



## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من 2020/01/01 حتى 2020/06/30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة: بنك سورية و المهجر ش.م.س.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
2003/9/13	2003/12/29	2004/01/07	2009/03/05

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
7.2 مليار ل.س	7.2 مليار ل.س	72 مليون سهم	1363 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	1.25%
2	السيد نوارس كر	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.50%
3	الأنسة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	1.56%
4	السيد إياد حبيب بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.86%
5	السيد جورج صايغ	عضو مجلس إدارة مفوض	ذاته	0%
6	السيد فهد طاهر تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.41%
7	السيد محمد نزار ماميش	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0%
8	السيد محمد أديب جود	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.60%



السيد ميشال عزام		المدير التنفيذي (المدير العام)	
قحطان السيوفي		مدقق الحسابات	
2260560	رقم الهاتف	دمشق - حريقة - جانب غرفة تجارة دمشق	العنوان
2260560	رقم الفاكس	<a href="mailto:bsomail@bso.com.sy">bsomail@bso.com.sy</a>	الموقع الإلكتروني

ثانياً: قيم السهم

القيمة السوقية**	القيمة الدفترية*	القيمة الاسمية
785.40 ل.س	843 ل.س	100 ل.س

\*نحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.  
\*\*القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

التغير %	2019-12-31		2020-06-30		النتائج المرحلية المقارنة
	ستة أشهر منتهية في 2019-6-30	ثلاثة أشهر منتهية في 2019-6-30	ستة أشهر منتهية في 2020-6-30	ثلاثة أشهر منتهية في 2020-6-30	
114.20%	138,285,400,281		296,204,976,109		مجموع الموجودات
145.07%	24,775,834,612		60,717,566,447		حقوق المساهمين
	2,284,631,625	1,255,013,082	39,101,868,027	27,150,131,328	صافي الإيرادات*
1,612%	262,643,910	264,422,990	36,014,947,176	25,273,575,570	صافي الربح قبل الضريبة
13,612%	89,292,490	17,706,240	117,594,290	66,252,770	إيراد ضريبة الدخل على الأرباح
31.70%	(100,591,320)	(49,630,835)	(194,616,020)	(110,804,180)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
93.47%	(3,137,432)	(2,859,200)	(3,806,389)	(2,815,791)	حقوق الأقلية في الأرباح
21.32%	254,482,512	235,357,594	35,941,731,835	25,231,839,951	صافي الدخل للمساهمين
14,023%	3.53	3.26	499.19	350.44	ربحية السهم

- صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتبة لدى شركات التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.
- 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

*(Handwritten signature)*



رابعاً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ❖ ازداد صافي الإيرادات بنسبة 1,612% حيث بلغ 39,101,868,027 ل.س مقارنة بمبلغ 2,284,631,625 ل.س بنهاية الربع الثاني من عام 2019 .
- ❖ ازدادت ودائع العملاء بنسبة 105,32% حيث بلغت 187,243,532,177 ل.س مقارنة بمبلغ 91,196,126,643 ل.س بنهاية عام 2019 .
- ❖ ازدادت حقوق مساهمي البنك بنسبة 145,07% حيث بلغت 60,717,566,447 ل.س مقارنة بمبلغ 24,775,834,612 ل.س بنهاية عام 2019 .
- ❖ ازداد صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 6,44% حيث بلغ 15,929,387,929 ل.س مقارنة بمبلغ 14,966,208,532 ل.س بنهاية عام 2019 .
- ❖ ازدادت الفوائد المقبوضة من التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 35,60% حيث بلغت 1,072,094,993 ل.س مقارنة بمبلغ 790,622,607 ل.س بنهاية الربع الثاني من عام 2019 .
- ❖ بلغ مصروف المؤونات المكونة بناء على تطبيق المعيار رقم (9) مبلغ 645,756,327 ل.س وذلك بنهاية الربع الثاني لعام 2020 .
- ❖ حافظ المصرف على سيولته العالية حيث بلغت نسبة السيولة بنهاية الربع الثاني 2020 117.10% مقارنة بنسبة 109.42% بنهاية عام 2019 .

التاريخ 2020/08/19

ميثال عزام  
المدير العام

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع  
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
30 حزيران 2020



## شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في 30 حزيران 2020 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاث أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغييرات 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 استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحين رقم 5 و6 حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وإيداعات لدى تلك المصارف. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية اللبنانية قام البنك بتشكيل مخصص الخسائر الانتزاعية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم نتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، وبالتالي لم نتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2020.

### الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وبإستثناء الآثار الممكنة للأمر المبين في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### أمور أخرى

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- إن البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير معدل حول تلك البيانات المالية الموحدة بتاريخ 14 أيار 2020.



الدكتور قحطان السيوفي

19 آب 2020

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 حزيران 2020

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
39,983,747,626	82,360,858,483	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
42,196,366,207	118,595,252,854	5	أرصدة لدى المصارف
29,003,695,301	63,678,016,726	6	إيداعات لدى المصارف
4,632,082	6,778,153		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
14,966,208,532	15,929,387,929	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,874,997,259	1,969,726,028	8	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
188,747,900	188,747,900	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,322,215,310	4,879,021,302		موجودات ثابتة
60,199,726	53,303,361		موجودات غير ملموسة
78,473,082	55,895,144		حق استخدام الأصول
72,294,210	189,888,500	16	موجودات ضريبية مؤجلة
1,473,698,313	3,371,106,543	10	موجودات أخرى
2,060,124,733	4,926,993,186	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>138,285,400,281</b>	<b>296,204,976,109</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
15,058,342,650	34,620,765,308	12	ودائع بنوك
91,196,126,643	187,243,532,177	13	ودائع العملاء
2,574,655,140	4,564,979,473	14	تأمينات نقدية
1,622,529,582	4,662,038,926	15	مخصصات متنوعة
45,179,228	36,325,509		التزامات عقود الإيجار
2,850,258,844	4,201,101,076	17	مطلوبات أخرى
<b>113,347,092,087</b>	<b>235,328,742,469</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي البنك</b>
7,200,000,000	7,200,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
1,432,376,246	1,432,376,246		احتياطي قانوني
602,522,145	602,522,145		احتياطي خاص
138,747,900	138,747,900	19	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	35,941,731,835		ربح الفترة
1,677,396,626	1,677,396,626	20	الأرباح المدورة المحققة
13,724,791,695	13,724,791,695	20	الأرباح المدورة غير المحققة
<b>24,775,834,612</b>	<b>60,717,566,447</b>		<b>مجموع حقوق مساهمي البنك</b>
<b>162,473,582</b>	<b>158,667,193</b>		<b>حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)</b>
<b>24,938,308,194</b>	<b>60,876,233,640</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>138,285,400,281</b>	<b>296,204,976,109</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح	
2019 (غير مدققة) ليرة سورية	2020 (غير مدققة) ليرة سورية	2019 (غير مدققة) ليرة سورية	2020 (غير مدققة) ليرة سورية		
2,205,645,058 (697,872,296)	<b>4,073,039,259</b> <b>(849,483,721)</b>	1,159,423,610 (364,028,743)	<b>2,285,297,724</b> <b>(504,452,873)</b>	21	الفوائد الداننة
				22	الفوائد المدنية
<b>1,507,772,762</b>	<b>3,223,555,538</b>	795,394,867	<b>1,780,844,851</b>		صافي الدخل من الفوائد
407,505,923 (118,445,817)	<b>557,965,620</b> <b>(120,285,222)</b>	212,227,098 (27,314,770)	<b>328,289,227</b> <b>(84,264,796)</b>		العمولات والرسوم الداننة العمولات والرسوم المدنية
<b>289,060,106</b>	<b>437,680,398</b>	184,912,328	<b>244,024,431</b>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,796,832,868	<b>3,661,235,936</b>	980,307,195	<b>2,024,869,282</b>		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
479,902,758 -	<b>6,047,436,135</b> <b>29,356,000,000</b>	266,971,927 -	<b>5,344,296,340</b> <b>19,761,600,000</b>		صافي الأرباح الناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(890,654) 8,786,653	<b>2,146,071</b> <b>35,049,885</b>	(792,695) 8,526,655	<b>1,865,813</b> <b>17,499,893</b>		إيرادات أخرى
<b>2,284,631,625</b>	<b>39,101,868,027</b>	1,255,013,082	<b>27,150,131,328</b>		إجمالي الدخل التشغيلي
(936,365,558) (177,642,781) (7,062,736)	<b>(1,713,355,533)</b> <b>(191,083,368)</b> <b>(6,896,365)</b>	(474,268,320) (96,965,098) (4,836,388)	<b>(901,501,120)</b> <b>(97,448,601)</b> <b>(3,448,183)</b>		نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(209,114,971)	<b>(645,756,327)</b>	41,759,146	<b>(596,336,021)</b>	23	(مصرف) استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة
(251,881,411)	<b>(63,040,923)</b>	(229,210,194)	<b>(37,071,751)</b>	15	مصرف مخصصات متنوعة مصاريف إدارية وعمومية
(439,920,258)	<b>(466,788,335)</b>	(227,069,238)	<b>(240,750,082)</b>		إجمالي المصاريف التشغيلية
<b>(2,021,987,715)</b>	<b>(3,086,920,851)</b>	(990,590,092)	<b>(1,876,555,758)</b>		الربح قبل الضريبة
262,643,910	<b>36,014,947,176</b>	264,422,990	<b>25,273,575,570</b>		إيراد ضريبة الدخل مصرف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
89,292,490 (100,591,320)	<b>117,594,290</b> <b>(194,616,020)</b>	17,706,240 (49,630,836)	<b>66,252,770</b> <b>(110,804,180)</b>	16 16	صافي ربح الفترة
<b>251,345,080</b>	<b>35,937,925,446</b>	232,498,394	<b>25,229,024,160</b>		العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
254,482,512 (3,137,432)	<b>35,941,731,835</b> <b>(3,806,389)</b>	235,357,594 (2,859,200)	<b>25,231,839,951</b> <b>(2,815,791)</b>		
<b>251,345,080</b>	<b>35,937,925,446</b>	232,498,394	<b>25,229,024,160</b>		
3.53	<b>499.19</b>	3.27	<b>350.44</b>	24	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه 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 2020

