208,587	22,984,645	من 31 يوم لغاية 60 يوم
26,301,316	169,601	-	11,573,924	14,557,791	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,881,635,634	1,759,277,920	37,806,403	37,850,006	46,701,305	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,547,285,518	1,484,136,553	23,290,270	24,659,972	15,198,723	منها غير مستحقة
334,350,116	275,141,367	14,516,133	13,190,034	31,502,582	منها مستحقة:
189,693,702	178,736,995	7,915,158	-	3,041,549	لغاية 90 يوم
97,538,476	79,737,950	4,577,867	1,903,225	11,319,434	من 91 يوم لغاية 120 يوم
41,361,322	15,491,422	2,023,108	11,286,809	12,559,983	من 121 يوم لغاية 150 يوم
5,756,616	1,175,000	-	-	4,581,616	من 151 يوم لغاية 179 يوم
5,912,664,492	4,450,560,495	102,396,182	394,176,586	965,531,229	غير عاملة:
102,394,897	28,965,518	3,750,586	46,896,561	22,782,232	دون المستوى
112,508,528	6,121,126	7,511,000	48,781,820	50,094,582	مشكوك فيها
5,697,761,067	4,415,473,851	91,134,596	298,498,205	892,654,415	هالكة (رديئة)
12,684,191,622	10,465,943,194	140,202,585	667,147,040	1,410,898,803	المجموع
(976,411,159)	(664,491,147)	(11,446,227)	(187,539,523)	(112,934,262)	يطرح : فوائد معلقة
(4,765,043,973)	(3,930,824,877)	(226,906)	(146,380,982)	(687,611,208)	يطرح : مخصص التنني
6,942,736,490	5,870,627,170	128,529,452	333,226,535	610,353,333	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 مغفلة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

30 حزيران 2015 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
1,702,179,102	1,702,179,102	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,160,997,383	1,160,997,383	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
362,215,976	362,215,976	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
362,215,976	362,215,976	-	-	-	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
663,103,489	663,103,489	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
6,280,000	6,280,000	-	-	-	مشكوك فيها
656,823,489	656,823,489	-	-	-	هالكة (رديئة)
3,888,495,950	3,888,495,950	-	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(1,390,114,064)	(1,390,114,064)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
2,498,381,886	2,498,381,886	-	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
970,206,192	970,206,192	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,133,488,036	1,133,488,036	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
188,728,770	188,728,770	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
188,728,770	188,728,770	-	-	-	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
624,540,093	624,540,093	-	-	-	غير عاملة:
240,000	240,000	-	-	-	دون المستوى
82,953,552	82,953,552	-	-	-	مشكوك فيها
541,346,541	541,346,541	-	-	-	هالكة (رديئة)
2,916,963,091	2,916,963,091	-	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(1,031,475,090)	(1,031,475,090)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
1,885,488,001	1,885,488,001	-	-	-	الصافي

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 حزيران 2015 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
56,121,054	55,862,504	-	-	258,550	ديون متدنية المخاطر
1,376,826,904	1,023,153,636	-	214,889,863	138,783,405	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,772,667,010	1,718,047,464	24,655,952	12,375,979	17,587,615	غير عاملة:
3,963,644,555	3,168,630,409	100,084,027	225,965,768	468,964,351	دون المستوى
143,558,987	107,929,668	249,999	25,139,414	10,239,906	مشكوك فيها
66,482,340	24,097,710	6,166,000	16,442,740	19,775,890	هالكة (ردينة)
3,753,603,228	3,036,603,031	93,668,028	184,383,614	438,948,555	
7,169,259,523	5,965,694,013	124,739,979	453,231,610	625,593,921	المجموع
183,776,723	181,474,506	-	-	2,302,217	منها:
3,049,845,395	2,429,894,631	124,291,742	431,291,759	64,367,263	تأمينات نقدية
1,012,104,581	510,424,795	-	-	501,679,786	عقارية
2,923,532,824	2,843,900,081	448,237	21,939,851	57,244,655	سيارات وآليات
7,169,259,523	5,965,694,013	124,739,979	453,231,610	625,593,921	كفالة شخصية
					المجموع

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
50,319,487	49,579,554	-	-	739,933	ديون متدنية المخاطر
2,376,998,029	1,819,443,281	-	221,070,169	336,484,579	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,391,937,005	1,282,377,784	37,806,405	29,041,287	42,711,529	غير عاملة:
3,912,971,653	3,015,993,376	102,396,182	236,206,712	558,375,383	دون المستوى
77,385,381	28,965,518	3,750,586	25,596,459	19,072,818	مشكوك فيها
81,499,728	1,460,707	7,511,000	32,048,644	40,479,377	هالكة (ردينة)
3,754,086,544	2,985,567,151	91,134,596	178,561,609	498,823,188	
7,732,226,174	6,167,393,995	140,202,587	486,318,168	938,311,424	المجموع
50,319,487	49,579,554	-	-	739,933	منها:
3,087,352,764	2,402,215,852	139,973,461	465,414,990	79,748,461	تأمينات نقدية
1,594,995,607	803,840,884	-	132,350	791,022,373	عقارية
2,999,558,316	2,911,757,705	229,126	20,770,828	66,800,657	سيارات وآليات
7,732,226,174	6,167,393,995	140,202,587	486,318,168	938,311,424	كفالة شخصية
					المجموع

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة:

30 حزيران 2015 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
1,012,379,993	1,012,379,993	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
163,942,742	163,942,742	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
153,880,132	153,880,132	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
238,731,938	238,731,938	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
6,280,000	6,280,000	-	-	-	مشكوك فيها
232,451,938	232,451,938	-	-	-	هالكة (ردينة)
1,568,934,805	1,568,934,805	-	-	-	المجموع
1,161,028,142	1,161,028,142	-	-	-	منها:
89,531,959	89,531,959	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	عقارية
318,374,704	318,374,704	-	-	-	سيارات وآليات
1,568,934,805	1,568,934,805	-	-	-	كفالة شخصية
					المجموع

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
970,206,191	970,206,191	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
291,933,672	291,933,672	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
47,636,363	47,636,363	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
201,103,543	201,103,543	-	-	-	غير عاملة:
240,000	240,000	-	-	-	دون المستوى
82,953,552	82,953,552	-	-	-	مشكوك فيها
117,909,991	117,909,991	-	-	-	هالكة (ردينة)
1,510,879,769	1,510,879,769	-	-	-	المجموع
970,206,192	970,206,192	-	-	-	منها:
57,427,782	57,427,782	-	-	-	تأمينات نقدية
1,233,350	1,233,350	-	-	-	عقارية
482,012,445	482,012,445	-	-	-	سيارات وآليات
1,510,879,769	1,510,879,769	-	-	-	كفالة شخصية
					المجموع

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 30 حزيران 2015 مبلغ 202,748,307 ليرة سورية مقابل 204,690,849 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2014.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 30 حزيران 2015 مبلغ 33,092,253 ليرة سورية مقابل 351,614,982 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2014.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 30 حزيران 2015

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 حزيران 2015 (غير مدققة)									
إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	(ليرة سورية)
18,596,823,115	-	-	-	-	-	-	-	18,596,823,115	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
82,599,512,759	-	-	-	-	-	-	-	82,599,512,759	أرصدة لدى المصارف
18,455,414,968	-	-	-	-	-	-	-	18,455,414,968	إيداعات لدى المصارف
6,624,345,618	-	-	1,187,967,072	48,356,084	1,049,043,316	2,802,608,702	1,536,370,444	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
220,854,299	-	-	3,569,504	145,296	3,152,078	8,421,045	4,616,358	200,950,018	الموجودات الأخرى
1,181,994,392	-	-	-	-	-	-	-	1,181,994,392	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
127,678,945,151	-	-	1,191,536,576	48,501,380	1,052,195,394	2,811,029,747	1,540,986,802	121,034,695,252	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 2014 (مدققة)
20,011,146,350	-	-	-	-	-	-	-	20,011,146,350	(لبيرة سورية) أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,315,099,434	-	-	-	-	-	-	-	61,315,099,434	أرصدة لدى المصارف
11,577,680,749	-	-	-	-	-	-	-	11,577,680,749	إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
6,942,736,490	-	-	1,391,390,540	64,999,881	961,043,705	2,880,619,282	1,644,683,082	-	الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع و سندات)
1,583,680,000	-	-	-	-	-	-	-	1,583,680,000	الموجودات الأخرى
240,599,359	-	-	3,521,629	164,516	2,432,415	7,290,889	4,162,716	223,027,194	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
907,893,799	-	-	-	-	-	-	-	907,893,799	
<u>102,578,836,181</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,394,912,169</u>	<u>65,164,397</u>	<u>963,476,120</u>	<u>2,887,910,171</u>	<u>1,648,845,798</u>	<u>95,618,527,526</u>	المجموع

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 حزيران 2015 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيراد 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	6,273,346,000	125,466,920	94,100,190
يورو	(3,550,282,000)	(71,005,640)	(53,254,230)
جنيه استرليني	(25,780,000)	(515,600)	(386,700)
ين ياباني	(2,725,000)	(54,500)	(40,875)
ليرة سورية	1,584,762,000	31,695,240	23,771,430
فرنك سويسري	(8,674,000)	(173,480)	(130,110)
العملات الأخرى	(90,371,000)	(1,807,420)	(1,355,565)
العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للتخفيض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	6,273,346,000	(125,466,920)	(94,100,190)
يورو	(3,550,282,000)	71,005,640	53,254,230
جنيه استرليني	(25,780,000)	515,600	386,700
ين ياباني	(2,725,000)	54,500	40,875
ليرة سورية	1,584,762,000	(31,695,240)	(23,771,430)
فرنك سويسري	(8,674,000)	173,480	130,110
العملات الأخرى	(90,371,000)	1,807,420	1,355,565

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2014 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيراد 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	6,572,939,000	131,458,780	98,594,085
يورو	(307,890,000)	(6,157,800)	(4,618,350)
جنيه استرليني	(9,215,000)	(184,300)	(138,225)
ين ياباني	276,000	5,520	4,140
ليرة سورية	(13,162,616,000)	(263,252,320)	(197,439,240)
فرنك سويسري	6,422,000	128,440	96,330
العملات الأخرى	196,564,000	3,931,280	2,948,460
العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للتخفيض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	6,572,939,000	(131,458,780)	(98,594,085)
يورو	(307,890,000)	6,157,800	4,618,350
جنيه استرليني	(9,215,000)	184,300	138,225
ين ياباني	276,000	(5,520)	(4,140)
ليرة سورية	(13,162,616,000)	263,252,320	197,439,240
فرنك سويسري	6,422,000	(128,440)	(96,330)
العملات الأخرى	196,564,000	(3,931,280)	(2,948,460)

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 حزيران 2015 للتغير في أسعار الصرف بمقدار 10%:

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			30 حزيران 2015 (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	
742,828,862	754,206,216	7,542,062,158	1,033,073,303	1,047,641,471	10,476,414,710	دولار أميركي
963,745	1,284,993	12,849,932	2,282,375	3,043,166	30,431,663	يورو
65,084	86,778	867,782	(860,179)	(1,146,905)	(11,469,049)	جنيه استرليني
20,764	27,686	276,855	(204,358)	(272,477)	(2,724,767)	ين ياباني
1,007,899	1,343,866	13,438,659	70,470	93,960	939,604	الفرنك السويسري
(16,281,927)	(21,709,235)	(217,092,354)	(19,863,945)	(26,485,260)	(264,852,601)	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			30 حزيران 2015 (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	
(742,828,862)	(754,206,216)	7,542,062,158	(1,033,073,303)	(1,047,641,471)	10,476,414,710	دولار أميركي
(963,745)	(1,284,993)	12,849,932	(2,282,375)	(3,043,166)	30,431,663	يورو
(65,084)	(86,778)	867,782	860,179	1,146,905	(11,469,049)	جنيه استرليني
(20,764)	(27,686)	276,855	204,358	272,477	(2,724,767)	ين ياباني
(1,007,899)	(1,343,866)	13,438,659	(70,470)	(93,960)	939,604	الفرنك السويسري
16,281,927	21,709,235	(217,092,354)	19,863,945	26,485,260	(264,852,601)	العملات الأخرى

25 التحليل القطاعي

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

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :
التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المجموعة.
هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليها المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.
- 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 حزيران 2015

25 التحليل القطاعي (تتمة)

أ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك

30 حزيران 2014 (غير مدققة)	30 حزيران 2015 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
1,705,981,034	4,100,424,840	-	3,807,628,866	364,515,142	(71,719,168)	إجمالي الدخل التشغيلي
(493,412,224)	(94,986,530)	-	-	(36,880,260)	(58,106,270)	مصروف الخسائر الانتمائية
1,212,568,810	4,005,438,310	-	3,807,628,866	327,634,882	(129,825,438)	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(702,981,258)	(616,481,121)	(616,481,121)	-	-	-	الربح قبل الضريبة
509,587,552	3,388,957,189					(ضريبة الدخل) إيراد
26,823,786	(191,446,400)	(191,446,400)	-	-	-	ضريبة الدخل المؤجل
536,411,338	3,197,510,789					صافي ربح الفترة
31 كانون الاول 2014 (مدققة)	30 حزيران 2015 (غير مدققة)					معلومات أخرى
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
103,037,391,428	128,550,178,059	-	121,886,213,584	5,145,744,170	1,518,220,305	موجودات القطاع (باستثناء قيمة الاستثمارات في شركات حليفة)
86,450,000	79,875,000	-	79,875,000	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
2,296,360,594	2,197,994,714	2,197,994,714	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
105,420,202,022	130,828,047,773	2,197,994,714	121,966,088,584	5,145,744,170	1,518,220,305	مجموع الموجودات
96,261,555,939	118,218,880,003	-	34,143,000,491	24,200,908,623	59,874,970,889	مطلوبات القطاع
1,281,565,662	1,539,507,810	1,539,507,810	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
97,543,121,601	119,758,387,813	1,539,507,810	34,143,000,491	24,200,908,623	59,874,970,889	مجموع المطلوبات
148,933,196	11,029,135					المصاريف الراسمالية
141,287,606	54,808,206					الاستهلاكات
6,599,682	3,275,135					الاطفاءات

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

25 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
غير مدققة						
ليرة سورية						
1,705,981,034	4,100,424,840	459,149,076	603,927,852	1,246,831,958	3,496,496,988	إجمالي الدخل التشغيلي
105,472,600	11,029,135	-	-	105,472,600	11,029,135	المصاريف الرأسمالية

26 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
71,495,438	120,263,299	اعتمادات مستندية
1,532,554	5,206,789	كفالات تعهدات تصدير
2,538,225,258	2,797,398,578	كفالات:
425,302,470	399,694,648	- دفع
1,443,205,445	1,679,650,876	- حسن تنفيذ
669,717,343	718,053,054	- أخرى
1,877,370,812	2,297,482,435	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
261,696,980	1,362,111,183	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
4,750,321,042	6,582,462,284	

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,923,450	15,923,450	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
50,270,229	42,308,504	تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
66,193,679	58,231,954	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)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

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:

30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	
7,660,025,345	7,654,955,422	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
4,162,723,730	4,160,928,942	رأس المال المكتتب به
412,091,044	412,091,044	الاحتياطي القانوني
412,091,044	412,091,044	الاحتياطي الخاص
5,201,621,648	5,201,621,648	الأرباح المدورة غير المحققة
(2,479,976,466)	(2,479,976,466)	الخسائر المتراكمة المحققة
		ينزل منها:
(48,525,655)	(51,800,790)	صافي الموجودات غير الملموسة
154,189,834	156,655,459	بنود رأس المال المساعد:
11,203,125	13,668,750	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
7,814,215,179	7,811,610,881	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
78,644,573,850	62,274,401,063	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,089,496,000	1,032,518,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
652,209,000	507,084,000	مخاطر السوق
1,459,201,570	1,459,201,570	المخاطر التشغيلية
9.55%	11.97%	نسبة كفاية رأس المال (%)
69.20%	97.18%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
9.36%	11.73%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

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

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

28 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 لتناسب مع أرقام التصنيف للفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تويبها في بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي:

المبلغ ليرة سورية	التويب كما في 30 حزيران 2014 بيان التدفقات النقدية	التويب كما في 30 حزيران 2015 بيان التدفقات النقدية
19,901,338	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه