

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 أيلول 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 أيلول 2015 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

فقرات إيضاحية

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

عبد القادر عزة حصرياً

حصرياً ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

(محدودة المسؤولية)

عبد القادر عزة حصرياً

من شركة حصرياً ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

26 تشرين الأول 2015

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 أيلول 2015

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	إيضاح	
مدفقة ليرة سورية	غير مدفقة ليرة سورية		
20,466,563,068	19,577,987,399	4	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,315,099,434	91,102,088,084	5	أرصدة لدى المصارف
11,577,680,749	20,763,587,712	6	إيداعات لدى المصارف
1,106,364	1,036,460		موجودات مالية للمتاجر
6,942,736,490	6,391,206,933	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
1,670,130,000	79,875,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,077,260,328	2,013,487,599		موجودات ثابتة
51,800,790	46,911,245		موجودات غير ملموسة
322,208,396	383,219,125	9	موجودات أخرى
87,722,604	-	14	موجودات ضريبية مؤجلة
907,893,799	1,322,470,946	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>105,420,202,022</u>	<u>141,681,870,503</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
22,428,197,167	37,608,424,421	11	ودائع بنوك
70,179,146,486	84,714,611,365	12	ودائع عملاء
1,160,206,732	1,426,052,780	13	تأمينات نقدية
2,292,387,314	3,348,724,734		مخصصات متنوعة
-	123,263,431	14	مخصص ضريبة الدخل
1,474,071,402	1,494,355,405	15	مطلوبات أخرى
9,112,500	7,468,750		مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>97,543,121,601</u>	<u>128,722,900,886</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
4,000,000,000	4,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والسدوع
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 المترجم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	5,084,605,832		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
<u>7,716,151,479</u>	<u>12,795,826,061</u>		
160,928,942	163,143,556		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>7,877,080,421</u>	<u>12,958,969,617</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>105,420,202,022</u>	<u>141,681,870,503</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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 الدخل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
1,707,750,333	1,930,187,793	559,335,369	728,856,646	19
(972,669,638)	(735,181,447)	(330,650,178)	(229,813,704)	20
735,080,695	1,195,006,346	228,685,191	499,042,942	صافي الدخل من الفوائد
464,430,946	590,512,211	167,647,138	210,097,774	العمولات والرسوم الدائنة
(30,762,809)	(37,632,887)	(14,148,285)	(9,677,583)	العمولات والرسوم المدينة
433,668,137	552,879,324	153,498,853	200,420,191	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,168,748,832	1,747,885,670	382,184,044	699,463,133	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
285,815,593	450,950,740	105,400,258	210,612,150	صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
1,482,836,000	4,245,164,000	743,924,000	1,438,444,000	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	5,000,000	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
48,524	(69,904)	(40,387)	(13,617)	(خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة
2,937,448,949	6,448,930,506	1,231,467,915	2,348,505,666	إجمالي الدخل التشغيلي
(532,297,123)	(571,786,518)	(192,025,915)	(225,565,020)	نفقات الموظفين
(108,784,233)	(79,997,185)	(32,222,739)	(25,188,979)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(4,992,229)	(4,889,545)	(1,641,029)	(1,614,410)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(478,418,687)	(101,017,913)	14,993,537	(6,031,383)	(مصرف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
(211,202,076)	(53,437,878)	(63,545,600)	(24,366,222)	مصرف مخصصات متنوعة
(249,275,705)	(304,087,341)	(114,134,825)	(120,982,715)	مصاريف إدارية وعمومية
(1,584,970,053)	(1,115,216,380)	(388,576,571)	(403,748,729)	إجمالي المصاريف التشغيلية
1,352,478,896	5,333,714,126	842,891,344	1,944,756,937	الربح قبل الضريبة
(8,342,950)	(246,893,680)	(35,166,736)	(55,447,280)	14 ضريبة الدخل
1,344,135,946	5,086,820,446	807,724,608	1,889,309,657	ربح الفترة
1,339,561,358	5,084,605,832	805,328,853	1,888,889,831	العائد إلى:
4,574,588	2,214,614	2,395,755	419,826	مساهمي البنك
1,344,135,946	5,086,820,446	807,724,608	1,889,309,657	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
33.49	127.12	20.13	47.23	21 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

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 الدخل الشامل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
1,344,135,946	5,086,820,446	807,724,608	1,889,309,657	صافي ربح الفترة
-	(6,575,000)	-	-	17
-	1,643,750	-	-	17
1,344,135,946	5,081,889,196	807,724,608	1,889,309,657	الدخل الشامل للفترة
1,339,561,358	5,079,674,582	805,328,853	1,888,889,831	العائد إلى: مساهمي البنك
4,574,588	2,214,614	2,395,755	419,826	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
1,344,135,946	5,081,889,196	807,724,608	1,889,309,657	

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
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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
5,081,889,196	2,214,614	5,079,674,582	-	-	5,084,605,832	(4,931,250)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
12,958,969,617	163,143,556	12,795,826,061	5,201,621,648	(2,479,976,466)	5,084,605,832	22,406,250	142,986,709	412,091,044	412,091,044	4,000,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2015
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
1,344,135,946	4,574,588	1,339,561,358	-	-	1,339,561,358	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
7,236,299,928	159,933,341	7,076,366,587	3,252,311,648	(2,505,930,830)	1,339,561,358	29,587,500	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2014

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 التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		ايضاح
2014	2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,352,478,896	5,333,714,126	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية
108,784,233	79,997,185	الاستهلاكات
4,992,229	4,889,545	الاطفاءات
478,418,687	101,017,913	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
211,202,076	53,437,878	مصروف مخصصات متنوعة
(48,524)	69,904	خسائر (أرباح) موجودات مالية للمتاجرة
1,378,528	132	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
2,157,206,125	5,573,126,683	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
26,835,382	953,096,872	النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
(2,861,218,800)	(1,941,457,515)	الزيادة في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
1,837,382,286	539,992,797	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(91,703,384)	14,185,813	التغير في الموجودات الاخرى
63,958,660	(85,268,794)	التغير في التأمينات النقدية
(1,140,970,948)	(10,767,687,479)	النقص في ودائع العملاء
225,422,383	(263,371,282)	التغير في المطلوبات الاخرى
-	(1,643,750)	النقص في المطلوبات الضريبية المؤجلة
216,911,704	(5,979,026,655)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من التشغيل
(28,082,156)	(35,907,645)	ضريبة الدخل المدفوعة
188,829,548	(6,014,934,300)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
1,499,700,000	1,758,320,000	بيع واستحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
299,730,046	-	بيع واستحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(127,169,602)	(16,224,588)	شراء موجودات ثابتة
913,800	-	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
1,673,174,244	1,742,095,412	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(35,475)	(55,565)	أرباح موزعة على المساهمين
(35,475)	(55,565)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
7,798,994,606	16,956,676,568	تأثير تغيرات أسعار الصرف
9,660,962,923	12,683,782,115	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
45,921,508,586	55,783,929,316	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
55,582,471,509	68,467,711,431	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
1,536,220,882	1,859,948,583	فوائد مقبوضة
932,214,847	764,315,000	فوائد مدفوعة
-	5,000,000	توزيعات أرباح مقبوضة

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

1 معلومات عامة

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

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

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 27 فرع كما في 30 أيلول 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 وفرع البنك الواقع في درعا ليصبح بذلك عدد الفروع التي تم إيقاف العمل مؤقتاً بها ثمانية فروع للبنك متوزعة في حمص ودرعا وحلب والقامشلي ودرعا.

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

الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 26 تشرين الأول 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 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، و فقط إذا، كان لدى المجموعة:

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

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

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

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقنتاة أو المستبعدة خلال السنة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تتمة)

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

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

3 استخدام التقديرات

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
434,850,461	759,463,266	نقد في الخزينة
16,462,176,588	14,214,584,502	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
3,548,969,762	4,580,613,876	احتياطي ودائع (*)
20,566,257	23,325,755	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
20,466,563,068	19,577,987,399	

(*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2015 مبلغ 4,580,613,876 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 أيلول 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 بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 7,716,843 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 30 أيلول 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 بالعملة 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 أيلول 2015 (غير مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
140,421,888	87,442,751,813	87,583,173,701	حسابات جارية وتحت الطلب
3,518,914,383	-	3,518,914,383	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
3,659,336,271	87,442,751,813	91,102,088,084	
31 كانون الأول 2014 (مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
284,401,360	56,194,746,472	56,479,147,832	حسابات جارية وتحت الطلب
1,225,751,602	3,610,200,000	4,835,951,602	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
1,510,152,962	59,804,946,472	61,315,099,434	

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 140,421,888 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 أيلول 2015 (غير مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
20,763,587,712	20,503,587,712	260,000,000	
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)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2015

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
6,729,645,178	7,198,864,977	الشركات الكبرى
12,782,201	6,144,497	حسابات جارية مدينة
		حسابات دائنة صدفة مدينة
3,772,865,641	4,261,617,143	قروض
(68,255,150)	(48,833,649)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
19,524,530	4,586,930	سندات محسومة
(619,206)	(91,989)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
10,465,943,194	11,422,287,909	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
142,771,709	117,659,633	قروض
(2,569,124)	(668,643)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
140,202,585	116,990,990	
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
2,268,930,014	1,771,247,899	قروض
(190,884,171)	(164,523,132)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
2,078,045,843	1,606,724,767	
12,684,191,622	13,146,003,666	المجموع
(3,153,766,138)	(4,248,541,117)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)
(1,611,277,835)	(1,262,910,624)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة)
(976,411,159)	(1,243,344,992)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
6,942,736,490	6,391,206,933	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,703,485,260 ليرة سورية، أي ما نسبته 50.99% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 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 5,460,140,268 ليرة سورية، أي ما نسبته 41.53% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 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 663,715,951 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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
746,407,768	38,252,544	708,155,224	التغيير خلال الفترة
5,511,451,741	872,244,734	4,639,207,007	في 30 أيلول 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
			مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
			إضافات خلال الفترة
618,589,061	166,354,768	452,234,293	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
455,730	8,607	447,123	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
			انخفاض القيمة (فروقات أسعار الصرف)*
698,766,981	-	698,766,981	انخفاض القيمة جماعياً (فروقات أسعار الصرف)*
32,216,707	-	32,216,707	استردادات من ديون غير منتجة**
(222,516,141)	(89,729,395)	(132,786,746)	استردادات من ديون منتجة**
(381,039,648)	(38,316,514)	(342,723,134)	المستخدم خلال الفترة من مخصص تدني غير منتج
(64,922)	(64,922)	-	
4,248,541,117	568,083,947	3,680,457,170	في 30 أيلول 2015
1,262,910,624	304,160,787	958,749,837	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
			مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
5,511,451,741	872,244,734	4,639,207,007	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

- تم إعداد إختبارات جهد للمحافظة الائتمانية لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وقد أظهرت تلك الإختبارات ضرورة تكوين مخصصات مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة بمبلغ 1,061,730,050 ليرة سورية ومخصصات مقابل تسهيلات إئتمانية غير مباشرة بمبلغ 1,225,299,981 ليرة سورية، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح رصيد مخصصات التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ 1,222,595,670 ليرة سورية ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 1,255,903,896 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 أيلول 2015 مبلغ 2,478,499,566 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 34,246,745 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 مقابل مبلغ 46,525,860 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
746,178,336	976,411,159	
393,597,533	447,601,787	
(163,364,710)	(180,667,954)	
976,411,159	1,243,344,992	

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

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

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

تحليل الأسهم والسندات:

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

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

9 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
42,245,684	73,399,365	مصاريف مدفوعة مقدماً
10,673,256	13,483,437	مخزون مطبوعات وقرطاسية
2,603,708	2,705,625	طوابع
1,268,709	11,043,944	ذمم وأرصدة مدينة مختلفة
4,905,345	4,905,345	سلف تراخيص عمل
4,354,718	2,979,964	سلف معاملات قضائية
199,222,900	249,211,222	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
17,572,165	13,417,109	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة - مؤسسات
23,804,294	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
15,557,617	12,073,114	مصاريف مستحقة من مقترضين متعثريين (*)
322,208,396	383,219,125	

(*) يقوم البنك منذ عام 2013 برفع دعاوي قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغ مجمل مصاريف هذه الدعاوي 58,680,307 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 1,937,552 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 مقابل 1,950,714 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة والتي لا يتوقع استردادها، حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 48,544,745 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 النصفية.

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
215,789,800	215,789,800	أرصدة بالليرة السورية
692,103,999	1,106,681,146	أرصدة بالدولار الأمريكي
907,893,799	1,322,470,946	

11 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة)
37,608,424,421	36,922,628,654	685,795,767	حسابات جارية
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 (مدققة)
22,428,197,167	21,997,494,234	430,702,933	حسابات جارية

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

12 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
35,520,073,523	42,918,017,807	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
1,611,610,161	1,596,598,024	ودائع توفير
32,926,956,467	40,071,044,640	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
120,506,335	128,950,894	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
<u>70,179,146,486</u>	<u>84,714,611,365</u>	

(*) منها ودائع جامدة بمبلغ 571,695,562 ليرة سورية أي ما نسبته 0.67% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2015 مقابل مبلغ 390,792,355 ليرة سورية أي ما نسبته 0.56% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014.

بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 305,484,938 ليرة سورية أي ما نسبته 0.36% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 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 42,956,535,917 ليرة سورية أي ما نسبته 50.71% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 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 128,950,894 ليرة سورية أي ما نسبته 0.15% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 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	30 أيلول 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
130,910,541	140,112,890	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,029,296,191	1,285,939,890	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>1,160,206,732</u>	<u>1,426,052,780</u>	

14 مخصص ضريبة الدخل (موجودات ضريبية مؤجلة)

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

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة 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)	210,986,035	ضريبة الدخل (إيراد ضريبة الدخل المؤجل)
(87,722,604)	123,263,431	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2010 إلى 2014 (ضمنًا) 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 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
1,352,478,896	5,333,714,126	صافي الربح قبل الضريبة
(9,530,392)	(4,613,779)	ينزل: أرباح شركة تابعة
(1,482,836,000)	(4,245,164,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
3,403,151	3,403,151	يضاف إطفاء الفروع
38,137,407	35,034,512	يضاف استهلاك المباني
(99,223,896)	(296,699,017)	ينزل استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
3,110,684	4,835,403	يضاف مؤونة تقلب أسعار الصرف
(1,335,287)	-	ينزل فوائد مقبوضة - أدونات خزينة محلية
-	(5,000,000)	ينزل توزيعات أرباح شركات حليفة
191,999,675	72,174,586	يضاف مصروف مؤونات غير مقبولة ضريبيا
(12,022,270)	(14,772,111)	ينزل استرداد مخصص كفالات خارجية
(63,138,791)	(38,968,730)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقا
(78,956,823)	843,944,141	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
(19,739,206)	210,986,035	ضريبة الدخل (إيراد ضريبة الدخل المؤجل)
28,082,156	35,907,645	يضاف فروقات ضريبية مدفوعة عن سنوات سابقة
8,342,950	246,893,680	ضريبة الدخل المدرجة في بيان الدخل الموحد المرحلي

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

15 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
454,706,429	505,370,701	حوالات وشيكات قيد التحصيل
73,613,691	58,482,594	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
30,582,308	36,548,573	ذمم دائنة
68,279,571	92,092,359	مصاريف مستحقة الدفع
473,370,358	444,236,805	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,593,817	12,538,252	أنصبة أرباح غير مدفوعة
28,340,454	39,977,535	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
316,256,331	288,290,550	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
7,867,157	12,136,799	أخرى
8,461,286	4,681,237	عمولات مقبوضة مقدما- كفالات عملاء
1,474,071,402	1,494,355,405	

16 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 40,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 أجنبي بقرار من مجلس الوزراء وتسدد 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 أيلول 2015 (غير مدققة)			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	أسهم	
ليرة سورية	سندات 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)			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	أسهم	
ليرة سورية	سندات 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 أيلول 2015 و31 كانون الأول 2014.

19 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
746,700,566	1,124,837,436	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف
52,736,421	9,227,888	فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع
1,335,287	-	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		للمؤسسات
208,395,991	204,601,863	فوائد حسابات جارية مدينة
38,882,695	10,774,829	فوائد سندات محسومة
430,271,172	351,492,821	فوائد قروض - مؤسسات
126,291,870	180,667,954	فوائد مستردة من ديون غير منتجة للأفراد (التجزئة)
103,136,331	48,585,002	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
1,707,750,333	1,930,187,793	

20 الفوائد المدينة

30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
112,043	-	ودائع العملاء
68,193,354	76,897,679	حسابات جارية وتحت الطلب
885,762,899	634,932,100	ودائع توفير
12,530,128	20,917,532	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
6,071,214	2,434,136	ودائع بنوك
972,669,638	735,181,447	تأمينات نقدية

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

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

30 أيلول 2014 غير مدققة	30 أيلول 2015 غير مدققة	
1,339,561,358	5,084,605,832	ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
40,000,000	40,000,000	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
33.49	127.12	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

22 النقد و ما في حكمه

30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
18,719,380,201	16,897,027,049	14,974,047,768	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
58,061,507,618	61,315,099,434	91,102,088,084	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(21,198,416,310)	(22,428,197,167)	(37,608,424,421)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
55,582,471,509	55,783,929,316	68,467,711,431	

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

23 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
16,694,098	45,924,445	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

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

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة		
31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	حصة البنك
مدققة	غير مدققة	%
ليرة سورية	ليرة سورية	
174,339,686	176,738,851	52
		شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة

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

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

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

23 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة*	الشركات الحليفة	الشركة الأم والشركات الشقيقة
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
31,049,974,976	49,081,988,256	-	-	-	49,081,988,256
22,140,368,907	36,998,731,221	10,627,444	13,944,001	68,180,386	36,905,979,390
500,616,296	446,059,933	58,283	-	446,001,650	-
					بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
					حسابات جارية مدينة (موجودات)
					حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
					ودائع لأجل (مطلوبات)
139,964,061	199,291,318	-	-	-	199,291,318
59,478,045	92,915,011	-	-	-	92,915,011
					بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
					كفالات واردة
					اعتمادات استيراد
672,135,109	669,489,916	-	-	-	669,489,916
41,622,584	27,837,369	** 30,287	-	6,889,550	20,917,532
43,739,835	48,400,491	-	-	48,400,491	-
10,153,972	13,500,000	-	-	13,500,000	-
					عناصر بيان الدخل الموحد:
					فوائد وعمولات دائنة
					فوائد وعمولات مدينة
					مصاريف التأمين
					تأمين صحي موظفين
260,789,686	256,613,851	-	176,738,851	79,875,000	-
					معلومات إضافية
					استثمارات ومساهمات

* 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 الإنتمان

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 القرارات 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 أيلول 2015 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبيرة	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
4,617,437	4,562,454	-	-	54,983	ديون متدنية المخاطر
4,561,584,557	4,126,865,991	-	318,635,928	116,082,638	عادية (مقبولة المخاطر)
4,470,928,622	4,113,374,209	-	258,865,634	98,688,779	منها غير مستحقة
90,655,935	13,491,782	-	59,770,294	17,393,859	منها مستحقة*
48,459,130	13,491,782	-	27,377,438	7,589,910	لغاية 30 يوم
26,222,158	-	-	21,514,066	4,708,092	من 31 يوم لغاية 60 يوم
15,974,647	-	-	10,878,790	5,095,857	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,876,316,412	1,822,046,549	17,888,463	23,187,237	13,194,163	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,584,167,346	1,568,785,849	10,474,612	2,137,220	2,769,665	منها غير مستحقة
292,149,066	253,260,700	7,413,851	21,050,017	10,424,498	منها مستحقة:
225,270,401	218,497,505	2,926,925	2,123,072	1,722,899	لغاية 90 يوم
21,303,480	-	3,592,318	14,812,936	2,898,226	من 91 يوم لغاية 120 يوم
38,068,377	30,523,195	894,608	4,114,009	2,536,565	من 121 يوم لغاية 150 يوم
7,506,808	4,240,000	-	-	3,266,808	من 151 يوم لغاية 179 يوم
6,703,485,260	5,468,812,915	99,102,527	340,577,774	794,992,044	غير عاملة:
310,865,380	269,822,675	1,387,000	32,028,531	7,627,174	دون المستوى
165,487,534	130,716,938	6,415,999	12,230,575	16,124,022	مشكوك فيها
6,227,132,346	5,068,273,302	91,299,528	296,318,668	771,240,848	هالكة (رديئة)
13,146,003,666	11,422,287,909	116,990,990	682,400,939	924,323,828	المجموع
(1,243,344,992)	(972,844,419)	(10,984,705)	(159,704,547)	(99,811,321)	يطرح : فوائد مغلقة
(5,511,451,741)	(4,629,019,176)	(10,187,831)	(161,822,772)	(710,421,962)	يطرح : مخصص التدني
6,391,206,933	5,820,424,314	95,818,454	360,873,620	114,090,545	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 التدني
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 مغلقة عامة)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 30 أيلول 2015

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

30 أيلول 2015 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
1,583,955,212	1,583,955,212	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,487,088,847	1,487,088,847	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
226,615,765	226,615,765	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
226,615,765	226,615,765	-	-	-	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
663,715,951	663,715,951	-	-	-	غير عاملة:
350,000	350,000	-	-	-	دون المستوى
240,000	240,000	-	-	-	مشكوك فيها
663,125,951	663,125,951	-	-	-	هالكة (رديئة)
3,961,375,775	3,961,375,775	-	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(1,572,218,961)	(1,572,218,961)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
2,389,156,814	2,389,156,814	-	-	-	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 أيلول 2015 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
4,617,438	4,562,455	-	-	54,983	ديون متدنية المخاطر
2,186,089,251	1,904,690,735	-	198,788,523	82,609,993	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,568,664,336	1,517,516,794	17,888,463	21,158,223	12,100,856	غير عاملة:
4,008,719,082	3,259,383,115	99,102,527	221,951,846	428,281,594	دون المستوى
236,138,020	204,890,286	1,387,000	23,346,859	6,513,875	مشكوك فيها
140,418,765	110,891,937	6,415,999	9,297,995	13,812,834	هالكة (رديئة)
3,632,162,297	2,943,600,892	91,299,528	189,306,992	407,954,885	
7,768,090,107	6,686,153,099	116,990,990	441,898,592	523,047,426	المجموع
129,201,894	126,659,712	-	-	2,542,182	منها:
3,230,645,515	2,634,005,976	116,545,087	420,465,770	59,628,682	تأمينات نقدية
710,908,115	302,581,848	-	-	408,326,267	عقارية
3,697,334,583	3,622,905,563	445,903	21,432,822	52,550,295	سيارات وآليات
7,768,090,107	6,686,153,099	116,990,990	441,898,592	523,047,426	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 (رديئة)
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

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة:

30 أيلول 2015 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
1,103,247,698	1,103,247,698	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
371,873,820	371,873,820	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
58,295,222	58,295,222	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
238,994,401	238,994,401	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
240,000	240,000	-	-	-	مشكوك فيها
238,754,401	238,754,401	-	-	-	هالكة (رديئة)
1,772,411,141	1,772,411,141	-	-	-	المجموع
1,229,118,793	1,229,118,793	-	-	-	منها:
66,077,671	66,077,671	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	عقارية
477,214,677	477,214,677	-	-	-	سيارات وآليات
1,772,411,141	1,772,411,141	-	-	-	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 (رديئة)
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

لا يوجد لدى البنك كما في 30 أيلول 2015 أية ديون معاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها)، في حين بلغت هذه الديون 204,690,849 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2014.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 30 أيلول 2015 مبلغ 20,747,008 ليرة سورية مقابل 351,614,982 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2014.

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 أيلول 2015 (غير مدققة)									
إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	(ليرة سورية)
18,795,198,378	-	-	-	-	-	-	-	18,795,198,378	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
91,102,088,084	-	-	-	-	-	-	-	91,102,088,084	أرصدة لدى المصارف
20,763,587,712	-	-	-	-	-	-	-	20,763,587,712	إيداعات لدى المصارف
6,391,206,933	-	-	1,199,532,658	42,587,731	1,075,327,651	2,608,308,490	1,465,450,403	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
262,628,331	-	-	2,518,188	89,405	2,257,443	5,475,642	3,076,431	249,211,222	الموجودات الأخرى
1,322,470,946	-	-	-	-	-	-	-	1,322,470,946	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
138,637,180,384	-	-	1,202,050,846	42,677,136	1,077,585,094	2,613,784,132	1,468,526,834	132,232,556,342	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	(ليرة 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 أيلول 2015 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	11,968,438,000	239,368,760	179,526,570
يورو	(4,172,731,000)	(83,454,620)	(62,590,965)
جنيه استرليني	(13,472,000)	(269,440)	(202,080)
ين ياباني	(13,336,000)	(266,720)	(200,040)
ليرة سورية	2,472,050,000	49,441,000	37,080,750
فرنك سويسري	836,000	16,720	12,540
العملات الأخرى	(135,301,000)	(2,706,020)	(2,029,515)

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للاختلاف في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	11,968,438,000	(239,368,760)	(179,526,570)
يورو	(4,172,731,000)	83,454,620	62,590,965
جنيه استرليني	(13,472,000)	269,440	202,080
ين ياباني	(13,336,000)	266,720	200,040
ليرة سورية	2,472,050,000	(49,441,000)	(37,080,750)
فرنك سويسري	836,000	(16,720)	(12,540)
العملات الأخرى	(135,301,000)	2,706,020	2,029,515

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

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	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 ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للاختلاف 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 مغفلة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2015

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

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

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			30 أيلول 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	1,183,063,668	1,199,680,491	11,996,804,911	دولار أميركي
963,745	1,284,993	12,849,932	2,741,060	3,654,746	36,547,462	يورو
65,084	86,778	867,782	120,540	160,720	1,607,202	جنيه استرليني
20,764	27,686	276,855	(58,010)	(77,346)	(773,460)	ين ياباني
1,007,899	1,343,866	13,438,659	78,893	105,191	1,051,910	الفرنك السويسري
(16,281,927)	(21,709,235)	(217,092,354)	(26,461,632)	(35,282,177)	(352,821,765)	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			30 أيلول 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	(1,183,063,668)	(1,199,680,491)	11,996,804,911	دولار أميركي
(963,745)	(1,284,993)	12,849,932	(2,741,060)	(3,654,746)	36,547,462	يورو
(65,084)	(86,778)	867,782	(120,540)	(160,720)	1,607,202	جنيه استرليني
(20,764)	(27,686)	276,855	58,010	77,346	(773,460)	ين ياباني
(1,007,899)	(1,343,866)	13,438,659	(78,893)	(105,191)	1,051,910	الفرنك السويسري
16,281,927	21,709,235	(217,092,354)	26,461,632	35,282,177	(352,821,765)	العملات الأخرى

25 التحليل القطاعي

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

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

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المجموعة.

هذه القطاعات هي الأساس الذي تبنى عليها المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

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

25 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك

30 أيلول 2014 (غير مدققة)	30 أيلول 2015 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
2,937,448,949	6,448,930,506	-	5,958,847,102	558,506,495	(68,423,091)	جمالي الدخل التشغيلي
(478,418,687)	(101,017,913)	-	-	(62,700,447)	(38,317,466)	صروف الخسائر الائتمانية
2,459,030,262	6,347,912,593	-	5,958,847,102	495,806,048	(106,740,557)	صاري غير موزعة على القطاعات
(1,106,551,366)	(1,014,198,467)	(1,014,198,467)	-	-	-	لربح قبل الضريبة
1,352,478,896	5,333,714,126					نسببة الدخل
(8,342,950)	(246,893,680)	(246,893,680)				صافي ربح الفترة
1,344,135,946	5,086,820,446					
31 كانون الأول 2014 (مدققة)	30 أيلول 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	139,431,927,323	-	133,014,441,120	5,016,499,249	1,400,986,954	وجودات القطاع (باستثناء قيمة الاستثمارات في شركات حليفة)
86,450,000	79,875,000	-	79,875,000	-	-	لاستثمار في شركات حليفة
2,296,360,594	2,170,068,180	2,170,068,180	-	-	-	وجودات غير موزعة على القطاعات
105,420,202,022	141,681,870,503	2,170,068,180	133,094,316,120	5,016,499,249	1,400,986,954	جموع الموجودات
96,261,555,939	127,197,298,850	-	37,622,229,928	26,696,532,341	62,878,536,581	طلوبات القطاع
1,281,565,662	1,525,602,036	1,525,602,036	-	-	-	طلوبات غير موزعة على القطاعات
97,543,121,601	128,722,900,886	1,525,602,036	37,622,229,928	26,696,532,341	62,878,536,581	جموع المطلوبات
148,933,196	16,224,588					لمصاريف الراسمالية
141,287,606	79,997,185					لاستهلاكات
6,599,682	4,889,545					لاطفاءات

25 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,937,448,949	6,448,930,506	696,946,431	958,697,958	2,240,502,518	5,490,232,548	إجمالي الدخل التشغيلي
127,169,602	16,224,588	-	-	127,169,602	16,224,588	المصاريف الرأسمالية

26 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
71,495,438	92,915,011	اعتمادات مستندية
1,532,554	13,031,401	كفالات تعهدات تصدير
2,538,225,258	3,091,064,598	<u>كفالات:</u>
425,302,470	419,667,417	- دفع
1,443,205,445	1,895,102,380	- حسن تنفيذ
669,717,343	776,294,801	- أخرى
1,877,370,812	2,756,871,857	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
261,696,980	2,097,839,593	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>4,750,321,042</u>	<u>8,051,722,460</u>	

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,923,450	14,333,075	<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</u>
50,270,229	39,870,017	تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
66,193,679	54,203,092	مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

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

27 إدارة رأس المال

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
7,654,955,422	7,662,059,581	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
4,160,928,942	4,163,143,556	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:
(51,800,790)	(46,911,245)	صافي الموجودات غير الملموسة
156,655,459	154,189,834	بنود رأس المال المساعد:
13,668,750	11,203,125	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
<u>7,811,610,881</u>	<u>7,816,249,415</u>	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
62,274,401,063	86,842,648,368	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,032,518,000	1,153,714,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
507,084,000	742,068,000	مخاطر السوق
1,459,201,570	1,459,201,570	المخاطر التشغيلية
%11.97	%8.67	نسبة كفاية رأس المال (%)
%97.18	%59.13	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%11.73	%8.49	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 / ب4 تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 / م ن / ب1 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 / ب4 لعام 2007 وذلك ابتداء من البيانات الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

28 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 لتتناسب مع أرقام التصنيف للفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة.

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

من	الى	الشرح	المبلغ ليرة سورية
مصرف مخصصات متنوعة	مصاريف ادارية وعمومية	إعادة تبويب مصرف أتعاب قضائية	35,744,745