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	
251,345,080	35,937,925,446	232,498,394	25,229,024,160	صافي ربح الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
251,345,080	35,937,925,446	232,498,394	25,229,024,160	الدخل الشامل للفترة
254,482,512 (3,137,432)	35,941,731,835 (3,806,389)	235,357,594 (2,859,200)	25,231,839,951 (2,815,791)	العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
251,345,080	35,937,925,446	232,498,394	25,229,024,160	

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي  
للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

		العائد إلى مساهمي البنك									
حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية
مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية
المسيطرة)	المسيطرة)	المسيطرة)	المسيطرة)	المسيطرة)	المسيطرة)	المسيطرة)	المسيطرة)	المسيطرة)	المسيطرة)	المسيطرة)	المسيطرة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
24,938,308,194	162,473,582	24,775,834,612	13,724,791,695	1,677,396,626	-	138,747,900	602,522,145	1,432,376,246	7,200,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020 (مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)
35,937,925,446	(3,806,389)	35,941,731,835	-	35,941,731,835	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 30 حزيران 2020	الرصيد كما في 30 حزيران 2020
60,876,233,640	158,667,193	60,717,566,447	13,724,791,695	1,677,396,626	35,941,731,835	138,747,900	602,522,145	1,432,376,246	7,200,000,000	الدخل الشامل للفترة	الدخل الشامل للفترة
24,727,625,669	169,285,970	24,558,339,699	13,724,791,695	2,659,900,613	-	138,749,000	602,522,145	1,432,376,246	6,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019 (غير مدققة)	30 حزيران 2019
251,345,080	(3,137,432)	254,482,512	-	254,482,512	-	-	-	-	-	الرصيد عرضها (معدا عرضها)	الرصيد كما في 30 حزيران 2019
24,978,970,749	166,148,538	24,812,822,211	13,724,791,695	2,659,900,613	254,482,512	138,749,000	602,522,145	1,432,376,246	6,000,000,000	الدخل الشامل للفترة	الدخل الشامل للفترة

مدير دائرة المحاسبة  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه 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 2020

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
2019 (غير مدققة) ليرة سورية	2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
262,643,910	36,014,947,176	الأششطة التشغيلية
177,642,781	191,083,368	ربح الفترة قبل الضريبة
7,062,736	6,896,365	تعديلات لبنود غير نقدية:
209,114,971	645,756,327	استهلاكات
251,881,411	63,040,923	اطفاءات
890,654	(2,146,071)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
-	(28,000,000)	مصروف مخصصات متنوعة
(2,804,901)	(7,049,885)	(أرباح) خسائر موجودات مالية من خلال بيان الدخل
906,431,562	36,884,528,203	استرداد مؤونة سلف متعهدين
		أرباح استبعاد / بيع موجودات ثابتة
		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(33,325,276)	361,669,501	النقص (الزيادة) في الاحتياطي الالزامي على الودائع
(7,848,000,000)	(21,913,712)	الزيادة في التوظيفات لدى المصرف المركزي
(3,786,526,027)	1,905,271,231	النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(1,514,300,617)	4,078,828,192	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف
2,154,040	9,770,288	الزيادة في ودائع البنوك
(3,364,714,515)	(983,382,269)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(484,436,515)	38,678,190	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(214,535,893)	651,246,155	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(11,933,269,605)	339,374,950	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
525,022,583	776,332,055	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(27,745,500,263)	44,040,402,784	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) التشغيل
-	(403,884,310)	ضريبة الربح المدفوعة على إيرادات خارج القطر
(27,745,500,263)	43,636,518,474	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأششطة التشغيلية
		الأششطة الاستثمارية
(207,755,202)	(725,311,422)	شراء موجودات ثابتة
2,939,000	7,049,885	بيع موجودات ثابتة
(26,148,115)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(230,964,317)	(718,261,537)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأششطة الاستثمارية
		الأششطة التمويلية
(12,885,000)	(10,000,000)	سداد التزامات الإيجار
(11,136)	(42,174)	أرباح موزعة على المساهمين عن سنوات سابقة
(12,896,136)	(10,042,174)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأششطة التمويلية
46,889,570	30,254,909,881	تأثير تغيرات أسعار الصرف
(27,942,471,146)	73,163,124,644	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
81,885,586,134	50,574,947,186	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
53,943,114,988	123,738,071,830	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
1,899,364,089	2,351,792,903	فوائد مقبوضة
718,429,841	354,361,280	فوائد مدفوعة

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

## 1 معلومات عن البنك

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 وفقاً لأحكام القانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة في الجمهورية العربية السورية والمسجل في السجل التجاري تحت الرقم 13900 تاريخ 29 كانون الأول 2003.

سجل البنك في سجل المصارف الممسوك لدى مديرية مفوضية الحكومة تحت الرقم 9/ بوصفه بنكاً خاصاً بتاريخ 7 كانون الثاني 2004.

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 7,200,000,000 ليرة سورية موزعاً على 72,000,000 سهم بقيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020.

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.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 25 نيسان 2018 وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المتراكمة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام 2017 وضم قسم من الاحتياطي الخاص ليصبح رأس المال 6,000,000,000 ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 8 أيار 2019، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. بتاريخ 13 حزيران 2019، حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال البنك بمقدار 1,200,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة 7,200,000,000 ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم 700/ص/م. بتاريخ 22 تموز 2019 صدرت موافقة مصرف سورية المركزي، كما حصل البنك بتاريخ 6 آب 2019 على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم 2283، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 2 أيلول 2019.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه والبالغ عددها 29 فرع كما في 30 حزيران 2020 منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة.

يبلغ عدد الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف التي تمر بها الجمهورية العربية السورية بها ثمانية فروع للبنك متوزعة في حمص وريف دمشق (عدرا) وحلب ودرعا والحسكة (القامشلي).

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

### الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 148 بتاريخ 19 آب 2020.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

- أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- 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 2019. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية من خلال بيان الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي.
- تظهر البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للمجموعة.
- تشمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على البيانات المالية لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع والشركة التابعة كما في 30 حزيران 2020.

### 2.2 أسس توحيد البيانات المالية المرحلية المختصرة

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

يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها. تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة. لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة 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 الهامة (تتمة)

### 2.2 أسس توحيد البيانات المالية 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. 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 وافتراسات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والمطلوبات الطارئة المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة. إن ضبابية الرؤية حول هذه الفرضيات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

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 اليقين 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 المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

### الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر المتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى الخطط الضريبية المستقبلية.

### القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات 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.

### المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التفاضل متأصل في عملياته. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التفاضل والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك.

عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

ونظراً لعدم اليقين والتقديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

### 3 استخدام التقديرات (تتمة)

#### مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة المجموعة اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قامت المجموعة بحساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومقارنتها بتعليمات مصرف سورية المركزي.

#### منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

#### • تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك. يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 الى المرحلة 2:

- 1- تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- 2- إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
- 3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوم.

يعتمد التغيير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

#### • عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

### 3 استخدام التقديرات (تتمة)

#### مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

#### • عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو (تتمة):

إن في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصوصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة....). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغيرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي حاجة لذلك.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

#### • تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

#### • العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

#### تحديد مدة عقود الإيجار الحاوية على خيارات التجديد والإنهاء - المجموعة كمستأجر

تحدد المجموعة مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى أية فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد على نحو معقول أنه ستتم ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار.

لدى المجموعة عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن المجموعة تأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، تعيد المجموعة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها من الممكن أن يؤثر على قدرتها على ممارستها أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية.

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات 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.

#### الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة المجموعة الأعمار الإنتاجية المقدره للممتلكات والمعدات لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الموجودات وطبيعة التآكل والتقدم التجاري. تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

### 3 استخدام التقديرات (تتمة)

#### عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا يمكن للمجموعة أن تحدد بسهولة سعر الفائدة الضمني في عقود الإيجار، وبالتالي فإنها تستخدم معدل الاقتراض المتزايد (IBR) لقياس التزامات الإيجار. إن معدل الاقتراض المتزايد هو معدل الفائدة الذي يتعين على المجموعة دفعه للاقتراض بمدة مماثلة، ومع ضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. وبالتالي فإن معدل الاقتراض المتزايد يعكس ما "يمكن أن يتعين على المجموعة دفعه"، وهو ما يتطلب تقديراً عند عدم توفر معدلات ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. تقوم المجموعة بتقدير معدل الاقتراض المتزايد باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها (مثل أسعار الفائدة في السوق) عندما تكون متاحة وعليها إجراء بعض التقديرات الخاصة بالمجموعة.

#### الضرائب

هناك فرضيات غير مؤكدة فيما يتعلق بتفسير قوانين الضرائب وكذلك مبالغ وزمن الدخل المستقبلي الخاضع للضريبة. عند الأخذ في الاعتبار النطاق الواسع للعلاقات التجارية الدولية، والطبيعة الطويلة الأجل للإرتباطات التعاقدية الحالية وتعقيدها، فإن الفروقات بين النتائج الفعلية والاقتراضات المأخوذة مسبقاً، والتعديلات اللاحقة لتلك الافتراضات قد تتطلب تعديلات مستقبلية لمخصص ضريبة الدخل المسجل مسبقاً. لقد قامت المجموعة بتكوين مخصصات بناء على تقديرات معقولة، والتي تعتمد على عوامل متعددة، كالخبرات من إجراءات تدقيق سابقة من قبل الجهات الضريبية والاختلاف في تفسير بنود الضرائب ما بين الجهات الضريبية والمجموعة.

#### تدني قيم الموجودات غير المالية

يوجد التدني عندما تزيد القيم المدرجة للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد عن قيمتها القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام - أيهما أعلى. إن طريقة احتساب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع مبنية على معلومات عن معاملات مشابهة دون شروط تفضيلية لموجودات مماثلة أو أسعار السوق المعلنة ناقصاً التكاليف الإضافية لاستبعاد الأصل.

**بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)**  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2020

**4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي**

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,331,606,076	<b>6,686,194,741</b>	نقد في الخزينة
19,723,960,803	<b>23,615,370,605</b>	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
13,080,000,000	<b>42,704,000,000</b>	ودائع لأجل مع مصرف سورية المركزي
4,940,398,703	<b>9,714,579,156</b>	احتياطي ودائع (*)
26,219,421	<b>46,185,116</b>	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
(118,437,377)	<b>(405,471,135)</b>	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (***)
<b>39,983,747,626</b>	<b>82,360,858,483</b>	

(\*) وفقاً 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 2020 مبلغ 9,714,579,156 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 4,940,398,703 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(\*\*) يمثل المبلغ كما في 30 حزيران 2020 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 30,576,204 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 30 حزيران 2020 مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 10,610,509 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2019. ونظراً 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.

لا تتقاضى الحسابات الجارية لدى مصرف سورية المركزي أية فوائد.

(\*\*\*) إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي هي كما يلي:

30 حزيران 2020 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
118,437,377	-	-	118,437,377	كما في 1 كانون الثاني 2020
60,368,507	-	-	60,368,507	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
226,665,251	-	-	226,665,251	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
<b>405,471,135</b>	-	-	<b>405,471,135</b>	الرصيد نهاية الفترة
31 كانون الأول 2019 (مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
117,216,231	-	-	117,216,231	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
1,221,146	-	-	1,221,146	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
-	-	-	-	تعديلات خلال السنة وفروقات أسعار الصرف
<b>118,437,377</b>	-	-	<b>118,437,377</b>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

**بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة**  
**30 حزيران 2020**

**5 أرصدة لدى المصارف**

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة)
74,427,549,084	74,059,559,863	367,989,221	حسابات جارية وتحت الطلب
48,632,650,665	48,354,862,072	277,788,593	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
(4,464,946,895)	(4,464,919,516)	(27,379)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<b>118,595,252,854</b>	<b>117,949,502,419</b>	<b>645,750,435</b>	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
27,695,261,429	27,368,634,285	326,627,144	حسابات جارية وتحت الطلب
15,900,334,951	15,726,334,951	174,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
(1,399,230,173)	(1,399,215,708)	(14,465)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<b>42,196,366,207</b>	<b>41,695,753,528</b>	<b>500,612,679</b>	

لا توجد حسابات جارية مقيّدة السحب لدى المصارف كما في 30 حزيران 2020 و 31 كانون الأول 2019. بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 30 حزيران 2020 مبلغ 925,053,426 ليرة سورية مقابل 522,859,015 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف هي كما يلي:

30 حزيران 2020 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,399,230,173	196,231,871	1,202,983,079	15,223	كما في 1 كانون الثاني 2020
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
298,080,208	-	298,080,458	(250)	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
<b>2,767,636,514</b>	<b>360,832,334</b>	<b>2,406,789,906</b>	<b>14,274</b>	تعديلات خلال الفترة و فروقات أسعار الصرف
<b>4,464,946,895</b>	<b>557,064,205</b>	<b>3,907,853,443</b>	<b>29,247</b>	الرصيد نهاية الفترة (*)

31 كانون الأول 2019 (مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
252,652,809	200,779,304	-	51,873,505	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	51,873,161	(51,873,161)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
1,147,910,788	(3,453,076)	1,151,348,510	15,354	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
(1,333,424)	(1,094,357)	(238,592)	(475)	تعديلات خلال السنة و فروقات أسعار الصرف
<b>1,399,230,173</b>	<b>196,231,871</b>	<b>1,202,983,079</b>	<b>15,223</b>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

(\*) بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره 103,438,382,994 ليرة سورية وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة المشككة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 3,485,839,699 ليرة سورية.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2020

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة)
67,513,767,874	59,313,767,874	8,200,000,000	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر) ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*)
<u>(3,835,751,148)</u>	<u>(3,835,091,886)</u>	<u>(659,262)</u>	
<u>63,678,016,726</u>	<u>55,478,675,988</u>	<u>8,199,340,738</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
30,557,098,927	24,752,098,927	5,805,000,000	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر) ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>(1,553,403,626)</u>	<u>(1,552,925,478)</u>	<u>(478,148)</u>	
<u>29,003,695,301</u>	<u>23,199,173,449</u>	<u>5,804,521,852</u>	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الودائع لدى المصارف هي كما يلي:

30 حزيران 2020 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,553,403,626	-	1,552,925,478	478,148	كما في 1 كانون الثاني 2020
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
(181,177,031)	-	(181,358,753)	181,722	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة المستردة خلال الفترة
<u>2,463,524,553</u>	-	<u>2,463,524,553</u>	-	تعديلات خلال الفترة و فروقات أسعار الصرف
<u>3,835,751,148</u>	-	<u>3,835,091,278</u>	<u>659,870</u>	الرصيد نهاية الفترة (غير مدققة) (*)
31 كانون الأول 2019 (مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
647,919,815	-	5,739,256	642,180,559	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	513,225,072	(513,225,072)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
914,816,933	-	1,043,294,180	(128,477,247)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<u>(9,333,122)</u>	-	<u>(9,333,030)</u>	<u>(92)</u>	تعديلات خلال السنة و فروقات أسعار الصرف
<u>1,553,403,626</u>	-	<u>1,552,925,478</u>	<u>478,148</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

(\*) بلغت الإيداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره 56,041,186,793 ليرة سورية وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء الإيداعات لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 3,738,530,854 ليرة سورية.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2020

7 تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
		<b>الشركات</b>
		<b>الشركات الكبرى</b>
2,592,954,986	5,421,219,487	حسابات جارية مدينة
193,152	2,123,323	حسابات جارية دائنة صدفه مدينة
14,210,642,920	15,513,471,003	قروض
(614,054,294)	(513,984,202)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
123,027,931	142,629,059	سندات محسومة
-	(728,891)	فوائد مقبوضة مقدماً عن السندات المحسومة
16,312,764,695	20,564,729,779	
		<b>الشركات الصغيرة والمتوسطة</b>
20,598,428	17,596,900	قروض
(14,820)	-	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
20,583,608	17,596,900	
16,333,348,303	20,582,326,679	
		<b>التجزئة</b>
1,070,859,188	984,123,942	قروض الأفراد
(176,283,299)	(147,600,538)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
894,575,889	836,523,404	
1,445,311,011	1,473,373,863	القروض العقارية
(54,670,432)	(43,894,659)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
1,390,640,579	1,429,479,204	
2,285,216,468	2,266,002,608	
18,618,564,771	22,848,329,287	<b>المجموع</b>
(2,440,707,658)	(4,156,579,217)	ينزل: مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة
(1,211,648,581)	(2,762,362,141)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
14,966,208,532	15,929,387,929	<b>صافي التسهيلات الإنتمائية المباشرة</b>

- بلغت التسهيلات الإنتمائية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 6,914,937,355 ليرة سورية، أي ما نسبته 30.26% من رصيد إجمالي التسهيلات الإنتمائية المباشرة كما في 30 حزيران 2020، في حين بلغت التسهيلات الإنتمائية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 3,431,586,868 ليرة سورية، أي ما نسبته 18.43% كما في 31 كانون الأول 2019.

- بلغت التسهيلات الإنتمائية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 4,152,575,214 ليرة سورية، أي ما نسبته 18.17% من رصيد إجمالي التسهيلات الإنتمائية المباشرة كما في 30 حزيران 2020، في حين بلغت التسهيلات الإنتمائية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 2,219,938,287 ليرة سورية، أي ما نسبته 11.92% من رصيد إجمالي التسهيلات الإنتمائية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2019.

- بلغت التسهيلات الإنتمائية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 5,335,718,346 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020، في حين بلغت التسهيلات الإنتمائية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 1,870,074,454 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2019.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2020

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة

30 حزيران 2020 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
18,618,564,771	3,431,586,868	1,589,905,123	13,597,072,780	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
4,726,715,451	173,101,101	826,042,030	3,727,572,320	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(3,534,570,152)	(38,496,566)	(212,501,674)	(3,283,571,912)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	(184,795,112)	184,795,112	المحول إلى المرحلة 1
-	-	1,532,052,318	(1,532,052,318)	المحول إلى المرحلة 2
-	311,648,452	(291,983,906)	(19,664,546)	المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
3,037,619,217	3,037,097,500	443,583	78,134	تعديلات فروقات أسعار صرف
22,848,329,287	6,914,937,355	3,259,162,362	12,674,229,570	الرصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2019 (مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
13,412,607,653	3,602,545,497	3,350,300,229	6,459,761,927	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
9,052,934,282	166,246,782	327,073,817	8,559,613,683	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(3,830,224,264)	(316,975,395)	(1,296,242,557)	(2,217,006,312)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(1,064,929,173)	1,064,929,173	المحول إلى المرحلة 1
-	(30,287,996)	297,649,233	(267,361,237)	المحول إلى المرحلة 2
-	26,810,880	(23,946,426)	(2,864,454)	المحول إلى المرحلة 3
(16,453,990)	(16,453,990)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
(298,910)	(298,910)	-	-	تعديلات فروقات أسعار صرف
18,618,564,771	3,431,586,868	1,589,905,123	13,597,072,780	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2020

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

30 حزيران 2020 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,440,707,658	2,104,893,580	230,833,502	104,980,576	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
-	-	(530,844)	530,844	محول إلى المرحلة 1
-	-	16,947,589	(16,947,589)	محول إلى المرحلة 2
-	29,389,695	(29,328,352)	(61,343)	محول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
20,368,337	28,475,915	24,102,383	(32,209,961)	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) المكونة للفترة **
1,695,503,222	1,695,064,631	430,778	7,813	تعديلات خلال الفترة وتعديلات فروقات أسعار صرف *
4,156,579,217	3,857,823,821	242,455,056	56,300,340	الرصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2019 (مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,564,661,103	2,240,546,507	150,467,506	173,647,090	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	-	(13,426,222)	13,426,222	محول إلى المرحلة 1
-	(1,840,162)	4,233,511	(2,393,349)	محول إلى المرحلة 2
-	646,337	(590,294)	(56,043)	محول إلى المرحلة 3
(16,453,990)	(16,453,990)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
(107,382,045)	(117,887,702)	90,149,001	(79,643,344)	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) المكونة للسنة **
(117,410)	(117,410)	-	-	تعديلات خلال السنة وتعديلات فروقات أسعار صرف *
2,440,707,658	2,104,893,580	230,833,502	104,980,576	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

\* 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.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,130,423,223	1,211,648,581	الرصيد في 1 كانون الثاني
248,124,871	190,590,671	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
-	1,399,211,083	فروقات أسعار الصرف
(166,899,513)	(39,088,194)	ينزل: الاسترداد من الفوائد المعلقة
1,211,648,581	2,762,362,141	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2020

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,874,997,259	1,969,726,028	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,874,997,259	1,969,726,028	شهادات إيداع (*)

(\*) تمثل موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية كما في 30 حزيران 2020 تم شراؤها بقيمة اسمية مخصصة تبلغ 1,935,178,082 ليرة سورية بتاريخ 25 آذار 2020 حسب المواصفات التالية:  
اسم المصدر: مصرف سورية المركزي.  
نوع السند: شهادات إيداع.  
القيمة الاسمية للسندات: 2,000,000,000 ليرة سورية.  
معدل الخصم: 3.35%  
معدل الفائدة: 6.5% سنوي.  
تاريخ الاستحقاق: 25 أيلول 2020.

بتاريخ 21 شباط 2019 قام البنك بشراء شهادات إيداع بقيمة اسمية مخصصة تبلغ 3,724,500,000 ليرة سورية حسب المواصفات التالية:  
اسم المصدر: مصرف سورية المركزي.  
نوع السند: شهادات إيداع.  
القيمة الاسمية للسندات: 3,900,000,000 ليرة سورية.  
معدل الخصم: 4.5%  
معدل الفائدة: 4.5% سنوي.  
تاريخ الاستحقاق: 21 شباط 2020.  
تم استحقاق هذه السندات بتاريخ استحقاقها المحدد.

9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
188,747,900	188,747,900	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
188,747,900	188,747,900	أسهم شركات (*)
31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
188,747,900	188,747,900	تحليل الموجودات المالية:
188,747,900	188,747,900	اسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية

(\*) تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة 5% من أسهم الشركة وهي شركة مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وتم تقييمه بسعر السوق. يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

لم يتم توزيع أي أرباح خلال الفترة المنتهية كما في 30 حزيران 2020، مقابل توزيع عوائد خلال عام 2019 على شكل أسهم مجانية، وبلغت حصة البنك 55,000 سهم.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2020

10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
103,802,669	178,329,098	مصاريف مدفوعة مقدماً
25,010,350	22,910,171	مخزون مطبوعات وقرطاسية
3,371,599	4,258,423	طوابع
11,508,516	10,829,671	ذمم وأرصدة مدينة مختلفة
8,754,620	8,754,620	سلف تراخيص عمل
2,279,340	2,279,340	سلف معاملات قضائية
915,573,613	1,896,128,333	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
301,556,784	908,159,127	فوائد محققة غير مستحقة القبض - المصرف المركزي
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة -
16,337,662	11,612,400	مؤسسات
-	242,342,200	سلف متعهدين
85,503,160	85,503,160	دفعة من مساهمة البنك في مؤسسة ضمان مخاطر القروض
1,473,698,313	3,371,106,543	

يقوم البنك منذ عام 2013 برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى 49,932,935 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020 مقابل 51,231,400 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة 689,858 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020 مقابل مبلغ 884,265 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. وقد قام البنك خلال عام 2019 بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة.

11 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند 1 من المادة رقم 19 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كما في 30 حزيران 2020 كالتالي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
535,789,800	535,789,800	أرصدة بالليرة السورية
1,524,334,933	4,391,203,386	أرصدة بالدولار الأميركي
2,060,124,733	4,926,993,186	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2020

12 ودائع بنوك

30 حزيران 2020 (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
326,253,615	33,764,375,445	34,090,629,060
530,136,248	-	530,136,248
856,389,863	33,764,375,445	34,620,765,308
حسابات جارية ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر) مجموع		
31 كانون الأول 2019 (مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
130,961,017	14,749,023,185	14,879,984,202
178,358,448	-	178,358,448
309,319,465	14,749,023,185	15,058,342,650
حسابات جارية ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر) مجموع		

13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
63,188,423,762	125,412,319,850	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
3,357,696,577	3,387,869,416	ودائع توفير
24,480,674,767	58,184,251,680	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
169,331,537	259,091,231	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
91,196,126,643	187,243,532,177	

\* منها ودائع جامدة بمبلغ 67,517,332,242 ليرة سورية أي ما نسبته 36.06% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2020 مقابل مبلغ 25,009,703,577 ليرة سورية أي ما نسبته 27.42% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2019.

بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 3,557,382,456 ليرة سورية أي ما نسبته 1.90% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2020 مقابل مبلغ 1,454,319,778 ليرة سورية أي ما نسبته 1.59% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2019.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 125,542,991,600 ليرة سورية أي ما نسبته 67.05% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2020 مقابل 63,257,097,152 ليرة سورية أي ما نسبته 69.36% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2019.

بلغت الودائع المجمدة (مقيدة السحب) الناتجة عن مجموع حسابات اكتتابات شركات قيد التأسيس وحسابات القطاع المالي غير المصرفي المجمدة لقاء رأس المال 259,091,231 ليرة سورية أي ما نسبته 0.14% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2020 مقابل 169,331,537 ليرة سورية أي ما نسبته 0.19% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2019.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2020

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
23,539,566	24,880,041	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,164,878,220	2,480,786,917	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
1,386,237,354	2,059,312,515	تأمينات نقدية مقابل بوالص
2,574,655,140	4,564,979,473	

15 مخصصات متنوعة

الرصيد في 30 حزيران 2020	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020	30 حزيران 2020 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
863,186,654	459,524,957	-	-	9,000,000	394,661,697	مخصص فروقات صناديق الفروع
67,687,573	-	-	(22,424,145)	30,000,000	60,111,718	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)
203,966,349	-	-	-	19,965,695	184,000,654	مخصص فروع متضررة (**)
10,783,737	-	-	-	4,075,228	6,708,509	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
1,145,624,313	459,524,957	-	(22,424,145)	63,040,923	645,482,578	
3,516,414,613	2,090,086,911	(7,339,458)	-	456,620,156	977,047,004	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة
4,662,038,926	2,549,611,868	(7,339,458)	(22,424,145)	519,661,079	1,622,529,582	
الرصيد في 31 كانون الأول 2019	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
394,661,697	-	-	(20,368,432)	18,000,000	397,030,129	مخصص فروقات صناديق الفروع
60,111,718	-	-	(37,374,186)	60,000,000	37,485,904	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)
184,000,654	-	(158,126)	-	-	184,158,780	مخصص فروع متضررة (**)
6,708,509	-	-	-	1,207,986	5,500,523	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
645,482,578	-	(158,126)	(57,742,618)	79,207,986	624,175,336	
977,047,004	(5,900,211)	(155,298,312)	-	61,490,501	1,076,755,026	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة
1,622,529,582	(5,900,211)	(155,456,438)	(57,742,618)	140,698,487	1,700,930,362	

(\*) تم تكوين مخصص لمواجهة أية أعباء محتملة متعلقة بسنوات سابقة من المحتمل أن تظهر أو يتوجب سدادها خلال السنوات اللاحقة.

(\*\*) تم تكوين مخصص فروع متضررة بناء على دراسة الأضرار التي لحقت بفروع البنك المغلقة والكائنة بمناطق غير آمنة، وقد تناول هذا المخصص الفروع التالية: فرع حمص - سيتي سنتر، فرع حلب - المدينة وفرع حلب - الشيخ نجار، وفرع دير الزور - قيد الإنشاء. بلغ رصيد المخصص كما في 30 حزيران 2020 مبلغ 203,966,349 ليرة سورية منها نقدية بمبلغ 46,185,116 ليرة سورية ومنها موجودات ثابتة بمبلغ 157,781,233 ليرة سورية.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2020

15 مخصصات متنوعة (تتمة)

إن الحركة على التسهيلات الإئتمانية الغير المباشرة كما في 30 حزيران 2020:

30 حزيران 2020 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
9,874,023,021	1,870,074,454	1,298,194,663	6,705,753,904	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
4,828,270,355	-	546,408,758	4,281,861,597	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(1,628,927,681)	(1,776,046)	(178,870,813)	(1,448,280,822)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	(34,940,000)	34,940,000	المحول إلى المرحلة 1
-	-	534,820,491	(534,820,491)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
4,926,605,683	3,467,419,938	208,824,571	1,250,361,174	تعديلات فروقات أسعار صرف
17,999,971,378	5,335,718,346	2,374,437,670	10,289,815,362	الرصيد نهاية الفترة

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تندي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات الإئتمانية الغير المباشرة:

30 حزيران 2020 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
977,047,004	944,356,199	15,452,816	17,237,989	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
-	-	(25,308)	25,308	محول إلى المرحلة 1
-	-	2,271,636	(2,271,636)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
449,280,698	427,971,601	19,851,759	1,457,338	صافي الخسائر الإئتمانية المكونة للفترة
2,090,086,911	2,077,274,535	11,377,312	1,435,064	تعديلات خلال الفترة وتعديلات فروقات أسعار صرف
3,516,414,613	3,449,602,335	48,928,215	17,884,063	الرصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2019 (مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,076,755,026	1,049,546,161	8,446,418	18,762,447	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	-	(1,514,957)	1,514,957	محول إلى المرحلة 1
-	-	3,852,374	(3,852,374)	محول إلى المرحلة 2
-	11,395	(11,395)	-	محول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
(93,807,811)	(99,308,140)	4,687,080	813,249	صافي الخسائر الإئتمانية (المستردة) للسنة
(5,900,211)	(5,893,217)	(6,704)	(290)	تعديلات خلال السنة وتعديلات فروقات أسعار صرف
977,047,004	944,356,199	15,452,816	17,237,989	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

16 مخصص ضريبة الدخل

أ. إن الحركة على حساب مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
560,794,596	-	رصيد بداية الفترة / السنة
(560,794,596)	-	رد مخصص ضريبة دخل 2018 غير مدفوعة (*)
-	-	مصروف ضريبة الدخل للفترة / للسنة
-	-	رصيد نهاية الفترة / السنة

(\*) بناء على قرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019 والذي بين أن الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لا تخضع لضريبة الدخل على الأرباح الحقيقية لأنها محققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية، بل تخضع لضريبة نوعية أخرى وهي ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة. نتج عن تطبيق هذا القرار تسوية لمخصص ضريبة الدخل المحتسبة عن عام 2018 بمبلغ وقدره 560,794,596 ليرة سورية حيث تم ردها إلى بيان الدخل الشامل خلال عام 2019.

ب. إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	(72,294,210)	الرصيد في 1 كانون الثاني
(72,294,210)	(117,594,290)	إيراد ضريبة الدخل للفترة / السنة
(72,294,210)	(189,888,500)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2013 إلى 2019 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2020

16 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

ت. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
262,643,910	36,014,947,176	صافي الدخل قبل الضريبة
6,536,317	7,929,977	يضاف خسائر شركة تابعة
2,256,301	2,268,767	يضاف إطفاء الفروع
34,030,401	34,588,177	يضاف استهلاك المباني
332,018,087	162,302,313	يضاف مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
6,128,577	4,075,228	يضاف صافي مؤونة تقلبات أسعار قطع
250,472,479	58,965,695	يضاف مؤونات غير مقبولة ضريبياً
(32,965,601)	(23,442,481)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقاً
(18,120)	-	ينزل استرداد مؤونات غير مقبولة ضريبياً
-	(5,185,612,901)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع التشغيلي المخصص لزيادة مركز القطع البنوي
-	(29,356,000,00)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(28,000,000)	ينزل استرداد مؤونة سلف متعهدين
(1,218,272,279)	(2,162,399,098)	ينزل إيرادات خارج القطر
(357,169,928)	(470,377,147)	الخسارة الضريبية
%25	%25	نسبة ضريبة الدخل
(89,292,490)	(117,594,290)	إيراد ضريبة الدخل
%10	%10	يضاف رسم إعادة الإعمار 10%
-	-	
(89,292,490)	(117,594,290)	إيراد ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل الموحد

بلغت الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2020 مبلغ وقدره 194,616,020 ليرة سورية مقابل 100,591,320 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2019 حيث بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ربح رؤوس الأموال عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2020 مبلغ 2,162,399,098 ليرة سورية وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2020

17 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
868,878,494	1,124,009,364	حوالات وشيكات قيد التحصيل
178,986,253	245,296,408	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
20,121,468	123,665,121	ذمم دائنة
123,077,030	117,752,430	مصاريف مستحقة الدفع
439,664,993	939,236,146	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
4,448,712	-	فوائد مستحقة الدفع - مصارف شقيقة
12,210,244	12,168,070	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
67,308,961	222,112,014	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
554,839,940	901,810,249	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
22,975,100	50,310,905	أخرى
6,055,248	17,192,235	عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء
403,884,310	194,616,020	ضريبة ربح أرباح خارجية مستحقة
147,808,091	236,813,411	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
-	16,118,703	فوائد مدينة مستحقة - توظيفات لأجل
2,850,258,844	4,201,101,076	

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 7,200,000,000 ليرة سورية موزعا على 72,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020 و 31 كانون الأول 2019.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين 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 أجانب 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 بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 سنوات إلى 4 سنوات وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م.و تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام 2016، وسيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند تزويد البنك بالتوجيهات بهذا الخصوص من الجهات الوصائية كونه يعتبر من اختصاصها حسب الأصول.

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 25 نيسان 2018، تمت الموافقة على زيادة رأس المال بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المحققة وقسم من الاحتياطي الخاص إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً ليصبح رأسماله بعد الزيادة 6,000,000,000 ليرة سورية. تم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 30 تموز 2018 وقد بلغت مصاريف إصدار هذه الأسهم 17,600,000 ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 8 أيار 2019، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. بتاريخ 13 حزيران 2019، حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال البنك بمقدار 1,200,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة 7,200,000,000 ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم 700/ص/م. وبتاريخ 22 تموز 2019 صدرت موافقة مصرف سورية المركزي، كما حصل البنك بتاريخ 6 آب 2019 على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم 2283، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 2 أيلول 2019.

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

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 26 تموز 2020، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال بمبلغ وقدره 1,800,000,000 ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وضم قسم من الاحتياطي الخاص إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على هذه الزيادة. لم تصدر موافقة الجهات الرقابية حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

19 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر - أسهم شركات	
30 حزيران 2020 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد في بداية الفترة	
التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	
الرصيد في نهاية الفترة	
138,747,900	138,749,000
-	(1,100)
<b>138,747,900</b>	<b>138,747,900</b>

20 الأرباح المدورة المحققة وغير 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 فقد بلغت الأرباح القابلة للتوزيع مبلغ 1,677,396,626 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020 و 31 كانون الأول 2019.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2020

21 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,130,390,136	<b>2,392,292,455</b>	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف
222,606,288	<b>549,101,124</b>	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
62,026,027	<b>59,550,687</b>	فوائد شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي
		<b>تسهيلات انتمائية مباشرة</b>
		<b>للمؤسسات</b>
18,548,946	<b>42,577,347</b>	فوائد حسابات جارية مدينة
-	<b>1,151,248</b>	فوائد سندات محسومة
651,356,447	<b>876,051,365</b>	فوائد قروض - مؤسسات
95,630,254	<b>39,088,194</b>	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		<b>للأفراد (التجزئة)</b>
25,086,960	<b>113,226,839</b>	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
<b>2,205,645,058</b>	<b>4,073,039,259</b>	

22 الفوائد المدينة

30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
93,126,017	<b>101,769,942</b>	<b>ودائع العملاء</b>
522,460,975	<b>584,303,090</b>	ودائع توفير
81,819,699	<b>162,966,599</b>	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
465,605	<b>444,090</b>	ودائع بنوك
		تأمينات نقدية
<b>697,872,296</b>	<b>849,483,721</b>	

23 مصروف مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
(116,302,721)	<b>(60,368,507)</b>	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(20,957,012)	<b>(298,080,208)</b>	أرصدة لدى المصارف
160,496,785	<b>181,177,031</b>	إيداعات لدى المصارف
(247,133,159)	<b>(20,368,337)</b>	التسهيلات الانتمائية المباشرة
19,482,661	<b>(449,280,698)</b>	التسهيلات الإنتمائية غير المباشرة
(4,701,525)	<b>1,164,392</b>	أخرى
<b>(209,114,971)</b>	<b>(645,756,327)</b>	

**24 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك**

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

30 حزيران 2019 (غير مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
254,482,512	35,941,731,835	ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
72,000,000	72,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
3.53	499.19	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

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

**25 النقد وما في حكمه**

30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
29,675,985,986	22,055,566,879	35,325,565,346	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي التي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
50,378,703,777	43,399,364,509	122,503,135,544	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(26,111,574,775)	(14,879,984,202)	(34,090,629,060)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
53,943,114,988	50,574,947,186	123,738,071,830	

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

**بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة**  
**30 حزيران 2020**

**26 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة**

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
66,331,395	<b>132,293,036</b>	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
<u>66,331,395</u>	<u><b>132,293,036</b></u>	

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 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 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	%
176,013,043	<b>171,889,455</b>	<b>52</b>

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.

المجموع		الأطراف ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم والشركات الشقيقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
26,593,301,853	<b>73,442,514,592</b>	-	-	73,442,514,592	<b>بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:</b>
14,634,860,343	<b>33,813,635,955</b>	19,173,509	35,044,465	33,759,417,981	حسابات جارية مدينة (موجودات)
461,435,092	-	-	-	-	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
248,419,902	<b>794,169,137</b>	-	794,169,137	-	ودائع لأجل (موجودات)
188,747,900	<b>188,747,900</b>	-	188,747,900	-	ودائع لأجل (مطلوبات)
4,037,750	-	-	-	-	استثمارات ومساهمات
					موجودات ثابتة
171,035,604	<b>291,137,490</b>	-	-	291,137,490	<b>بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:</b>
					كفالات واردة
30 حزيران 2019 (غير مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)				<b>عناصر بيان الدخل الموحد:</b>
ليرة سورية	ليرة سورية				
598,084,365	<b>1,052,909,404</b>	-	-	1,052,909,404	فوائد وعمولات دائنة
83,336,752	<b>104,131,036</b>	814,273	7,365,650	95,951,113	فوائد وعمولات مدينة
59,821,714	<b>54,591,693</b>	-	54,591,693	-	مصاريف التأمين
1,983,148	<b>17,320,099</b>	-	17,320,099	-	تأمين صحي موظفين

## 27 إدارة المخاطر

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

- 1- مخاطر الائتمان للشركات والأفراد.
- 2- مخاطر السوق وهي مخاطر تقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف.
- 3- مخاطر الدفع المسبق.
- 4- مخاطر السيولة.
- 5- مخاطر التشغيل.
- 6- مخاطر الأعمال
- 7- مخاطر الالتزام

يقدم هذا الإيضاح معلومات موجزة حول تعرض البنك لكل من المخاطر المبينة أعلاه، كما يصف أغراض البنك وأطر إدارة المخاطر وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة البنك لرأس المال. إن مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وذلك من خلال اللجان وهي:

- لجنة التدقيق والالتزام
- لجنة الحوكمة
- لجنة المخاطر
- لجنة المكافآت والترشيحات

### 27.1 مخاطر الائتمان

تعتمد المجموعة أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. وتعتمد المجموعة كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر وتأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتنشيرية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن المجموعة من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال المجموعة ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2020

27 إدارة المخاطر (تنمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تنمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 حزيران 2020 (غير مدققة)							
إجمالي	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
75,628,478,626	-	-	-	-	-	75,628,478,626	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
118,595,252,854	-	-	-	-	-	118,595,252,854	أرصدة لدى المصارف
63,678,016,726	-	-	-	-	-	63,678,016,726	إيداعات لدى المصارف
15,929,387,929	2,615,336,811	47,107,412	43,423,732	8,075,450,857	5,148,069,117	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
1,969,726,028	-	-	-	-	-	1,969,726,028	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,815,899,860	1,488,450	26,810	2,571,323	4,595,930	2,929,887	2,804,287,460	الموجودات الأخرى
4,926,993,186	-	-	-	-	-	4,926,993,186	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>283,543,755,209</b>	<b>2,616,825,261</b>	<b>47,134,222</b>	<b>45,995,055</b>	<b>8,080,046,787</b>	<b>5,150,999,004</b>	<b>267,602,754,880</b>	<b>المجموع</b>

31 كانون الأول 2019 (مدققة)							
إجمالي	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
37,625,922,129	-	-	-	-	-	37,625,922,129	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
42,196,366,207	-	-	-	-	-	42,196,366,207	أرصدة لدى المصارف
29,003,695,301	-	-	-	-	-	29,003,695,301	إيداعات لدى المصارف
14,966,208,532	2,727,739,976	18,984,204	44,389,004	7,163,600,015	5,011,495,333	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
3,874,997,259	-	-	-	-	-	3,874,997,259	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,233,468,059	2,977,701	20,724	48,457	7,820,048	5,470,732	1,217,130,397	الموجودات الأخرى
2,060,124,733	-	-	-	-	-	2,060,124,733	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>130,960,782,220</b>	<b>2,730,717,677</b>	<b>19,004,928</b>	<b>44,437,461</b>	<b>7,171,420,063</b>	<b>5,016,966,065</b>	<b>115,978,236,026</b>	<b>المجموع</b>

## 27 إدارة المخاطر (تتمة)

### 27.2 مخاطر السوق

#### مخاطر أسعار الفائدة

يتعرض البنك لمخاطر السوق الخاصة بمعدلات الفائدة ومعدلات تبادل العملات الأجنبية وأسعار أدوات رأس المال الناتجة عن متغيرات السوق الخاصة والعامة. ويطبق البنك تقييم داخلي لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها ولتقدير الحد الأقصى من الخسائر المتوقعة اعتماداً على مجموعة من الافتراضات المتعلقة بمتغيرات السوق بهدف السيطرة على هذه المخاطر وإبقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً.

#### مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للبنك أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتم إدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة بالحصول على حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. وتراقب إدارة المخاطر الالتزام بهذه الحدود وترفع تقاريرها الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر وتوصي بالنتائج إلى مجلس الإدارة.

#### مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات وتنم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

### 27.3 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن موجودات البنك التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل فيها البنك. وبالتالي، فإن البنك يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار اية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

### 27.4 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بمتطلباته من النقد الجاهز أو تمويل زيادة في الموجودات نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى تضروب فوري لبعض مصادر السيولة. وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنوع مصادر البنك التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

### 27.5 مخاطر التشغيل

وفقاً للمعايير الدولية لا سيما وفاق بازل، ولقواعد مصرف سورية المركزي تعرف بأنها المخاطر الناتجة عن إدارة أعمال البنك ومهامه اليومية والتي يمكن أن يتعرض لها سواءً من داخله كاحتيايل داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاحتيالات الخارجية والأزمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، بالإضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير الدولية الناظمة للعمل المصرفي والمالي.

ولمواجهة هذا النوع من المخاطر يقوم قسم المخاطر التشغيلية ضمن مديرية إدارة المخاطر برصد ومتابعة وتجميع وتصنيف ودراسة وتحليل هذه المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل يومي، وعلى أساس المشاهدة المباشرة والأنظمة المتخصصة بذلك كتقييم المخاطر الذاتي والاستبيانات الدورية إضافة إلى دراسات مؤشرات الإنذار المبكر والأساس للنحوط للمخاطر، وكذلك إصدار التقارير لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه متضمنة التوصيات اللازمة للنحوط من هذه المخاطر بأنجح الطرق. ونشير إلى انتهاج البنك لأسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب مخصصات المخاطر التشغيلية، وأخذ المخصصات الإضافية وفقاً لدراسات الجهد حيث يلزم.

وبهذا الصدد تجدر الإشارة إلى استمرار البنك بتنفيذ خطة إتمام الاستقلالية الكاملة عن الشريك الاستراتيجي من حيث نقل الخدمات والبرمجيات لتكون متموضعة وتحت إشراف ومتابعة مباشرة من فريق البنك، ما يخفف بشكل كبير من مخاطر التشغيل لجهة انقطاع الأعمال إضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بقواعد مصرف سورية المركزي.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2020

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.6 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الاخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال البنك. تقوم إدارة المجموعة بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للمجموعة.

27.7 مخاطر الالتزام

بالنسبة لمخاطر الالتزام يحرص البنك على تنفيذ كافة أعماله على مبدأ الامتثال والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية التزاماً بالتعليمات والمتطلبات الرقابية

28 التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي للمجموعة بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :

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

30 حزيران 2019 (غير مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
2,284,631,625	<b>39,101,868,027</b>	35,049,885	38,138,428,218	1,006,930,282	(78,540,358)	إجمالي الدخل التشغيلي
(209,114,971)	<b>(645,756,327)</b>	-	(619,191,486)	(42,496,424)	15,931,583	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
2,075,516,654	<b>38,456,111,700</b>	35,049,885	37,519,236,732	964,433,858	(62,608,775)	نتائج أعمال القطاع
(1,812,872,744)	<b>(2,441,164,524)</b>	(2,441,164,524)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
262,643,910	<b>36,014,947,176</b>	(2,406,114,639)	37,519,236,732	964,433,858	(62,608,775)	الربح قبل الضريبة
89,292,490	<b>117,594,290</b>	117,594,290	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
(100,591,320)	<b>(194,616,020)</b>	(194,616,020)	-	-	-	مصرف ضريبة الربح على إيرادات
251,345,080	<b>35,937,925,446</b>	(2,483,136,369)	37,519,236,732	964,433,858	(62,608,775)	خارج القطر
						صافي ربح الفترة
31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)					معلومات أخرى
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
133,323,239,799	<b>290,368,566,379</b>	-	274,427,566,050	14,140,119,930	1,800,880,399	موجودات القطاع
188,747,900	<b>188,747,900</b>	-	188,747,900	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
4,773,412,582	<b>5,647,661,830</b>	5,647,661,830	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
138,285,400,281	<b>296,204,976,109</b>	5,647,661,830	274,616,313,950	14,140,119,930	1,800,880,399	مجموع الموجودات
111,274,868,932	<b>232,244,287,039</b>	-	37,562,804,543	70,553,516,318	124,127,966,178	مطلوبات القطاع
2,072,223,155	<b>3,084,455,430</b>	3,084,455,430	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
113,347,092,087	<b>235,328,742,469</b>	3,084,455,430	37,562,804,543	70,553,516,318	124,127,966,178	مجموع المطلوبات
30 حزيران 2019 (غير مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)					المصاريف الراسمالية
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية					الاستهلاكات
233,903,317	<b>725,311,422</b>					الإطفاءات
177,642,781	<b>191,083,368</b>					
7,062,736	<b>6,896,365</b>					

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2020

28 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأسمالية
30 حزيران 2019 (غير مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	30 حزيران 2019 (غير مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	30 حزيران 2019 (غير مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية						
2,284,631,625	39,101,868,027	1,038,066,797	2,002,796,933	1,246,564,828	37,099,071,094	
233,903,317	725,311,422	-	-	233,903,317	725,311,422	

29 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	كفالات:
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,684,948,481	9,992,653,194	
865,550,715	1,214,929,927	- دفع
3,672,650,018	8,359,823,267	- حسن تنفيذ
146,747,748	417,900,000	- أخرى
4,836,035,943	7,218,366,827	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
353,038,597	788,951,357	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
9,874,023,021	17,999,971,378	

30 كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال 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.

يراعي البنك تلاءم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها. ويلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التقييم المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤنات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التقييم المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيراد البنك من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيف الناتج بأوزان التقييم المذكورة في تعليمات المجلس.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2020

30 كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
24,739,360,568	54,098,450,544	بنود رأس المال الأساسي: الأموال الخاصة الأساسية:
7,362,473,582	7,358,667,193	رأس المال المكتتب به
1,432,376,246	1,432,376,246	الاحتياطي القانوني
602,522,145	602,522,145	الاحتياطي الخاص
13,724,791,695	13,724,791,695	الأرباح المدورة غير المحققة
1,677,396,626	1,677,396,626	الأرباح المدورة المحققة
-	29,356,000,000	صافي أرباح الفترة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة (*)
(60,199,726)	(53,303,361)	ينزل منها: صافي الموجودات غير الملموسة
1,569,008,837	3,574,815,579	بنود رأس المال المساعد:
69,373,950	69,373,950	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
1,499,634,887	3,505,441,629	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (**)
26,308,369,405	57,673,266,123	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
119,970,790,950	280,435,330,300	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
881,981,000	1,635,777,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
585,727,603	2,368,151,069	مخاطر السوق
2,459,795,283	2,459,795,283	المخاطر التشغيلية
123,898,294,836	286,899,053,652	
%21.23	%20.10	نسبة كفاية رأس المال (%)
%99.20	%88.87	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%19.97	%18.86	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

(\*) بناءً على كتاب مصرف سورية المركزي رقم 16/1206/ص الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ 26 شباط 2020 تم إدراج أرباح تقييم مركز القطع البنوي ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب نسبة كفاية رأس المال.

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

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

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.

### 31 أثر انتشار فيروس كورونا المستجد (COVID-19)

إن استمرار تفشي فيروس كورونا (COVID-19)، بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 كان له أثراً على الاقتصاد العالمي وتسبب في حدوث اضطراب كبير في الأسواق العالمية. وبناءً على ذلك، قد تتأثر الأنشطة التشغيلية للمجموعة. إن مدة هذه التأثيرات ومداهها غير مؤكدة وتعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الراهن. بالنظر إلى حالة عدم التيقن الاقتصادي المستمرة، لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة. يمكن أن تؤثر هذه التطورات على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والمركز المالي للمجموعة. إن الإدارة بصدد استكمال تقييمها لتأثير COVID-19 على عمليات المجموعة من أجل اتخاذ الإجراءات المناسبة ومعالجة الموقف بشكل صحيح.

### 32 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2019 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل الموحد المرحلي:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في حزيران 2019	التبويب كما في حزيران 2020
(100,591,320)	إعادة تبويب مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر	مصاريف إدارية وعمومية	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر