



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من 2016/01/01 حتى 2016/03/31

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : بنك سورية و المهجر ش.م.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع و توظيفها و القيام بكافة العمليات المصرفية.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2003/09/13	2003/12/29	2004/01/13	2009/03/05

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرية:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
4 مليار ل.س	4 مليار ل.س	40 مليون سهم	1303 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	1.25%
2	د. إحسان بعلكي	نائب رئيس مجلس الإدارة	ذاته	5%
3	السيدة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	1.56%
4	السيد إيهاد حبيب بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.62%
5	السيد سامر أزهرى	عضو مجلس الإدارة	بنك لبنان و المهجر	49%
6	السيد جورج صايغ	عضو مجلس الإدارة/مفوض	بنك لبنان و المهجر	
7	السيد عمر أزهرى	عضو مجلس الإدارة/مفوض	بنك لبنان و المهجر	
8	السيد فهد طاهر تفتكجي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.41%
9	السيد محمد نزار ماميش	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0%



المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد ميشال عزام
مصدق الحسابات	شركة حصرية ومشاركوه إرتست ويونغ سورية (محدودة المسؤولية)
عنوان المصرف	دمشق - حريقة - بناء خزالة تقاعد الحمامين - جالب غرفة تجارة دمشق
رقم الهاتف والفاكس	رقم الهاتف : 2260560 - رقم الفاكس : 2260560
الموقع الإلكتروني	bsomail@bso.com.sy :

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية لنهاية الفترة**
100 ل.س	463 ل.س	255 ل.س

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

** القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 2015/12/31	بيانات الفترة الحالية 2016/03/31	النتائج الأولية المقارنة
%25.40	143,122,288,667	179,480,422,765	مجموع الموجودات
%31.26	14,109,261,712	18,520,325,137	حقوق المساهمين
	للتلاثة أشهر المنتهية في 2015/03/31	للتلاثة أشهر المنتهية في 2016/03/31	
%193.24	1,645,734,786	4,826,023,109	صافي الإيرادات
%249.80	1,086,888,000	3,801,960,000	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المتحققة
%83.25	558,846,786	1,024,063,109	صافي الإيرادات بعد خصم أرباح تقييم مركز القطع البنوي
%235.93	1,344,347,709	4,516,126,554	صافي الربح قبل الضريبة
%10.05	(94,078,615)	(103,535,411)	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
%43.45 -	1,163,025	657,718	حقوق الأقلية في الأرباح
%253.21	1,249,106,069	4,411,933,425	صافي الدخل
%253.21	31.23	110.30	ربح السهم

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

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

• بحسب التعر كميالي: (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة * 100



ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- ❖ ازداد حجم الموجودات مقارنة بنهاية العام الماضي بنسبة 25.40% وبلغ 179,480,422,765 ل.س.
- ❖ ازدادت ودائع العملاء بنسبة 25.28% وبلغت 105,445,731,491 ل.س.
- ❖ عزز المصرف سيولته بالليرات السورية وبالعملات الأجنبية مما زاد من إمكانيته على مواجهة أي طارئ، وبلغت نسبة السيولة بالليرات السورية 76.32% وبالعملات الأجنبية 113.29%.
- ❖ ازدادت حقوق المساهمين بنسبة 31.26% وبلغت 18,520,325,137 ل.س.

تاريخ: 2016/05/03

ميشال عزام
المدير العام



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



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة 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 31 آذار 2016 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل والنخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2016 والبيانات المرحلية للدخل والنخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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

عبد القادر عزة
للحصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ

3 أيار 2016
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 31 آذار 2016

31 كانون الأول 2015	31 آذار 2016	إيضاح	الموجودات
مدفئة	غير مدفئة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
20,396,884,588	28,610,781,069	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
90,500,771,696	117,744,383,035	5	أرصدة لدى المصارف
22,190,679,271	24,038,560,483	6	إيداعات لدى المصارف
1,032,783	1,201,334		موجودات مالية للمتاجرة
5,857,660,792	4,694,657,044	7	سهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
79,875,000	78,715,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,227,600,125	2,265,901,083		موجودات ثابتة
45,305,669	43,791,142		موجودات غير ملموسة
359,312,552	238,359,001	9	موجودات أخرى
70,387,044	-	14	موجودات ضريبية مؤجلة
1,392,779,147	1,764,073,574	10	وتبعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
143,122,288,667	179,480,422,765		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
38,141,543,494	47,406,157,038	11	ودائع بنوك
84,169,306,902	105,445,731,491	12	ودائع العملاء
1,387,283,746	1,758,705,112	13	تأمينات نقدية
3,479,808,158	4,488,806,276		مخصصات متنوعة
-	33,148,367	14	مخصص ضريبة الدخل
7,468,750	7,178,750		مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,663,715,577	1,655,812,548	15	مطلوبات أخرى
128,849,126,627	160,795,539,582		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
4,000,000,000	4,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
563,718,811	563,718,811		احتياطي قانوني
563,718,811	563,718,811		احتياطي خاص
142,986,709	142,986,709		احتياطي عام لمخاطر التمويل
22,406,250	21,536,250	17	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	4,411,933,425		ربح الفترة
(1,350,292,517)	(1,350,292,517)	18	الخسائر المتركمة المحققة
10,166,723,648	10,166,723,648	18	الأرباح المدورة غير المحققة
14,109,261,712	18,520,325,137		
163,900,328	164,558,046		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
14,273,162,040	18,684,883,183		مجموع حقوق الملكية
143,122,288,667	179,480,422,765		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		إيضاح	
2015 غير مدققة ليرة سورية	2016 غير مدققة ليرة سورية		
559,105,327 (262,861,084)	804,458,104 (241,756,861)	19 20	الفوائد الدائنة الفوائد المدينة
296,244,243	562,701,243		صافي الدخل من الفوائد
168,131,903 (5,108,235)	239,323,997 (2,127,160)		العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
163,023,668	237,196,837		صافي الدخل من العمولات والرسوم
459,267,911	799,898,080		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
99,600,316 1,086,888,000 (21,441)	223,996,478 3,801,960,000 168,551		صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الاجنبية ارباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
1,645,734,786	4,826,023,109		اجمالي الدخل التشغيلي
(168,364,581) (28,120,027) (1,648,396) (42,946,626)	(206,941,008) (24,630,662) (1,514,527) 86,737,463		نفقات الموظفين استهلاك الموجودات الثابتة اطفاء الموجودات غير الملموسة استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية
29,950,561 (90,258,008)	(45,753,718) (117,794,103)		(مصروف) استرداد مخصصات متنوعة مصاريف ادارية وعمومية
(301,387,077)	(309,896,555)		اجمالي المصاريف التشغيلية
1,344,347,709 (94,078,615)	4,516,126,554 (103,535,411)	14	الربح قبل الضريبة ضريبة الدخل
1,250,269,094	4,412,591,143		ربح الفترة
1,249,106,069 1,163,025	4,411,933,425 657,718		العائد الى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
1,250,269,094	4,412,591,143		
31.23	110.30	21	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		ايضاح	
2015	2016		
غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
1,250,269,094	4,412,591,143		صافي ربح الفترة
-	(1,160,000)	17	مكونات الدخل الشامل الأخرى:
-	290,000	17	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
1,250,269,094	4,411,721,143		مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
			الدخل الشامل للفترة
1,249,106,069	4,411,063,425		العائد الي:
1,163,025	657,718		مساهمي البنك
1,250,269,094	4,411,721,143		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016

العائد إلى مساهمي البنك											
مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي البنك ليرة سورية	أرباح مدورة غير محققة ليرة سورية	خسائر متراكمة محققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	(غير مدققة)
14,273,162,040	163,900,328	14,109,261,712	10,166,723,648	(1,350,292,517)	-	22,406,250	142,986,709	563,718,811	563,718,811	4000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
4,411,721,143	657,718	4,411,063,425	-	-	-	(870,000)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
18,684,883,183	164,558,046	18,520,325,137	10,166,723,648	(1,350,292,517)	4,411,933,425	21,536,250	142,986,709	563,718,811	563,718,811	4000,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2016
(غير مدققة)											
7,877,080,421	160,928,942	7,716,151,479	5,201,621,648	(2,479,976,466)	-	27,337,500	142,986,709	412,091,044	412,091,044	4,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
1,250,269,094	1,163,025	1,249,106,069	-	-	1,249,106,069	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
9,127,349,515	162,091,967	8,965,257,548	5,201,621,648	(2,479,976,466)	1,249,106,069	27,337,500	142,986,709	412,091,044	412,091,044	4,000,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2015

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		
2015	2016	ايضاح
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,344,347,709	4,516,126,554	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية
28,120,027	24,630,662	الاستهلاكات
1,648,396	1,514,527	الإطفاءات
42,946,626	(86,737,463)	(استرداد) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(29,950,561)	45,753,718	مصروف (استرداد) مخصصات متنوعة
21,441	(168,551)	(أرباح) خسائر موجودات مالية للمتاجرة
114	45,493	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
1,387,133,752	4,501,164,940	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
282,606,628	(74,126,359)	التغير في ابداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
(4,024,797,313)	4,173,819,774	التغير في ابداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
634,214,255	1,239,167,575	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
17,415,853	156,006,958	النقص في الموجودات الأخرى
36,495,870	86,768,479	الزيادة في التأمينات النقدية
(3,691,123,998)	1,663,020,023	التغير في ودائع العملاء
(108,747,074)	(225,754,104)	النقص في المطلوبات الأخرى
(5,466,802,027)	11,520,067,286	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) التشغيل
(35,907,645)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(5,502,709,672)	11,520,067,286	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
1,758,320,000	-	بيع واستحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
(302,400)	(62,977,113)	شراء موجودات ثابتة
1,758,017,600	(62,977,113)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(42,793)	-	أرباح موزعة على المساهمين
(42,793)	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
4,338,519,675	13,619,101,161	تأثير تغيرات أسعار الصرف
593,784,810	25,076,191,334	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
55,783,929,316	68,350,004,351	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
56,377,714,126	93,426,195,685	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
560,450,593	914,216,545	فوائد مقبوضة
285,108,403	150,555,306	فوائد مدفوعة

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

1 معلومات عامة

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغفلة عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 20/م.و تاريخ 30 نيسان 2003 وفقا لأحكام القانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة في الجمهورية العربية السورية والمسجل في السجل التجاري تحت الرقم 13900 تاريخ 29 كانون الأول 2003.

سجل البنك في سجل المصارف الممسوك لدي مديرية مفوضية الحكومة تحت الرقم /9/ بوصفه بنكا خاصا بتاريخ 7 كانون الثاني 2004.

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

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

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

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه البالغ عددها 27 فرع كما في 31 آذار 2016 منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة.

تم إعادة العمل بفرع المحطة الكائن في مدينة حمص ليصبح عدد الفروع التي تم إيقاف العمل مؤقتا بها ثمانية فروع للبنك متوزعة في حمص و ريف دمشق (عدرا) وحلب ودرعا والحسكة (القامشلي).

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016 من قبل مجلس إدارة البنك بإجماعه رقم 102 بتاريخ 27 نيسان 2016.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2015. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

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

لقد جرى إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة.

تظهر البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي عملة التداول للمجموعة.

أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة تشمل أنشطة البنك وأنشطة الشركة التابعة، شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة. إن النشاط الرئيسي لهذه الشركة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة ولحساب الغير وإدارة الإصدارات الأولية والاستثمار. باشرت شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة 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 (تتمة)

أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تتمة)

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

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

3 استخدام التقديرات

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2015	31 آذار 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
916,941,267	1,148,878,197	نقد في الخزينة
15,073,834,882	21,939,091,491	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
4,382,376,214	5,496,395,234	احتياطي ودائع (*)
23,732,225	26,416,147	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
20,396,884,588	28,610,781,069	

(*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2016 مبلغ 5,496,395,234 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 4,382,376,214 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(**) يمثل المبلغ كما في 31 آذار 2016 النقد الموجود في فرع حلب المدينة، حيث تم إغلاقه نتيجة الظروف الراهنة بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3201. يتكون المبلغ من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 10,807,235 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 آذار 2016 مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 8,123,313 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2015. ونظرا لكون عقد التأمين المبرم مع شركة التامين 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

31 آذار 2016 (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
82,307,294,709	79,517,896,697	2,789,398,012	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
35,437,088,326	32,422,680,000	3,014,408,326	
117,744,383,035	111,940,576,697	5,803,806,338	
31 كانون الأول 2015 (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
87,472,949,778	86,877,964,004	594,985,774	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
3,027,821,918	-	3,027,821,918	
90,500,771,696	86,877,964,004	3,622,807,692	

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

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 2,789,398,012 ليرة سورية كما في 31 آذار 2016 مقابل 594,985,774 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

6 إيداعات لدى المصارف

31 آذار 2016 (غير مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
24,038,560,483	23,778,560,483	260,000,000
إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)		
31 كانون الأول 2015 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
22,190,679,271	21,433,851,101	756,828,170
إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)		

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

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
7,220,576,543	7,628,440,526	الشركات الكبرى
5,293,383	5,587,251	حسابات جارية مدينة
		حسابات دائنة صدفة مدينة
4,066,119,748	3,407,539,442	قروض
(70,624,827)	(62,467,072)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
3,070,000	2,430,700	سندات محسومة
11,224,434,847	10,981,530,847	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
109,370,619	93,699,191	قروض
(1,958,642)	(253,881)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
107,411,977	93,445,310	
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
1,642,335,521	1,513,344,276	قروض
(148,322,733)	(137,951,860)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
1,494,012,788	1,375,392,416	
12,825,859,612	12,450,368,573	المجموع
(4,879,303,585)	(5,461,037,294)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)
(784,593,742)	(805,756,656)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة)
(1,304,301,493)	(1,488,917,579)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
5,857,660,792	4,694,657,044	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 7,416,916,265 ليرة سورية، أي ما نسبته 59.57% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2016، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,772,326,090 ليرة سورية، أي ما نسبته 52.80% كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,927,998,686 ليرة سورية، أي ما نسبته 47.61% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2016، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,468,024,597 ليرة سورية، أي ما نسبته 42.63% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 2,275,844,001 ليرة سورية كما في 31 آذار 2016، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 1,849,731,522 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2015، علماً أن البنك يقوم بتكوين المخصصات اللازمة وفقاً لمقتضيات قرارات مجلس النقد والتسليف، ويتم إدراج هذه المخصصات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد المرحلي.

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	(غير مدققة)
5,663,897,327	875,736,041	4,788,161,286	في 1 كانون الثاني 2016
602,896,623	(30,348,508)	633,245,131	التغيير خلال الفترة
6,266,793,950	845,387,533	5,421,406,417	في 31 آذار 2016
4,879,303,585	625,131,319	4,254,172,266	في 1 كانون الثاني 2016
784,593,742	250,604,722	533,989,020	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
224,146,528	12,715,483	211,431,045	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
472,479	-	472,479	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
663,366,208	-	663,366,208	انخفاض القيمة أفرادياً (فروقات أسعار الصرف)*
20,733,228	-	20,733,228	انخفاض القيمة جماعياً (فروقات أسعار الصرف)*
(298,945,690)	(42,724,736)	(256,220,954)	استردادات من ديون غير منتجة**
(42,793)	(42,793)	-	استردادات من ديون منتجة**
(6,833,337)	(296,462)	(6,536,875)	المستخدم خلال الفترة من مخصص تدني غير منتج
5,461,037,294	594,825,604	4,866,211,690	في 31 آذار 2016
805,756,656	250,561,929	555,194,727	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
6,266,793,950	845,387,533	5,421,406,417	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/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4)، والقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4) قام البنك بما يلي :

- تم إعداد إختبارات جهد للمحافظة الائتمانية لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وقد أظهرت تلك الإختبارات ضرورة تكوين مخصصات مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة بمبلغ 542,451,036 ليرة سورية ومخصصات مقابل تسهيلات إئتمانية غير مباشرة بمبلغ 269,585,326 ليرة سورية، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح رصيد مخصصات التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ 764,297,686 ليرة سورية ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 427,668,421 ليرة سورية كما في 31 آذار 2016 مقابل مبلغ 744,271,261 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 582,172,298 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015. وبذلك يصبح إجمالي المخصصات المحتجزة كما في 31 آذار 2016 مبلغ 1,191,966,107 ليرة سورية مقابل مبلغ 1,326,443,559 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

- نتيجة لتسديدات العملاء انخفضت قيمة المخصصات الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب المحتفظ به وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) ليصبح رصيدها 32,948,177 ليرة سورية كما في 31 آذار 2016 مقابل مبلغ 33,552,721 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
976,411,159	1,304,301,493	
585,778,075	303,688,688	
(257,887,741)	(119,072,602)	
1,304,301,493	1,488,917,579	

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع لها اسعار سوقية أسهم شركات (أ)
79,875,000	78,715,000	
<u>79,875,000</u>	<u>78,715,000</u>	

تحليل الأسهم والسندات:
تحليل الأسهم والسندات:

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	ذات عائد ثابت ذات عائد متغير
-	-	
79,875,000	78,715,000	
<u>79,875,000</u>	<u>78,715,000</u>	

(أ) تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة 5% من أسهم الشركة. تم تقييم الاستثمار بالسعر السوقي. يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

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

9 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
58,564,903	53,564,877	مصاريف مدفوعة مقدماً
11,623,823	23,516,897	مخزون مطبوعات وقرطاسية
2,598,090	2,721,405	طوابع
8,551,838	12,116,609	ذمم وأرصدة مدينة مختلفة
4,905,345	4,905,345	سلف تراخيص عمل
914,755	914,755	سلف معاملات قضائية
256,600,947	122,691,403	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
-	3,917,714	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة - مؤسسات
8,723,116	7,180,261	مصاريف مستحقة من مقترضين متعثرين (*)
6,829,735	6,829,735	موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
<u>359,312,552</u>	<u>238,359,001</u>	

(*) يقوم البنك منذ عام 2013 برفع دعاوي قضائية على مدبني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغ مجمل مصاريف هذه الدعاوي 56,553,163 ليرة سورية كما في 31 آذار 2016 مقابل 57,965,768 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة 1,471,843 ليرة سورية كما في 31 آذار 2016 مقابل 1,602,093 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة والتي لا يتوقع استردادها، حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 50,844,745 ليرة سورية كما في 31 آذار 2016 مقابل 50,844,745 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

10 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
215,789,800	215,789,800	أرصدة بالليرة السورية
1,176,989,347	1,548,283,774	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>1,392,779,147</u>	<u>1,764,073,574</u>	

11 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2016 (غير مدققة)
<u>47,406,157,038</u>	<u>46,613,819,613</u>	<u>792,337,425</u>	حسابات جارية
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 (مدققة)
<u>38,141,543,494</u>	<u>37,379,753,328</u>	<u>761,790,166</u>	حسابات جارية

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

12 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
41,756,710,959	54,697,974,598	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
1,609,801,444	1,584,744,319	ودائع توفير
40,673,786,844	49,028,571,132	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
129,007,655	134,441,442	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
<u>84,169,306,902</u>	<u>105,445,731,491</u>	

* منها ودائع جامدة بمبلغ 717,885,394 ليرة سورية أي ما نسبته 0.68% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2016 مقابل مبلغ 595,382,263 ليرة سورية أي ما نسبته 0.71% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2015.

بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 393,745,904 ليرة سورية أي ما نسبته 0.37% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2016 مقابل مبلغ 302,089,376 ليرة سورية أي ما نسبته 0.36% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2015.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 54,740,534,155 ليرة سورية أي ما نسبته 51.91% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2016 مقابل 41,793,836,729 ليرة سورية أي ما نسبته 49.65% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2015.

بلغت الودائع المجمدة (مقيدة السحب) الناتجة عن مجموع حسابات اكتتابات شركات قيد التأسيس وحسابات القطاع المالي غير المصرفي المجمدة لقاء رأس المال 134,441,442 ليرة سورية أي ما نسبته 0.13% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2016 مقابل 129,007,655 ليرة سورية أي ما نسبته 0.15% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2015.

13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
152,343,757	181,256,780	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,234,939,989	1,577,448,332	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>1,387,283,746</u>	<u>1,758,705,112</u>	

14 مخصص ضريبة الدخل (موجودات ضريبية مؤجلة)

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

31 كانون الأول 2015	31 آذار 2016	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(87,722,604)	(70,387,044)	رصيد بداية الفترة/ السنة
66,002,622	-	فروقات ضريبية عن سنوات سابقة
(66,002,622)	-	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
17,335,560	103,535,411	ضريبة الدخل
(70,387,044)	33,148,367	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2011 إلى 2014 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

31 آذار 2015	31 آذار 2016	
غير مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,344,347,709	4,516,126,554	صافي الربح قبل الضريبة
(2,422,968)	(1,370,246)	ينزل: أرباح شركة تابعة
(1,086,888,000)	(3,801,960,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
1,121,918	1,134,384	يضاف إطفاء الفروع
11,549,437	11,681,466	يضاف استهلاك المباني
14,393,768	(343,900,801)	(ينزل استرداد) يضاف مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(814,505)	(381,316)	ينزل مؤونة تقلب أسعار الصرف
(10,563,945)	33,942,045	يضاف مصروف (ينزل استرداد) مؤونات غير مقبولة ضريبياً
(14,772,111)	12,192,989	يضاف مصروف (ينزل استرداد) مخصص كفالات خارجية
(23,267,424)	(13,323,430)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقاً
232,683,879	414,141,645	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
58,170,970	103,535,411	ضريبة الدخل
35,907,645	-	يضاف فروقات ضريبية مدفوعة عن سنوات سابقة
94,078,615	103,535,411	ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل الموحد المرحلي

15 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
610,780,032	545,357,241	حوالات وشيكات قيد التحصيل
82,015,023	69,364,654	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
31,398,130	39,653,570	ذمم دائنة
91,361,482	104,488,016	مصاريف مستحقة الدفع
428,759,442	519,960,997	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,515,134	12,515,134	أنصبة أرباح غير مدفوعة
41,946,488	69,691,727	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
347,711,693	240,864,755	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
11,016,341	42,836,268	أخرى
6,211,812	11,080,186	عمولات مقبوضة مقدما- كفالات عملاء
1,663,715,577	1,655,812,548	

16 رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين و تسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 51% من رأسمال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجنبي بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

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

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

17 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

31 آذار 2016 (غير مدققة)			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	أسهم	
ليرة سورية	سندات ليرة سورية	ليرة سورية	
22,406,250	-	22,406,250	الرصيد في بداية الفترة
(1,160,000)	-	(1,160,000)	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
290,000	-	290,000	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>21,536,250</u>	<u>-</u>	<u>21,536,250</u>	الرصيد في نهاية الفترة
31 كانون الأول 2015 (مدققة)			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	أسهم	
ليرة سورية	سندات ليرة سورية	ليرة سورية	
27,337,500	-	27,337,500	الرصيد في بداية السنة
(6,575,000)	-	(6,575,000)	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
1,643,750	-	1,643,750	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>22,406,250</u>	<u>-</u>	<u>22,406,250</u>	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 31 آذار 2016 و31 كانون الأول 2015.

19 الفوائد الدائنة

31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
303,221,436	502,898,241	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف
9,227,888	-	فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع
		<u>تسهيلات انتمائية مباشرة</u>
		<u>للمؤسسات</u>
66,960,742	61,264,041	فوائد حسابات جارية مدينة
3,280,336	1,655,751	فوائد سندات محسومة
111,691,083	110,816,172	فوائد قروض - مؤسسات
46,221,035	119,072,602	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		<u>للأفراد (التجزئة)</u>
18,502,807	8,751,297	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
<u>559,105,327</u>	<u>804,458,104</u>	

20 الفوائد المدينة

31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
26,675,423	24,149,655	ودائع العملاء
230,186,377	195,403,680	ودائع توفير
4,763,052	21,869,705	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1,236,232	333,821	ودائع بنوك
		تأمينات نقدية
<u>262,861,084</u>	<u>241,756,861</u>	

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

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

31 آذار 2015 غير مدققة	31 آذار 2016 غير مدققة	
1,249,106,069	4,411,933,425	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)
40,000,000	40,000,000	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
31.23	110.30	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

22 النقد و ما في حكمه

31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
16,963,910,535	15,990,776,149	23,087,969,688	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
68,267,567,494	90,500,771,696	117,744,383,035	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(28,853,763,903)	(38,141,543,494)	(47,406,157,038)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
56,377,714,126	68,350,004,351	93,426,195,685	

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

23 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

31 آذار 2015	31 آذار 2016	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,732,615	30,177,045	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 2015	31 آذار 2016	حصة البنك
مدققة	غير مدققة	%
ليرة سورية	ليرة سورية	
177,558,687	178,271,215	52
		شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2016

23 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2015	31 آذار 2016	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة*	الشركات الحليفة	الشركة الأم والشركات الشقيقة
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
					بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
49,196,246,481	60,748,246,164	-	-	-	60,748,246,164
37,416,561,218	46,652,204,314	10,138,331	13,677,987	35,814,421	46,592,573,575
473,038,359	614,912,545	60,161	-	614,852,384	-
					حسابات جارية مدينة (موجودات)
					حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
					ودائع لأجل (مطلوبات)
					بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
205,638,307	280,447,836	-	-	-	280,447,836
-	44,030,800	-	-	-	44,030,800
					كفالات واردة
					بوالص
					عناصر بيان الدخل الموحد:
927,341,943	282,456,104	-	-	-	282,456,104
41,409,729	22,746,502	**947	-	1,026,996	21,718,559
67,404,058	18,940,487	-	-	18,940,487	-
18,169,345	6,000,000	-	-	6,000,000	-
5,070,765	16,526,375	-	-	-	16,526,375
					تأمين صحي موظفين
					أتعاب الإدارة***
					معلومات إضافية
257,433,687	256,986,215	-	178,271,215	78,715,000	-
					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%.

*** تمثل أتعاب الإدارة المصاريف المستحقة لبنك لبنان والمهجر نتيجة تقديمه خدمات ومساعدات فنية للبنك.

24 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب 4 الصادر من مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام القرارين الصادرين عن مجلس النقد والتسليف رقم 597 /م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1145/م/ن/ب 1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب 1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب 4 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

31 آذار 2016 (غير مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبيرة	المجموع
ديون متدنية المخاطر	23,887	-	-	517,412	541,299
عادية (مقبولة المخاطر)	56,089,463	269,406,362	-	3,620,061,269	3,945,557,094
منها غير مستحقة	52,082,885	246,105,274	-	3,547,686,007	3,845,874,166
منها مستحقة*:	4,006,578	23,301,088	-	72,375,262	99,682,928
لغاية 30 يوم	1,887,721	12,962,466	-	2,577,949	17,428,136
من 31 يوم لغاية 60 يوم	879,488	4,418,703	-	68,997,313	74,295,504
من 61 يوم لغاية 90 يوم	1,239,369	5,919,919	-	800,000	7,959,288
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	2,381,347	22,351,928	7,651,769	1,054,968,871	1,087,353,915
منها غير مستحقة	825,331	4,046,293	4,216,512	746,045,579	755,133,715
منها مستحقة:	1,556,016	18,305,635	3,435,257	308,923,292	332,220,200
لغاية 90 يوم	222,720	4,174,532	2,885,401	238,734,309	246,016,962
من 91 يوم لغاية 120 يوم	690,395	9,044,161	549,856	51,116,097	61,400,509
من 121 يوم لغاية 150 يوم	280,286	5,086,942	-	-	5,367,228
من 151 يوم لغاية 179 يوم	362,615	-	-	19,072,886	19,435,501
غير عاملة:	690,229,643	334,909,786	85,793,541	6,305,983,295	7,416,916,265
دون المستوى	1,726,691	43,657,472	253,300	3,750,000	49,387,463
مشكوك فيها	7,215,476	24,745,327	2,177,400	386,500,310	420,638,513
هالكة (رديئة)	681,287,476	266,506,987	83,362,841	5,915,732,985	6,946,890,289
المجموع	748,724,340	626,668,076	93,445,310	10,981,530,847	12,450,368,573
يطرح : فوائد مغلقة	(77,995,975)	(152,686,241)	(9,746,614)	(1,248,488,749)	(1,488,917,579)
يطرح : مخصص التدني	(670,728,365)	(174,659,168)	(80,668,642)	(5,340,737,775)	(6,266,793,950)
الصافي	-	299,322,667	3,030,054	4,392,304,323	4,694,657,044

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

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

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحقا في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد، ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحقا إذا تجاوز السقف الممنوح.

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الإنتمان (تتمة)

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

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

31 آذار 2016 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
1,964,685,703	1,964,685,703	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
979,149,325	979,149,325	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
354,632,356	354,632,356	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
354,632,356	354,632,356	-	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 120 يوم
-	-	-	-	-	من 121 يوم لغاية 150 يوم
-	-	-	-	-	من 151 يوم لغاية 179 يوم
2,275,844,001	2,275,844,001	-	-	-	غير عاملة:
1,366,076,250	1,366,076,250	-	-	-	دون المستوى
220,154,000	220,154,000	-	-	-	مشكوك فيها
689,613,751	689,613,751	-	-	-	هالكة (رديئة)
5,574,311,385	5,574,311,385	-	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(2,051,626,807)	(2,051,626,807)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
3,522,684,578	3,522,684,578	-	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
1,284,543,457	1,284,543,457	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
459,908,112	459,908,112	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
268,824,103	268,824,103	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
268,824,103	268,824,103	-	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 120 يوم
-	-	-	-	-	من 121 يوم لغاية 150 يوم
-	-	-	-	-	من 151 يوم لغاية 179 يوم
1,849,731,522	1,849,731,522	-	-	-	غير عاملة:
1,199,789,100	1,199,789,100	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
649,942,422	649,942,422	-	-	-	هالكة (رديئة)
3,863,007,194	3,863,007,194	-	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(1,635,218,184)	(1,635,218,184)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
2,227,789,010	2,227,789,010	-	-	-	الصافي

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

31 آذار 2016 (غير مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	23,887	-	-	517,412	541,299
عادية (مقبولة المخاطر)	29,124,133	165,769,825	-	2,210,526,196	2,405,420,154
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	2,133,620	20,782,702	7,651,769	800,937,039	831,505,130
غير عاملة:	349,522,628	220,487,702	85,793,541	3,356,434,541	4,012,238,412
دون المستوى	1,246,456	32,821,242	253,300	3,750,000	38,070,998
مشكوك فيها	6,449,041	20,508,313	2,177,400	310,100,983	339,235,737
هالكة (رديئة)	341,827,131	167,158,147	83,362,841	3,042,583,558	3,634,931,677
المجموع	380,804,268	407,040,229	93,445,310	6,368,415,188	7,249,704,995
منها:					
تأمينات نقدية	2,007,281	-	112,120	160,188,929	162,308,330
عقارية	39,556,189	387,552,197	92,887,287	2,101,334,779	2,621,330,452
سيارات وآليات	296,415,386	-	-	235,161,108	531,576,494
كفالة شخصية	42,825,412	19,488,032	445,903	3,871,730,372	3,934,489,719
المجموع	380,804,268	407,040,229	93,445,310	6,368,415,188	7,249,704,995
ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	14,884	-	-	1,957,411	1,972,295
عادية (مقبولة المخاطر)	49,732,459	176,272,416	-	2,653,948,476	2,879,953,351
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	4,547,813	17,444,976	15,129,905	723,778,569	760,901,263
غير عاملة:	394,287,013	230,559,326	92,282,072	3,253,485,412	3,970,613,823
دون المستوى	3,426,250	41,153,869	160,000	83,843,395	128,583,514
مشكوك فيها	10,543,580	8,979,845	3,748,399	166,967,700	190,239,524
هالكة (رديئة)	380,317,183	180,425,612	88,373,673	3,002,674,317	3,651,790,785
المجموع	448,582,169	424,276,718	107,411,977	6,633,169,868	7,613,440,732
منها:					
تأمينات نقدية	2,838,621	-	-	136,115,446	138,954,067
عقارية	52,929,143	404,127,495	106,966,074	2,520,998,171	3,085,020,883
سيارات وآليات	343,680,838	-	-	308,767,078	652,447,916
كفالة شخصية	49,133,567	20,149,223	445,903	3,667,289,173	3,737,017,866
المجموع	448,582,169	424,276,718	107,411,977	6,633,169,868	7,613,440,732

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الإنتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة:

31 آذار 2016 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
1,208,096,897	1,208,096,897	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
278,447,194	278,447,194	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
98,361,840	98,361,840	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
485,396,201	485,396,201	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
220,154,000	220,154,000	-	-	-	مشكوك فيها
265,242,201	265,242,201	-	-	-	هالكة (رديئة)
2,070,302,132	2,070,302,132	-	-	-	المجموع
1,481,540,739	1,481,540,739	-	-	-	منها:
67,747,007	67,747,007	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	عقارية
521,014,386	521,014,386	-	-	-	سيارات وآليات
2,070,302,132	2,070,302,132	-	-	-	كفالة شخصية
		-	-	-	المجموع

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

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

الديون المعاد هيكلتها

لا توجد ديون معاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 آذار 2016 مقابل 284,804,248 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2015.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 آذار 2016 مبلغ 262,516,353 ليرة سورية مقابل 134,403,073 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2015.

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 آذار 2016 (غير مدققة)									
إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	(لبيرة سورية)
27,435,486,725	-	-	-	-	-	-	-	27,435,486,725	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
117,744,383,035	-	-	-	-	-	-	-	117,744,383,035	أرصدة لدى المصارف
24,038,560,483	-	-	-	-	-	-	-	24,038,560,483	إيداعات لدى المصارف
4,694,657,044	-	-	752,984,398	41,948,809	813,920,792	1,837,469,575	1,248,333,470	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
126,609,117	-	-	628,370	35,006	679,221	1,533,377	1,041,740	122,691,403	الموجودات الأخرى
1,764,073,574	-	-	-	-	-	-	-	1,764,073,574	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
175,803,769,978	-	-	753,612,768	41,983,815	814,600,013	1,839,002,952	1,249,375,210	171,105,195,220	المجموع

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 كانون الأول 2015 (مدققة) (ليرة سورية)
19,456,211,096	-	-	-	-	-	-	-	19,456,211,096	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
90,500,771,696	-	-	-	-	-	-	-	90,500,771,696	أرصدة لدى المصارف
22,190,679,271	-	-	-	-	-	-	-	22,190,679,271	إيداعات لدى المصارف
5,857,660,792	-	-	974,700,450	39,203,526	1,074,348,020	2,444,094,996	1,325,313,800	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
256,600,947	-	-	-	-	-	-	-	256,600,947	الموجودات الأخرى
1,392,779,147	-	-	-	-	-	-	-	1,392,779,147	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>139,654,702,949</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>974,700,450</u>	<u>39,203,526</u>	<u>1,074,348,020</u>	<u>2,444,094,996</u>	<u>1,325,313,800</u>	<u>133,797,042,157</u>	المجموع

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

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

حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
253,484,040	337,978,720	16,898,936,000	دولار أميركي
35,649,510	47,532,680	2,376,634,000	يورو
(202,740)	(270,320)	(13,516,000)	جنيه استرليني
70,740	94,320	4,716,000	ين ياباني
46,914,780	62,553,040	3,127,652,000	ليرة سورية
17,865	23,820	1,191,000	فرنك سويسري
(2,737,725)	(3,650,300)	(182,515,000)	العملات الأخرى

حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(253,484,040)	(337,978,720)	16,898,936,000	دولار أميركي
(35,649,510)	(47,532,680)	2,376,634,000	يورو
202,740	270,320	(13,516,000)	جنيه استرليني
(70,740)	(94,320)	4,716,000	ين ياباني
(46,914,780)	(62,553,040)	3,127,652,000	ليرة سورية
(17,865)	(23,820)	1,191,000	فرنك سويسري
2,737,725	3,650,300	(182,515,000)	العملات الأخرى

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

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

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

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 31 آذار 2016 للزيادة في تغيير أسعار الصرف بمقدار 10%:

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			31 آذار 2016 (غير مدققة)			أثر الزيادة
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,255,943,110	1,272,855,147	12,728,551,471	1,645,749,378	1,665,864,837	16,658,648,372	دولار أميركي
1,693,782	2,258,376	22,583,756	1,138,277	1,517,703	15,177,027	يورو
791,462	1,055,283	10,552,833	35,839	47,785	477,852	جنيه استرليني
252,125	336,166	3,361,661	353,675	471,567	4,715,665	ين ياباني
83,175	110,900	1,109,001	112,077	149,437	1,494,366	الفرنك السويسري
(28,325,357)	(37,767,143)	(377,671,426)	(36,620,688)	(48,827,584)	(488,275,835)	العملات الأخرى
31 كانون الأول 2015 (مدققة)			31 آذار 2016 (غير مدققة)			أثر النقصان
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(1,255,943,110)	(1,272,855,147)	12,728,551,471	(1,645,749,378)	(1,665,864,837)	16,658,648,372	دولار أميركي
(1,693,782)	(2,258,376)	22,583,756	(1,138,277)	(1,517,703)	15,177,027	يورو
(791,462)	(1,055,283)	10,552,833	(35,839)	(47,785)	477,852	جنيه استرليني
(252,125)	(336,166)	3,361,661	(353,675)	(471,567)	4,715,665	ين ياباني
(83,175)	(110,900)	1,109,001	(112,077)	(149,437)	1,494,366	الفرنك السويسري
28,325,357	37,767,143	(377,671,426)	36,620,688	48,827,584	(488,275,835)	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
 31 آذار 2016

25 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك

31 آذار 2015 (غير مدققة)	31 آذار 2016 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
1,645,734,786	4,826,023,109	-	179,552,888	4,625,381,335	21,088,886	إجمالي الدخل التشغيلي
(42,946,626)	86,737,463	-	-	56,685,417	30,052,046	استرداد (مصروف) الخسائر الائتمانية
1,602,788,160	4,912,760,572	-	179,552,888	4,682,066,752	51,140,932	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(258,440,451)	(396,634,018)	(396,634,018)	-	-	-	حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة
-	-	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
1,344,347,709	4,516,126,554	-	-	-	-	ضريبة الدخل
(94,078,615)	(103,535,411)	(103,535,411)	-	-	-	صافي ربح الفترة
<u>1,250,269,094</u>	<u>4,412,591,143</u>					
31 كانون الاول 2015 (مدققة)	31 آذار 2016 (غير مدققة)					معلومات أخرى
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
140,608,964,494	176,991,124,212	-	172,290,311,613	3,565,475,103	1,135,337,496	موجودات القطاع (باستثناء قيمة الاستثمارات في شركات حليفة)
79,875,000	78,715,000	-	78,715,000	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
2,433,449,173	2,410,583,553	2,410,583,553	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
143,122,288,667	179,480,422,765	2,410,583,553	172,369,026,613	3,565,475,103	1,135,337,496	مجموع الموجودات
127,239,148,261	159,185,527,076	-	47,421,495,296	35,959,445,017	75,804,586,763	مطلوبات القطاع
1,609,978,366	1,610,012,506	1,610,012,506	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
128,849,126,627	160,795,539,582	1,610,012,506	47,421,495,296	35,959,445,017	75,804,586,763	مجموع المطلوبات
255,605,199	62,977,113					المصاريف الراسمالية
105,265,388	24,630,662					الاستهلاكات
6,495,121	1,514,527					الإطفاءات

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

25 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
31 آذار 2015	31 آذار 2016	31 آذار 2015	31 آذار 2016	31 آذار 2015	31 آذار 2016	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,645,734,786	4,826,023,109	273,168,843	407,617,806	1,372,565,943	4,418,405,303	إجمالي الدخل التشغيلي
302,400	62,977,113	-	-	302,400	62,977,113	المصاريف الرأسمالية

26 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2015	31 آذار 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	29,045,318	اعتمادات مستندية
9,599,677	-	كفالات تعهدات تصدير
3,217,391,741	4,349,354,078	<u>كفالات:</u>
496,007,985	1,100,377,194	- دفع
781,434,734	924,411,933	- حسن تنفيذ
1,939,949,022	2,324,564,951	- أخرى
2,693,657,210	1,534,544,817	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
2,233,468,642	2,715,036,492	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
8,154,117,270	8,627,980,705	

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2015	31 آذار 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
27,005,175	27,005,175	<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</u>
66,531,729	59,780,435	تستحق خلال سنة
93,536,904	86,785,610	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

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

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

27 إدارة رأس المال

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
14,062,463,412	14,064,635,657	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
4,163,900,328	4,164,558,046	رأس المال المكتتب به
563,718,811	563,718,811	الاحتياطي القانوني
563,718,811	563,718,811	الاحتياطي الخاص
10,166,723,648	10,166,723,648	الأرباح المدورة غير المحققة
(1,350,292,517)	(1,350,292,517)	الخسائر المتراكمة المحققة
		ينزل منها:
(45,305,669)	(43,791,142)	صافي الموجودات غير الملموسة
154,189,834	153,754,834	بنود رأس المال المساعد:
11,203,125	10,768,125	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
14,216,653,246	14,218,390,491	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
88,098,429,736	129,789,906,000	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,250,107,000	1,969,115,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
752,953,000	889,413,000	مخاطر السوق
1,687,856,840	1,687,856,840	المخاطر التشغيلية
%15.49	%10.58	نسبة كفاية رأس المال (%)
%98.52	%75.27	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%15.32	%10.47	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

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

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