

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2018، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية. في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2018 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأساس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية الموحدة.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس قواعد السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المذكورة. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

أمور أخرى

بناء على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم 1 لعام 2018، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم 13 بتاريخ 25 شباط 2018 والمتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية". وبناء عليه، فقد قامت المجموعة بإعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لأساس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية الموحدة وذلك تماشياً مع قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بهذا الخصوص.

الأمور الهامة في التدقيق

الأمور الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يتعلق بكل أمر من الأمور المذكورة أدناه، تم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن ذلك السياق.

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناءً على ذلك، تضمن تدقيقنا القيام بإجراءات مصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)
الأمور الهامة في التدقيق (تتمة)

كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	الأمور الهامة في التدقيق
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها للتعامل مع المخاطر الجوهرية لتدني محفظة التسهيلات الائتمانية تقييم إجراءات الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالموافقة والتسجيل ومراقبة التسهيلات الائتمانية، وتقييم المدخلات والافتراضات والمنهجية المستخدمة من قبل الإدارة في حساب مخصصات تدني القيمة على أساس جماعي، وتقييم مدى كفاية مخصصات تدني القيمة للتسهيلات الائتمانية المقيمة على أساس إفرادي.</p> <p>بناء على فهمنا للطريقة المستخدمة وإجراءات الرقابة الأساسية، قمنا بالتركيز على تحديد أحداث الخسارة وإجراءات الحوكمة حول اختبار تدني القيمة، والمتضمنة إعادة التقييم المستمر من قبل الإدارة.</p> <p>لقد قمنا بإجراء فهم كامل للإجراءات وفحص إجراءات الرقابة ذات الصلة لتحديد ما إذا كانت قد صممت وتعمل بشكل فعال خلال العام.</p> <p>بالنسبة لتدني القيمة للتسهيلات الائتمانية بشكل إفرادي، حصلنا على فهم لأساس احتساب مخصصات تدني القيمة، وأخذنا بعين الاعتبار تقديرات الإدارة الرئيسية والتوقعات حول ظروف المقترضين. بالإضافة إلى ذلك، بناء على حكمنا المهني، قمنا باختيار عينات من التسهيلات الائتمانية وقيمتنا مدى ملائمة التصنيف وما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل إفرادي.</p> <p>بالنسبة لمخصص تدني القيمة على أساس جماعي، وباستخدام أسلوب العينات، قمنا بفحص مدى اكتمال ودقة المدخلات المستخدمة في اختبار التدني المعد من قبل الإدارة، متضمنة التقييم المالي للمقترض ومعطيات متنوعة أخرى، وكذلك إعادة احتساب مخصص تدني القيمة. كما قمنا بتقييم فيما إذا كان مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية محدد بطريقة معقولة وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في البنك والمبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية الموحدة وأحكام القوانين المعمول بها. وكذلك إعادة احتساب مخصص تدني القيمة المعد من قبل الإدارة، بالإضافة إلى فحص المدخلات الرئيسية لاختبار انخفاض القيمة.</p> <p>بالنسبة لمخصص تدني القيمة على أساس جماعي وإفرادي، قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة معلومات التسهيلات الائتمانية المستخدمة في اختبار انخفاض القيمة من خلال مطابقة التفاصيل المستخدمة مع تلك المستخرجة من النظام المحاسبي للبنك وكذلك إعادة احتساب المخصص. قمنا بتقييم ما إذا كانت الافتراضات الرئيسية في اختبار انخفاض القيمة مناسبة.</p> <p>كما قمنا بتقييم ما إذا كانت إفصاحات البيانات المالية الموحدة تعكس على نحو ملائم تعرض البنك لمخاطر الائتمان.</p>	<p>يتضمن تحديد مخصص تدني القيمة استخدام الكثير من التقديرات والافتراضات والحكم الشخصي من الإدارة عند تحديد المخصص.</p> <p>تقوم الإدارة بتقدير مخصص التدني من خلال استخدام الحكم الشخصي والتقديرات، بالإضافة إلى تطبيق التشريعات النافذة.</p> <p>يعتبر تحديد مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية من الأمور الهامة في التدقيق نظراً لجوهرية أرصدة المخصصات وتعقيد الإجراءات التي تتبعها الإدارة بهذا الخصوص.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى الإيضاحات رقم 7 و 16 و 29 و 35.2 للمزيد من التفاصيل حول التسهيلات الائتمانية ومخصصات تدني القيمة ذات الصلة، وللإيضاح رقم 2 للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك لتحديد والاعتراف بتدني القيمة.</p>	<p>مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية</p>

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)
الأمور الهامة في التدقيق (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
المخصصات المتنوعة	تقوم إدارة البنك بتقدير المخاطر والالتزامات المحتملة التي قد يواجهها البنك مع المراسلين نتيجة للظروف الحالية. إن الاعتراف بهذه المخصصات والإفصاحات المتعلقة بها وقياسها يتطلب مستوى كبيراً من حكم الإدارة. نظراً لأهمية المخصصات المتنوعة واستخدام التقديرات في احتسابها، تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 16 للمزيد من التفاصيل حول المخصصات المتنوعة، وللإيضاح رقم 2 للسياسات المحاسبية المطبقة من قبل البنك لتحديد والاعتراف بالمخصصات.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم تقديرات الإدارة وافترضاها، بالإضافة إلى المراجعة التفصيلية للتقييم الذي أجرته الإدارة. لقد قمنا بتقييم مدى معقولية المخصصات والتقديرات التي قامت بها الإدارة. وبالإضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم الأثر الضريبي لهذه المخصصات ومعالجتها. بالإضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم ما إذا كان إفصاح البنك عن تطبيق الحكم الشخصي في تقدير المخصصات والمخاطر المحتملة يعكس بشكل كاف حالة عدم التيقن المرتبطة بالتعرض المحتمل للمخاطر.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2018

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2018، خلاف البيانات المالية الموحدة وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

لا يعطي رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى عند توفرها، وعند القيام بذلك نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى متعارضة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكل جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأساس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية الموحدة، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية المجموعة أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.
إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الخطأ الجوهرية دائماً عند وجوده. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكلٍ فردي أو بمجموعها، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود شك جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود شك جوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة متعلقة بالمعلومات المالية للمنشآت وأنشطة الأعمال ضمن المجموعة بهدف إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن الإشراف على وتوجيه وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة، ونبقى مسؤولين فقط عن رأينا.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كذلك نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأنها نتواصل معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية إن لزم الأمر.

من بين المسائل التي تم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

- إن نطاق تدقيقنا 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 بصورة أصلية، وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عبد القادر عزة
الدكتور عبد القادر عزة حصرية
من حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ
دمشق - الجمهورية العربية السورية
16 نيسان 2019

عبد القادر عزة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ
(معدودة المسؤولية)
ترخيص ٣/ش

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 كانون الأول 2018

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	إيضاح	
40,688,007,883	54,220,305,096	3	الموجودات
94,128,373,625	68,823,081,479	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
34,469,236,882	30,290,040,070	5	أرصدة لدى المصارف
6,010,851	6,488,338	6	إيداعات لدى المصارف
3,950,881,676	9,316,150,350	7	موجودات مالية للمتاجرة
134,500,000	188,749,000	8	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
2,963,812,317	4,266,126,049	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
34,721,499	48,297,885	10	موجودات ثابتة
1,366,242,497	1,099,193,908	11	موجودات غير ملموسة
1,740,124,733	1,940,124,733	12	موجودات أخرى
			وذبعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
179,481,911,963	170,198,556,908		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
44,091,516,726	30,621,906,387	13	ودائع بنوك
104,359,797,449	107,878,459,806	14	ودائع العملاء
1,929,584,908	1,729,139,267	15	تأمينات نقدية
3,974,117,261	3,499,900,592	16	مخصصات متنوعة
21,125,000	34,687,250	18	مطلوبات ضريبية مؤجلة
728,089,965	560,794,596	17	مخصص ضريبة الدخل
3,017,361,852	2,557,765,114	19	مطلوبات أخرى
158,121,593,161	146,882,653,012		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
4,000,000,000	6,000,000,000	20	رأس المال المكتتب به والمدفوع
1,039,915,727	1,294,672,794	21	احتياطي قانوني
1,039,915,727	464,818,693	21	احتياطي خاص
142,986,709	142,986,709	21	احتياطي عام لمخاطر التمويل
63,375,000	104,061,750	22	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
1,179,345,899	1,415,286,285	23	الأرباح المتراكمة المحققة
13,724,791,695	13,724,791,695	23	الأرباح المدورة غير المحققة
21,190,330,757	23,146,617,926		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
169,988,045	169,285,970		مجموع حقوق الملكية
21,360,318,802	23,315,903,896		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مسؤول مديرية المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

2017	2018	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
3,227,150,416	3,835,385,721	24	الفوائد الدائنة
(1,327,232,109)	(1,384,583,564)	25	الفوائد المدينة
<u>1,899,918,307</u>	<u>2,450,802,157</u>		صافي الدخل من الفوائد
697,606,923	587,087,732	26	العمولات والرسوم الدائنة
(170,561,018)	(153,293,257)	26	العمولات والرسوم المدينة
<u>527,045,905</u>	<u>433,794,475</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
<u>2,426,964,212</u>	<u>2,884,596,632</u>		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
407,620,634	443,135,955		صافي الأرباح الناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
(2,915,194,000)	-		خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
4,732,313	477,487	27	أرباح موجودات مالية للمناجزة
3,500,000	-	27	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
2,510,709	3,843,002		أرباح بيع موجودات ثابتة
-	12,000,000		إيرادات أخرى
<u>(69,866,132)</u>	<u>3,344,053,076</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(1,395,463,054)	(1,601,705,476)	28	نفقات الموظفين
(114,105,886)	(203,920,635)	9	استهلاكات الموجودات الثابتة
(5,110,812)	(6,678,614)	10	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
2,098,686,026	1,173,172,175	29	استرداد الخسائر الائتمانية
288,131,803	612,891,868	16, 4	استرداد مخصصات متنوعة
(829,548,367)	(770,943,797)	30	مصاريف إدارية وعمومية
<u>42,589,710</u>	<u>(797,184,479)</u>		إجمالي (مصاريف) استرداد مصاريف تشغيلية
<u>(27,276,422)</u>	<u>2,546,868,597</u>		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(728,506,611)	(614,370,253)	17	مصروف ضريبة الدخل
<u>(755,783,033)</u>	<u>1,932,498,344</u>		صافي ربح (خسارة) السنة
(761,024,266)	1,933,200,419		العائد إلى:
5,241,233	(702,075)		مساهمي البنك
<u>(755,783,033)</u>	<u>1,932,498,344</u>		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
(12.68)	32.22	31	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة العائد إلى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	إيضاح	
(755,783,033)	1,932,498,344		صافي ربح (خسارة) السنة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى التي يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
59,285,000	54,249,000	22	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(14,821,250)	(13,562,250)	22	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
(711,319,283)	1,973,185,094		الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة
(716,560,516)	1,973,887,169		العائد إلى:
5,241,233	(702,075)		مساهمي البنك
(711,319,283)	1,973,185,094		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)



إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المنورة غير المحققه	الأرباح (الخسائر) المتراكمة المحققة	ربح السنة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
21,360,318,802	169,988,045	21,190,330,757	13,724,791,695	1,179,345,899	-	63,375,000	142,986,709	1,039,915,727	1,039,915,727	4,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018
-	-	-	-	(1,170,145,899)	-	-	-	(829,854,101)	-	2,000,000,000	الزيادة على رأس المال عن طريق تحويل أرباح (إيضاح 41)
(17,600,000)	-	(17,600,000)	-	(17,600,000)	-	-	-	-	-	-	نفقات زيادة رأس المال (إيضاح 41)
1,973,185,094	(702,075)	1,973,887,169	-	-	1,933,200,419	40,686,750	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل المحول للاحتياطيات
-	-	-	-	-	(509,514,134)	-	-	254,757,067	254,757,067	-	تخصيص ربح السنة
-	-	-	-	1,423,686,285	(1,423,686,285)	-	-	-	-	-	
23,315,903,896	169,285,970	23,146,617,926	13,724,791,695	1,415,286,285	-	104,061,750	142,986,709	464,818,693	1,294,672,794	6,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2018
22,071,638,085	164,746,812	21,906,891,273	16,639,985,695	(398,288,565)	-	18,911,250	142,986,709	751,648,092	751,648,092	4,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2017 (المعاد تصنيفه)
(711,319,283)	5,241,233	(716,560,516)	-	-	(761,024,266)	44,463,750	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	-	(576,535,270)	-	-	288,267,635	288,267,635	-	المحول للاحتياطيات
-	-	-	(2,915,194,000)	1,577,634,464	1,337,559,536	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
21,360,318,802	169,988,045	21,190,330,757	13,724,791,695	1,179,345,899	-	63,375,000	142,986,709	1,039,915,727	1,039,915,727	4,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2017

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	إيضاح	
(27,276,422)	2,546,868,597		الأنشطة التشغيلية
			الربح (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
			تعديلات لينود غير نقدية:
114,105,886	203,920,635	9	استهلاكات
5,110,812	6,678,614	10	إطفاءات
(2,098,686,026)	(1,173,172,175)	29	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
(288,131,803)	(612,891,868)	16, 4	استرداد مخصصات متنوعة
(4,732,313)	(477,487)	27	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
-	(12,000,000)		استرداد مؤزونة سلف متعهدين
(2,510,709)	(3,843,002)		أرباح استبعاد / بيع موجودات ثابتة
(2,302,120,575)	955,083,314		الربح (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(157,267,600)	(5,422,518,451)		الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
15,888,238,348	3,444,634,561		النقص في الإيداعات لدى المصارف
(206,972,000)	176,204,408		التغير في ودائع البنوك
2,007,225,959	(4,192,199,072)		التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(200,000,000)		الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(824,435,740)	254,574,670		التغير في الموجودات الأخرى
80,106,988	(176,003,392)		التغير في التأمينات النقدية
5,975,204,591	4,267,556,400		الزيادة في ودائع العملاء
539,059,981	(255,459,521)		التغير في المطلوبات الأخرى
20,999,039,952	(1,148,127,083)	17	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من التشغيل
(434,281,511)	(781,665,622)		ضريبة الدخل المدفوعة
20,564,758,441	(1,929,792,705)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(336,899,203)	(1,506,513,864)	9	الأنشطة الاستثمارية
2,702,876	4,122,499		شراء موجودات ثابتة
-	(20,255,000)	10	بيع موجودات ثابتة
(334,196,327)	(1,522,646,365)		شراء موجودات غير ملموسة
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
-	(17,600,000)		الأنشطة التمويلية
(471,450)	(145,882)	41	مصاريف إصدار اسهم
(471,450)	(17,745,882)		أرباح موزعة على المساهمين عن سنوات سابقة
(8,010,447,341)	64,402,739		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
			تأثير تغيرات أسعار الصرف
12,219,643,323	(3,405,782,213)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
73,071,725,024	85,291,368,347		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
85,291,368,347	81,885,586,134	32	النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
2,977,124,122	4,000,997,604		فوائد مقبوضة
1,381,226,603	1,378,974,627		فوائد مدفوعة
3,500,000	-		توزيعات أرباح مقبوضة
-	2,000,000,000		معاملات غير نقدية
			توزيعات أرباح محولة إلى رأس المال (إيضاح 41)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

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

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

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 6,000,000,000 ليرة سورية موزعاً على 60,000,000 سهم بقيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

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

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

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

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 25 نيسان 2018 وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المتراكمة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام 2017 وضم قسم من الاحتياطي الخاص إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. حصل البنك بتاريخ 2 تموز 2018 على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على زيادة رأسمال البنك بمقدار 2,000,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة 6,000,000,000 ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم 1753، وبتاريخ 6 آب 2018 صدرت موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم 99/م، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 30 تموز 2018.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه والبالغ عددها 29 فرع كما في 31 كانون الأول 2018 منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة.

خلال عام 2014 تم إعادة العمل بفرع المحطة الكائن في مدينة حمص ليصبح عدد الفروع التي تم إيقاف العمل مؤقتاً بها ثمانية فروع للبنك متوزعة في حمص وريف دمشق (عدرا) وحلب ودرعا والحسكة (القامشلي).

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للبنك كما في 31 كانون الأول 2018 بقرار مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 133 بتاريخ 22 شباط 2019 على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والموجودات المالية للمتاجرة التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة والمبينة في الإيضاح 2.3 أدناه.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة من قبل إدارة البنك.
- تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للمجموعة.
- تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع والشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2018.
- تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي الموحد حسب ترتيب السيولة. يتم إدراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي الموحد، يتم تقاصها والإفصاح عنها بالصافي فقط كما هو منصوص عليه في ملخص أهم السياسات المحاسبية في الإيضاح 2.3.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد البيانات المالية خلال عام 2018 والمبينة في الإيضاح رقم 2.2 أدناه تتفق مع السياسات المحاسبية المطبقة خلال عام 2017 والمنسجمة مع معايير التقارير المالية الدولية باستثناء عدم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 والذي تم تأجيل تطبيقه حتى 1 كانون الثاني 2019 وفقاً لقرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم 1 لعام 2018.

أسس توحيد البيانات المالية

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

يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة. ومع ذلك، في حالات فردية، قد تمارس المجموعة السيطرة بأقل من 50% من الأسهم أو قد لا تكون قادرة على ممارسة السيطرة حتى مع امتلاك أكثر من 50% من أسهم المنشأة. عند تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سيطرة على الجهة المستثمر فيها وبالتالي سيطرة على تغير العوائد، تأخذ المجموعة بالاعتبار كل الوقائع والظروف ذات الصلة، بما في ذلك:

- غرض وتصميم الجهة المستثمر فيها
- الأنشطة وكيفية اتخاذ القرارات حول تلك الأنشطة وما إذا كان يمكن للمجموعة توجيه هذه الأنشطة
- الترتيبات التعاقدية مثل حقوق الخيار في الشراء وحقوق البيع وحقوق التصفية
- فيما إذا كانت المجموعة عرضة، أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها، ولها القدرة على التأثير في تغيير هذه العوائد.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل 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.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أسس توحيد البيانات المالية (تتمة)

والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

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

2.2 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات وافتراضات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية الموحدة والمطلوبات الطارئة المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة. إن ضبابية الرؤية حول هذه الفرضيات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة في السنة المالية اللاحقة 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

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

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

طريقة معدل الفائدة الفعلي (EIR)

يعترف البنك، حسب طريقة معدل الفائدة الفعلي، بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل عائد ثابت خلال العمر المتوقع للقروض والودائع ويعترف بتأثير التغيرات الممكنة لأسعار الفائدة في مختلف المراحل وغيرها من خصائص دورة حياة المنتج (بما في ذلك المدفوعات المقدمة وفوائد ورسوم التأخير).

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الموحد بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية.

ينتج عن منهجية تدني القيمة المعتمدة من قبل البنك، وذلك للموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة، الاعتراف بمخصصات:

- خسائر انخفاض القيمة بشكل فردي للقروض والسلف الهامة بشكل منفرد
- خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي:
 - للقروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد
 - خسائر حصلت ولم تحدد بعد

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة بالاجتهاد حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على عوامل متعددة قد ينتج عن التغير فيها تغير في المخصصات المطلوبة.

الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يقوم البنك بمراجعة الأدوات المالية المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع في تاريخ كل بيان مالي موحد لتقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في القيمة. تتطلب المراجعة استخدام تقديرات، وذلك لتقدير التدفقات النقدية المتوقعة والمدخلات الأخرى لخصم التدفقات النقدية، ولتحديد ما يعتبر انخفاض جوهري أو مستمر بالنسبة للموجودات المالية المتوفرة للبيع على شكل حقوق ملكية.

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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

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

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

2.3 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمجموعة في بيان الدخل الموحد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

■ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف المقدمة للعملاء وودائع العملاء، مبدئياً في تاريخ المتاجرة (التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية). يتم الاعتراف بالقروض والسلف عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. يعترف البنك بودائع العملاء عندما تصل الأموال للبنك.

■ القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية ضمن مجموعات معينة عند الاعتراف الأولي بها على خصائصها والغرض من اقتنائها ويتم الاعتراف بكافة الأدوات المالية وتسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف الاقتناء باستثناء الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

■ الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمتاجرة

يتم تصنيف الموجودات أو المطلوبات المالية كموجودات أو مطلوبات مالية للمتاجرة عندما يتم شراؤها أو إصدارها في المقام الأول لتحقيق ربح على المدى القصير من خلال الأنشطة التجارية، أو تكون عبارة عن جزء من محفظة تدار مع بعضها البعض ويوجد دليل فعلي حالي على أنها ستحقق ربحاً في المدى القريب. يتم تسجيل وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للمتاجرة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة في صافي إيرادات المتاجرة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح أو مصروفها في صافي إيرادات المتاجرة وفقاً لشروط العقد، أو عندما ينشأ الحق باستلام الدفعات.

■ طريقة معدل الفائدة الفعلي

إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو المعدل الذي يخصم المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو لفترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. يتم تعديل التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب التكلفة المطفأة المعدلة على أساس سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو أحدث إعادة تقدير ويتم تسجيل التغير ضمن الفوائد الدائنة للأصول المالية والفوائد المدينة للمطلوبات المالية. إن السياسات المحاسبية لطريقة معدل الفائدة الفعلية تختلف من أداة لأخرى.

■ أرباح أو خسائر اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة الحالية لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط على بيانات من الأسواق الملحوظة، تعترف المجموعة مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح أو خسارة اليوم الأول) في صافي ربح المتاجرة.

عند عدم توافر البيانات بشكل ملحوظ، لا يتم الاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة باستخدام أسلوب التقييم حتى توافر المعلومات بشكل ملحوظ أو إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى. إن أدوات حقوق الملكية المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المصنفة على أنها موجودات مالية للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن أدوات الدين في هذه الفئة هي تلك التي يكون الغرض منها الاحتفاظ بها لمدة غير محددة من الوقت ويمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في الدخل الشامل ضمن بند "التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع". عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى". في حال تملك البنك لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي عنها بناء على مبدأ الوارد أولاً وصار أولاً.

يتم الاعتراف بالفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي والاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل عندما ينشأ حق باستلام الدفعات.

يتم الاعتراف بالخسائر الناجمة عن تدني القيمة في بيان الدخل ويتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في بند "التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع" من حقوق الملكية.

■ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تتمثل في الأدوات المالية غير المشتقة والتي تحمل دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ استحقاق ثابتة ولدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.

بعد الاعتراف الأولي بالاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها مخصص التدني في القيمة. عند احتساب التكلفة المطفأة يؤخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء والأتعاب التي تشكل جزء لا يتجزأ من الفائدة الفعلية. يتم قيد الإطفاء ضمن بيان الدخل في بند الفوائد الدائنة أو المدينة حسب واقع الحال. يتم قيد خسائر التدني في القيمة في بيان الدخل ضمن بند "مصرف خسارة استثمارات مالية".

■ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء

الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة وغير متداولة في سوق نشط، باستثناء:

- تلك التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في المدى القريب، وتلك التي يقوم البنك، عند الاعتراف الأولي، بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- تلك التي يصنفها البنك، عند الاعتراف المبدئي، كمتوفرة للبيع
- تلك التي قد لا يتمكن البنك من استعادة الاستثمار الأولي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

بعد الاعتراف الأولي، يتم تقييم الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها.

■ الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي تلك التي تم تصنيفها في هذه الفئة من قبل الإدارة وذلك عند الاعتراف المبدئي. يمكن للإدارة أن تحدد أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي عند استيفاء أي من المعايير التالية، ويتم التحديد على أساس كل أداة على حدة:

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

- **الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)**
 - يلغي هذا التحديد، أو يقلل بشكل ملحوظ، المعالجة غير المتسقة التي قد تنتج عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أساس مختلف. أو
 - عندما تكون الموجودات والمطلوبات جزء من مجموعة من الموجودات أو المطلوبات المالية، أو كليهما، والتي تدار ويقوم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لسياسة موثقة لإدارة مخاطر أو استراتيجية الاستثمار. أو
 - تحتوي الأداة المالية مشتق ضمني، واحد أو أكثر، إلا إذا كانت المشتقات لا تعدل بشكل كبير التدفقات النقدية التي كانت ستكون مطلوبة بال عقد، أو أنه من الواضح بال قليل من التحليل لأداة مماثلة أنه من المحذور فصل المشتق.
- يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في صافي الربح أو الخسارة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيل الفوائد المكتسبة أو المتكبدة في إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، وذلك باستخدام معدل الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي خصم / علاوة وتكلفة العملية كونها جزءاً لا يتجزأ من الأداة، بينما تسجل توزيعات الأرباح في الإيرادات التشغيلية الأخرى عندما ينشأ الحق باستلام الدفعات\

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

- **الأصول المالية**
 - يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة الأصول المالية المتشابهة - حسب مقتضى الحال) عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي. يتم أيضاً إلغاء الاعتراف بالأصل المالي إذا تم تحويل الأصل وكان التحويل يحقق شروط إلغاء الاعتراف.
 - يقوم البنك بتحويل الأصل، إذا وقط إذا:
 - قام البنك بنقل حقوقه التعاقدية بالتدفقات النقدية من هذا الأصل
 - أو
 - احتفظ البنك بحقوقه بالتدفقات النقدية، ولكنه تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل.
 - يعتبر التحويل إلغاء اعتراف، فقط إذا:
 - قام البنك بتحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري
 - أو
 - لم يحم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري، إلا أنه حول السيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو يدخل في ترتيبات تحويل، فإنه يقيم فيما إذا احتفظ بمخاطر ومنافع ملكية الأصل وإلى أي مدى. إذا لم يحم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم يحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن البنك يستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركته المستمرة فيه. في هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل البنك.

يتم تقييم المشاركة المستمرة التي لها شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر قيمة يمكن أن يطلب من البنك دفعها، أيهما أقل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بأخر وبشروط مختلفة، يتم معالجة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام مالي جديد. يتم الاعتراف بالفرق بين قيمة الالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع ضمن الأرباح أو الخسائر.

تحديد القيمة العادلة

من أجل إظهار كيفية الحصول على القيم العادلة، تصنف الأدوات المالية على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح أدناه:

- المستوى (1): المعطيات المستخدمة في التقييم هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى (2): المعطيات المستخدمة في التقييم هي مستمدة بشكل مباشر أو غير مباشر من سوق ملحوظ. تتضمن هذه المعطيات عادة أسعار السوق المدرجة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة.
- المستوى (3): يتضمن معطيات لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ولكنها غير ملحوظة.

يقوم البنك بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم بما في ذلك المنهجيات المعتمدة والمعايرة النموذجية.

يقوم البنك بتقييم المستويات المعتمدة في كل فترة مالية على أساس كل أداة على حدة، ويحدد فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

تدني قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل على أن المقترض أو مجموعة المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي؛ إخلال وتقصير في دفعات الفائدة أو المبلغ الأصلي؛ وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مثلاً عدد متزايد من الديون المؤجلة أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالتعثر بالسداد.

الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

تتضمن منهجية البنك بالنسبة لانخفاض قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة:

أ. خسائر انخفاض القيمة بشكل منفرد للتعرضات الائتمانية الهامة أو المحددة بشكل فردي

ب. خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي من:

- القروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد

- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

بالنسبة للموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (مثل الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف بالإضافة إلى الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)، يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان هنالك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، أو قامت الإدارة بتصنيفها من قبل بشكل إفرادي.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

■ الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

في حال تواجد دليل موضوعي على تكبد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة ضمن الخسائر الائتمانية في بيان الدخل. يتم الاستمرار بحساب إيرادات الفوائد على القيمة الدفترية المخفضة وذلك باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس خسارة التدني.

يتم شطب القروض وما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد المبالغ في المستقبل وتم تسهيل جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى البنك. إذا، في فترة لاحقة، ازدادت أو انخفضت قيمة خسارة التدني المقدرة نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة، فإنه يتم زيادة أو تخفيض قيمة خسارة التدني المعترف به سابقاً (ولكن فقط إلى حد القيمة الدفترية على فرض أنه لم يتم الاعتراف بخسائر تدني القيمة) من خلال تعديل حساب المخصص. في حال استرداد مبلغ مشطوب مستقبلاً، يتم تخفيض المبلغ المسترد من "مصرف الخسائر الائتمانية".

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان للقرض معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر تدني في القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي المضمون بالرهن التدفقات النقدية التي يمكن أن تنتج عن تسوية الرهن مطروحاً منها تكاليف الحصول على الضمان وبيعه، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا.

■ نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي

تتضمن منهجية البنك لانخفاض القيمة بشكل جماعي عنصرين:

- التعرضات الائتمانية غير الهامة بشكل فردي

تتكون هذه المحافظ بشكل رئيسي من محفظة قروض التجزئة العقارية، القروض الشخصية غير المضمونة، وبطاقات الائتمان، وبعض القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة. يتم تجميع هذه القروض والسلف إلى محافظ متجانسة صغيرة (أي مجموعة من القروض والسلف غير الهامة بشكل فردي) على أساس الخصائص الرئيسية التي هي ذات صلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على مجموعة من الموجودات المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة على أساس الخبرة السابقة في الخسارة لموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك الموجودة في المجموعة.

- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

تتمثل الخسائر غير المحددة بعد بخسائر انخفاض القيمة التي حصلت في محفظة ديون منتجة ولكن لم يتم تحديدها، لا ضمن التقييم الفردي ولا ضمن الجماعي. على غرار التعرضات غير الهامة بشكل فردي، يتم تجميع هذه القروض داخل محافظ متجانسة أصغر على أساس عنصر الخطر. هذه المنهجية تجمع بين احتمال التخلف عن السداد، وقيمة التعرض في وقت التعثر والخسارة المفترضة في حال التعثر خلال فترة ظهور الخسارة (الفترة بين حدث الخسارة وحدث تحديد انخفاض القيمة).

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع، يقوم البنك بشكل إفرادي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة كملاحظة بيانات بشأن انخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة و/أو انخفاض في الضمانات التي تؤثر على قدرة البنك على استرداد جميع التدفقات النقدية. وفي هذه الحالة فإن المبلغ المسجل كخسارة تدني هو الخسائر المتراكمة التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفاة والقيمة العادلة الحالية، مطروحاً منها أية خسائر تدني على ذلك الاستثمار معترف بها سابقاً في بيان الدخل. إن إيراد الفوائد المستقبلية هو على أساس القيمة الدفترية المخفضة والمستحقة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس قيمة التدني. إذا، في فترة لاحقة، زادت القيمة العادلة لأدوات الدين وكانت الزيادة مرتبطة بشكل موضوعي بحدث ائتماني وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني، عندها يتم عكس خسارة التدني ضمن بيان الدخل.

بالنسبة للاستثمارات بحقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متوفرة للبيع، فإن الدليل الموضوعي يتضمن أيضاً الانخفاض "الجوهري" أو "الدائم" في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات عن الكلفة و / أو معلومات أخرى حول مصدر أداة حقوق الملكية والتي قد تؤثر سلباً على أداء الجهة المصدرة. يقوم البنك بشكل عام باعتبار الانخفاض "الجوهري" بنسبة 20% و"الدائم" لفترة أكثر من 6 أشهر. عندما يوجد دليل على تدني القيمة، فإن الخسارة المتراكمة والتي تقاس بالفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة تدني في القيمة على هذه الاستثمارات معترف بها سابقاً ضمن بيان الدخل، يتم إلغاء الاعتراف بها من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل. لا يتم عكس خسارة تدني قيمة أدوات حقوق الملكية ضمن بيان الدخل، بل يتم الاعتراف بالزيادة في القيمة العادلة بعد الاعتراف المسبق بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل.

■ القروض المعاد التفاوض على شروطها

يقدم البنك أحياناً بعض التنازلات أو التعديلات على الشروط الأصلية للقروض نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، وذلك بدل الاستيلاء على أو فرض التحصيل من الضمانات. قد ينطوي إعادة التفاوض على تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط قروض جديدة (جدولة أو إعادة هيكلة). إن سياسة البنك تتضمن مراقبة القروض المعاد التفاوض على شروطها لضمان تحصيل الدفعات المستقبلية والتأكد من أن البنك لا يتوقع أن يتكبد خسائر عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. وإذا نتج عن هذه الإجراءات تحديد خسارة متعلقة بهذه القروض، يتم الإفصاح عنها والتعامل معها كموجودات منخفضة القيمة إلى أن يتم تحصيل قيمتها أو شطبها.

■ تقييم الضمانات

يعمل البنك على استخدام الضمانات، عندما يكون ذلك ممكناً، للحد من المخاطر على الموجودات المالية. وتأتي هذه الضمانات في أشكال مختلفة مثل النقد والأوراق المالية، والكفالات، والعقارات، والأرصدة المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعويضات الائتمانية مثل اتفاقيات التناقص. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عموماً، على الأقل، عند منح القرض. الضمانات غير المالية، مثل العقارات، تقيم على أساس البيانات المقدمة من قبل طرف ثالث مثل خبراء التقييم العقاري، والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

■ الضمانات المستملكة

وفقاً لسياسة البنك يتم تحديد ما إذا كانت الأصول المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الأصول المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الأصول المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الأصول التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للأصول غير المالية في تاريخ التملك وذلك تمشياً مع سياسة البنك.

محاسبة التحوط

يستخدم البنك المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة.

عند بداية عملية التحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط، بما في ذلك طبيعة المخاطر، وهدف واستراتيجية إدارة المخاطر من استخدام التحوط، والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

عقود الإيجار

إن تحديد فيما إذا كان عقد ما هو إيجار أو يتضمن إيجار يتم بناء على جوهر العملية، ويتطلب تحديد فيما إذا كان الوفاء بالعقد يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة وإن العقد ينقل الحق في استخدام هذا الأصل.

المجموعة كمستأجر

إن عقود الإيجار التي لا تتضمن تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل بشكل جوهري للمجموعة تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد. يتم الاعتراف بالمدفوعات الطارئة لعقود الإيجار كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيراد فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية سوف تتدفق إلى المجموعة، وفيما يلي المقاييس المتبعة للاعتراف بالإيراد:

■ الفوائد الدائنة والمدينة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تتقاضى فائدة والمصنفة متوفرة للبيع والأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم تسجيل الفوائد الدائنة والمدينة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي. عند الاحتساب، يؤخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتشمل أي رسوم أو تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة تدني القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض احتساب خسارة تدني القيمة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

■ العمولات الدائنة

تحقق المجموعة عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيراد العمولات كما يلي:

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.

- العمولات الدائنة من تقديم خدمات مالية والمحققة عند تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات والرسوم كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجاز عمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.

- العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

تتضمن العمولات التي تعتبرها المجموعة جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية ما يلي: عمولات إصدار القروض وعمولات الالتزام للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها وغيرها من العمولات المتعلقة بالائتمان. إن الاعتراف بهذه العمولات (مع أي تكاليف إضافية) يشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة ويتم الاعتراف بها كإيرادات فوائد من خلال إجراء تعديل على معدل الفائدة الفعلي.

■ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات، والذي يحصل عادة عند موافقة المساهمين على التوزيعات.

■ صافي دخل المتاجرة

يتضمن هذا البند جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة والفوائد الدائنة والمدينة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات والمطلوبات المالية للمتاجرة.

■ النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ التملك الأصلي.

■ الموجودات الثابتة

يتم إثبات الموجودات الثابتة بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغيير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، لا يتم استهلاك الأراضي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

- المباني وتحسينات المباني من 5 إلى 20 سنة
- المفروشات والتجهيزات والسيارات من 5 إلى 10 سنوات

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها. لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تجميع الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة لتجميع الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. وهذا ينطوي على إدراج الموجودات المحددة (بما فيها الموجودات غير الملموسة غير المعترف بها سابقاً) والمطلوبات (بما في ذلك الالتزامات الطارئة ولكن باستثناء إعادة الهيكلة المستقبلية) للأعمال التي تم حيازتها بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بأي زيادة في تكلفة الحيازة على القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها كشهرة. إذا كانت تكلفة الشراء أقل من القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها، يتم الاعتراف بخصم الشراء مباشرة في بيان الدخل في سنة الشراء.

إذا تم تجميع الأعمال على مراحل، فإنه يتم إعادة تقييم أي حصة قديمة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن التقييم ضمن الأرباح والخسائر. يتم الاعتراف الأولي للشهرة بالتكلفة، باعتبارها الزيادة في إجمالي المقابل المدفوع والمبلغ المعترف به كحقوق أقلية، وأي حصص سابقة، عن صافي الأصول المستحوذ عليها والمطلوبات المستلمة.

بعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة مطروحاً منها خسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم مراجعة انخفاض قيمة الشهرة سنوياً، أو أكثر من مرة خلال السنة، إذا كانت هناك أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى انخفاض القيمة الدفترية. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم في تاريخ الاستحواذ تخصيص الشهرة المكتسبة خلال تجميع الأعمال، على كل وحدات توليد النقد في البنك (CGUs) أو مجموعة من الوحدات، التي من المتوقع أن تستفيد من تجميع الأعمال، بغض النظر عما إذا كان يتم تحويل موجودات أو مطلوبات الشركة المشتراة لتلك الوحدات.

الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة فقط عندما يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق ويكون من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها سوف تتدفق إلى المجموعة.

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتسبة في تجميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.

يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغيير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

- برامج الكمبيوتر 5 سنوات
- الفروع 20 سنة

تدني قيم الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل، عدا الشهرة، لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل.

يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، تتم زيادة المبلغ المرسل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الكفالات المالية

من خلال نشاطه الاعتيادي يقوم البنك بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي بالكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزام البنك بكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة، الأكبر بينهما. إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة على الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند "مخصص الخسائر الائتمانية" في بيان الدخل. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على المجموعة ناتج عن حدث سابق، والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

الضرائب

أ- الضريبة الحالية

يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترة الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية الموحدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مالي موحد وتخفيض إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مالي موحد ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف ضريبة دخل أو إيراد ضريبي مؤجل في بيان الدخل باستثناء الضريبة المتعلقة بقياس القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع، فروق العملة الأجنبية وصافي الحركة في تحوطات التندفقات النقدية التي تسجل في بيان الدخل الشامل. يتم تصنيف هذه البنود المستثناءة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك.

كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد كحدث لاحق.

تقارير القطاعات

يتم توزيع التقارير القطاعية للمجموعة كما يلي: تجزئة، شركات، خزينة وأخرى.

التقاص

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد إذا كان هناك حق قانوني قائم وملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة، وأن هناك نية لتسويتها على أساس صافي المبلغ، لتحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في ذات الوقت.

حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد

تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات المجموعة الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي الموحد، وتتضمن هذه الحسابات التزامات لمنح سلف وكتب الكفالات وقبولات واعتمادات مستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,177,663,612	1,884,377,161	نقد في الخزينة
33,141,864,086	38,571,829,473	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
-	8,284,000,000	ودائع لأجل مع مصرف سورية المركزي
5,342,026,850	5,453,807,679	احتياطي ودائع (*)
26,453,335	26,290,783	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
40,688,007,883	54,220,305,096	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 5,453,807,679 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 5,342,026,850 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(**) يمثل المبلغ كما في 31 كانون الأول 2018 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 10,681,871 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2018 مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 10,844,423 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2017. ونظراً لكون عقد التأمين المبرم مع شركة التأمين لا يشمل إلا عمليات السرقة والحريق ولا يشمل الأضرار الناتجة عن أعمال إرهابية، لم يتم التواصل مع شركة التأمين للمطالبة بالتعويض، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية النقد الموجود في الفرع المذكور، وقد تم إدراج هذه المؤونات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد.

لا تتقاضى الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أية فوائد.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

4 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2018
50,366,755,090	50,111,750,580	255,004,510	حسابات جارية وتحت الطلب (*) ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
18,456,326,389	18,447,326,389	9,000,000	
68,823,081,479	68,559,076,969	264,004,510	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2017
70,811,238,570	70,108,238,594	702,999,976	حسابات جارية وتحت الطلب (*) ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
23,317,135,055	21,815,806,884	1,501,328,171	
94,128,373,625	91,924,045,478	2,204,328,147	

(*) لا توجد حسابات جارية مقيدة السحب لدى المصارف كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 65,016,250 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 255,004,510 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 702,999,976 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

قام البنك خلال عام 2018 باسترداد مؤونة حسابات مراسلين متنازع عليها بقيمة 129,090,680 ليرة سورية واستخدم من المؤونة 18,634,176 مقابل تكوين 32,367,627 ليرة سورية خلال عام 2017، ليصبح الرصيد المتراكم لمؤونة الحسابات المتنازع عليها مبلغ 200,779,304 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

5 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2018
30,290,040,070	29,930,040,070	360,000,000	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2017
34,469,236,882	33,085,236,882	1,384,000,000	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

تتقاضى الإيداعات لدى المصارف فوائد كما في 31 كانون الأول 2018 و 31 كانون الأول 2017.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

6 موجودات مالية للمتاجرة

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,010,851	6,488,338	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية المحلية
<u>6,010,851</u>	<u>6,488,338</u>	

7 تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
		حسابات جارية مدينة
2,132,432,812	2,139,837,041	
		قروض
6,440,357,969	10,611,270,925	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
(140,164,185)	(494,004,801)	
		سندات محسومة
202,641,096	150,401,660	فوائد مقبوضة مقدماً عن السندات المحسومة
-	-	
<u>8,635,267,692</u>	<u>12,407,504,825</u>	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
		قروض
48,437,476	30,715,411	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
(164,130)	(284,787)	
<u>48,273,346</u>	<u>30,430,624</u>	
		حسابات دائنة صدفه مدينة
		حسابات جارية دائنة صدفه مدينة
6,690,901	1,073,284	
<u>6,690,901</u>	<u>1,073,284</u>	
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
		قروض
1,074,608,577	1,108,388,387	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
(100,640,751)	(134,789,467)	
<u>973,967,826</u>	<u>973,598,920</u>	
		المجموع
9,664,199,765	13,412,607,653	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(3,468,046,132)	(2,123,114,850)	(على أساس ديون غير منتجة)
(815,364,435)	(842,919,230)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,429,907,522)	(1,130,423,223)	(على أساس ديون منتجة)
		ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
<u>3,950,881,676</u>	<u>9,316,150,350</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 3,602,545,497 ليرة سورية، أي ما نسبته 26.86% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2018، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 5,388,947,746 ليرة سورية، أي ما نسبته 55.76% كما في 31 كانون الأول 2017.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 2,472,122,274 ليرة سورية، أي ما نسبته 18.43% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2018، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,959,040,224 ليرة سورية، أي ما نسبته 40.97% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2017.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 1,742,726,865 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2018، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 1,770,922,440 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2017، 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.

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	2018
4,283,410,567 (1,317,376,487)	732,630,476 (98,248,208)	3,550,780,091 (1,219,128,279)	في 1 كانون الثاني 2018 التغيير خلال الفترة
2,966,034,080	634,382,268	2,331,651,812	في 31 كانون الأول 2018
3,468,046,132 815,364,435	482,074,663 250,555,813	2,985,971,469 564,808,622	في 1 كانون الثاني 2018 مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
29,744,927 214,182,061	11,234,671 81,305	18,510,256 214,100,756	إضافات خلال السنة مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة مخصصات تدني مقابل ديون منتجة انخفاض القيمة إفرادياً (فروقات أسعار الصرف)*
(22,084,865)	-	(22,084,865)	انخفاض القيمة جماعياً (فروقات أسعار الصرف)*
2,554,874 (1,352,591,344) (189,182,140)	- (103,717,142) (5,847,042)	2,554,874 (1,248,874,202) (183,335,098)	استردادات من ديون غير منتجة ** استردادات من ديون منتجة **
2,123,114,850 842,919,230	389,592,192 244,790,076	1,733,522,658 598,129,154	في 31 كانون الأول 2018 مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
2,966,034,080	634,382,268	2,331,651,812	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	2017
6,281,139,178 (1,997,728,611)	772,434,180 (39,803,704)	5,508,704,998 (1,957,924,907)	في 1 كانون الثاني 2017 التغيير خلال الفترة
4,283,410,567	732,630,476	3,550,780,091	في 31 كانون الأول 2017
5,464,944,728 816,194,450	521,682,765 250,751,415	4,943,261,963 565,443,035	في 1 كانون الثاني 2017 مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
186,067,062 4,383,190	70,018,797 87,286	116,048,265 4,295,904	إضافات خلال السنة مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة مخصصات تدني مقابل ديون منتجة انخفاض القيمة إفرادياً (فروقات أسعار الصرف)*
(184,334,007)	-	(184,334,007)	انخفاض القيمة جماعياً (فروقات أسعار الصرف)*
(3,409,990) (1,996,664,177)	- (109,626,899)	(3,409,990) (1,887,037,278)	استردادات من ديون غير منتجة **
(1,803,215) (1,967,474)	(282,888)	(1,520,327) (1,967,474)	استردادات من ديون منتجة ** المستخدم خلال السنة من مخصص تدني ديون غير منتجة ***
3,468,046,132 815,364,435	482,074,663 250,555,813	2,985,971,469 564,808,622	في 31 كانون الأول 2017 مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
4,283,410,567	732,630,476	3,550,780,091	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.

*** إن المستخدم خلال السنة من مخصص تدني ديون غير منتجة عبارة عن جزء غير مسدد من دين متعثر لأحد العملاء تم إعفاؤه منه بناء على إتفاق مع البنك لدى قيامه بتسديد المبالغ المستحقة عليه.

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 للمحفظة الائتمانية لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وقد أظهرت تلك الإختبارات ضرورة تكوين مخصصات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ 533,719,604 ليرة سورية ومخصصات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة بمبلغ 229,912,923 ليرة سورية، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح رصيد مخصصات التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ 609,064,524 ليرة سورية ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 569,485,042 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل مبلغ 767,286,961 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 470,915,203 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2017. وبذلك يصبح إجمالي المخصصات كما في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 1,178,549,566 ليرة سورية مقابل مبلغ 1,238,202,164 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- نتيجة لتسديدات العملاء انخفضت قيمة المخصصات الفائضة عن الحد الأدنى الذي كان مطلوباً الاحتفاظ به وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب4) ليصبح رصيدها 3,936,745 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل مبلغ 28,480,109 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,815,201,752	1,429,907,522	الرصيد في 1 كانون الثاني
279,741,439	358,761,791	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(665,035,669)	(658,246,090)	ينزل: الاسترداد من الفوائد المعلقة
<u>1,429,907,522</u>	<u>1,130,423,223</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
134,500,000	188,749,000	<u>موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية</u>
<u>134,500,000</u>	<u>188,749,000</u>	أسهم شركات (أ)

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
134,500,000	188,749,000	تحليل الأسهم والسندات:
<u>134,500,000</u>	<u>188,749,000</u>	ذات عائد متغير

- (أ) تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة 5% من أسهم الشركة وتم تقييمه بسعر السوق. يعترف البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

9 موجودات ثابتة

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لغرض حساب الاستهلاك هي كما يلي:

المباني وتحسينات المباني
المفروشات والتجهيزات والسيارات
من 5 إلى 20 سنة
من 5 إلى 10 سنوات

المجموع	تحسينات المباني	المفروشات والتجهيزات	السيارات	الأراضي والمباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					2018
					التكلفة
3,711,222,726	918,285,979	619,264,499	18,290,000	2,155,382,248	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
71,810,560	11,801,330	60,009,230	-	-	إضافات
1,176,399,953	374,652,004	298,897,388	-	502,850,561	تحويلات
(11,327,714)	(146,520)	(11,181,194)	-	-	استيعادات
4,948,105,525	1,304,592,793	966,989,923	18,290,000	2,658,232,809	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
					الاستهلاك المتراكم
1,688,509,665	778,016,258	377,428,400	12,358,160	520,706,847	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
203,920,635	56,405,048	83,377,169	2,320,000	61,818,418	استهلاك السنة
(11,048,217)	(146,519)	(10,901,698)	-	-	استيعادات
1,881,382,083	834,274,787	449,903,871	14,678,160	582,525,265	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
					مشاريع تحت التنفيذ
941,099,256	-	79,997,287	-	861,101,969	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
1,434,703,304	-	58,778,755	-	1,375,924,549	إضافات
(1,176,399,953)	-	(59,713,205)	-	(1,116,686,748)	تحويلات إلى موجودات ثابتة
1,199,402,607	-	79,062,837	-	1,120,339,770	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
4,266,126,049	470,318,006	596,148,889	3,611,840	3,196,047,314	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
					2017
					التكلفة
3,021,552,881	792,482,531	446,901,311	18,290,000	1,763,879,039	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
65,130,711	8,735,660	56,395,051	-	-	إضافات
628,101,354	117,067,788	119,530,357	-	391,503,209	تحويلات
(3,562,220)	-	(3,562,220)	-	-	استيعادات
3,711,222,726	918,285,979	619,264,499	18,290,000	2,155,382,248	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
					الاستهلاك المتراكم
1,577,773,832	761,406,148	337,204,264	10,038,160	469,125,260	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
114,105,886	16,610,110	43,594,189	2,320,000	51,581,587	استهلاك السنة
(3,370,053)	-	(3,370,053)	-	-	استيعادات
1,688,509,665	778,016,258	377,428,400	12,358,160	520,706,847	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
					مشاريع تحت التنفيذ
1,297,432,118	-	64,688,139	-	1,232,743,979	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
271,768,492	-	71,162,340	-	200,606,152	إضافات
(628,101,354)	-	(55,853,192)	-	(572,248,162)	تحويلات إلى موجودات ثابتة
941,099,256	-	79,997,287	-	861,101,969	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
2,963,812,317	140,269,721	321,833,386	5,931,840	2,495,777,370	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة

9 موجودات ثابتة (تتمة)

نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية يتم حالياً إيقاف العمل مؤقتاً في ثمانية فروع موزعة في حمص ودرعا وحلب ودرعا والقامشلي، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة تبين بأن الفروع المغلقة لم يلحق بها أي ضرر يذكر باستثناء ثلاثة فروع، وبناء عليه تم تقدير قيمة الأضرار النقدية والمادية بمبلغ 184,158,780 ليرة سورية مقابل مبلغ 183,171,455 ليرة سورية عام 2017.

لم يتم مطالبة شركة التأمين بالتعويض كون عقود التأمين لا تشمل إلا عمليات الحريق والسرقة دون أن تشمل الأضرار الناتجة عن أحداث غير اعتيادية، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية كامل الأضرار المقدرة (إيضاح 16). لا تزال بعض الموجودات الثابتة من الأدوات ولوازم الكمبيوتر وآليات النقل والصرافات الآلية قيد الاستخدام رغم أنها استهلكت دفترياً بالكامل.

10 موجودات غير ملموسة

تم تحديد العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة لأغراض احتساب الإطفاء على الشكل التالي:

برامج الكمبيوتر 5 سنوات
الفروع 20 سنة

المجموع ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	
			2018
			التكلفة
122,375,266	91,000,000	31,375,266	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
20,255,000	-	20,255,000	إضافات
142,630,266	91,000,000	51,630,266	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
			الإطفاء المتراكم
87,653,767	57,121,769	30,531,998	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
6,678,614	4,550,000	2,128,614	إطفاء السنة
94,332,381	61,671,769	32,660,612	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
			صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة
48,297,885	29,328,231	18,969,654	
			2017
			التكلفة
122,375,266	91,000,000	31,375,266	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
-	-	-	إضافات
122,375,266	91,000,000	31,375,266	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
			الإطفاء المتراكم
82,542,955	52,571,769	29,971,186	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
5,110,812	4,550,000	560,812	إطفاء السنة
87,653,767	57,121,769	30,531,998	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
			صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة
34,721,499	33,878,231	843,268	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

11 موجودات أخرى

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
157,853,741	54,388,425	مصاريف مدفوعة مقدماً
18,945,045	14,586,292	مخزون مطبوعات وقرطاسية
2,532,892	2,972,533	طوابع
12,869,965	7,906,618	ذمم وأرصدة مدينة مختلفة
3,805,345	3,805,345	سلف تراخيص عمل
1,079,340	1,079,340	سلف معاملات قضائية
686,467,696	874,706,643	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
-	36,337,770	فوائد محققة غير مستحقة القبض - المصرف المركزي
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
6,251,235	4,172,624	مصاريف مستحقة من مقترضين متعثرين (*)
937,213	6,299,133	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (**)
7,436,025	7,436,025	دفعة من مساهمة البنك في مؤسسة ضمان مخاطر القروض
-	85,503,160	سلف موردين
468,064,000	-	
1,366,242,497	1,099,193,908	

(*) يقوم البنك منذ عام 2013 برفع دعاوي قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوي 58,497,935 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 56,300,369 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة 922,232 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل مبلغ 923,899 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017. وقد قام البنك خلال عام 2018 بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة والتي لا يتوقع استردادها، حيث بلغت هذه المخصصات في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 53,121,034 ليرة سورية. في حين بلغت هذه المخصصات 56,287,055 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2017. تم تخفيض المصاريف المستحقة من مقترضين متعثرين بقيمة المخصصات المذكورة لتظهر قيمتها بالصافي.

(**) موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة

خلال عام 2017 قامت المجموعة باستملاك عقار استيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لأحد العملاء بلغت قيمته الدفترية 268,247 ليرة سورية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. إن المجموعة بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي.

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018		
المجموع	المجموع	عقارات مستملكة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
7,167,778	7,436,025	7,436,025	الرصيد في بداية السنة
268,247	-	-	إضافات
7,436,025	7,436,025	7,436,025	الرصيد في نهاية السنة (***)

(***) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم الحصول عليها استيفاءً لتسهيلات الائتمانية العائدة لعملاء على أن تتم تصفية العقارات خلال سنتين من تاريخ الاستملاك وفق أحكام الفقرة ب من البند 2 من المادة 100 من القانون رقم 23 عام 2002.

قام البنك بالتواصل مع مصرف سورية المركزي لغرض تسوية العقارات المستملكة المتجاوزة المهلة القانونية للتصفية، وقد تم طرح قيمة هذه العقارات من رأس المال الأساسي عند احتساب كفاية رأس المال، وذلك تماشياً مع تعليمات مصرف سورية المركزي.

12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كما في 31 كانون الأول كالتالي:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
215,789,800	415,789,800	أرصدة بالليرة السورية
1,524,334,933	1,524,334,933	أرصدة بالدولار الأميركي
<u>1,740,124,733</u>	<u>1,940,124,733</u>	

13 ودائع بنوك

			2018
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
30,445,701,979	28,423,377,123	2,022,324,856	حسابات جارية
176,204,408	-	176,204,408	ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
<u>30,621,906,387</u>	<u>28,423,377,123</u>	<u>2,198,529,264</u>	مجموع
			2017
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
43,915,454,829	41,616,381,322	2,299,073,507	حسابات جارية
176,061,897	-	176,061,897	ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر)
<u>44,091,516,726</u>	<u>41,616,381,322</u>	<u>2,475,135,404</u>	مجموع

14 ودائع العملاء

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
59,091,504,643	64,443,519,071	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
1,925,818,434	2,686,214,533	ودائع توفير
43,185,665,832	40,592,713,006	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
156,808,540	156,013,196	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
<u>104,359,797,449</u>	<u>107,878,459,806</u>	

* منها ودائع جامدة بمبلغ 16,697,776,820 ليرة سورية أي ما نسبته 15.48% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2018 مقابل مبلغ 17,661,461,244 ليرة سورية أي ما نسبته 16.92% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2017.

بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 319,918,148 ليرة سورية أي ما نسبته 0.30% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2018 مقابل مبلغ 413,328,026 ليرة سورية أي ما نسبته 0.40% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2017.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 64,494,792,461 ليرة سورية أي ما نسبته 59.78% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2018 مقابل 59,149,178,033 ليرة سورية أي ما نسبته 56.68% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2017.

بلغت الودائع المجمدة (مقيدة السحب) الناتجة عن مجموع حسابات اكتتابات شركات قيد التأسيس وحسابات القطاع المالي غير المصرفي المجمدة لقاء رأس المال 156,013,196 ليرة سورية أي ما نسبته 0.14% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2018 مقابل 156,808,540 ليرة سورية أي ما نسبته 0.15% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2017.

15 تأمينات نقدية

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
268,539,147	121,218,328	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,610,489,795	1,495,479,477	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
50,555,966	112,441,462	تأمينات نقدية مقابل بوالص
<u>1,929,584,908</u>	<u>1,729,139,267</u>	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

16 مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة (*) ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	
379,976,121	18,000,000	(945,992)	-	-	397,030,129	مخصص فروقات صناديق الفروع
52,838,306	60,000,000	(55,437,270)	-	-	37,485,904	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)
184,895,771	987,325	-	-	-	184,158,780	مخصص فروع متضررة (***)
5,968,519	-	-	(2,112,515)	-	5,500,523	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
2,058,089,071	79,553,124	-	(640,229,122)	(42,946,174)	986,945,098	مخصص عام محفظة كفالات خارجية (****)
2,693,863,416	158,540,449	(56,383,262)	(642,341,637)	(42,946,174)	1,611,120,434	
1,843,909,886	2,159,500	-	-	-	1,311,110,500	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة/غير منتجة
533,233,158	125,454,918	-	(2,940,097)	(15,760,366)	577,669,658	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة/منتجة
2,377,143,044	127,614,418	-	(2,940,097)	(15,760,366)	1,888,780,158	مجموع المخصصات للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة
5,071,006,460	286,154,867	(56,383,262)	(645,281,734)	(58,706,540)	3,499,900,592	
392,071,749	45,293,702	(234,300)	-	(57,155,030)	379,976,121	مخصص فروقات صناديق الفروع
52,838,306	36,000,000	(55,915,132)	-	-	32,923,174	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
184,895,771	-	-	(1,724,316)	-	183,171,455	مخصص فروع متضررة
5,968,519	1,644,519	-	-	-	7,613,038	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
2,058,089,071	-	-	(401,713,335)	(65,808,466)	1,590,567,270	مخصص عام محفظة كفالات خارجية
2,693,863,416	82,938,221	(56,149,432)	(403,437,651)	(122,963,496)	2,194,251,058	
1,843,909,886	16,000	-	(290,684,886)	(244,290,000)	1,308,951,000	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة/غير منتجة
533,233,158	-	-	-	(62,317,955)	470,915,203	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة/منتجة
2,377,143,044	16,000	-	(290,684,886)	(306,607,955)	1,779,866,203	مجموع المخصصات للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة
5,071,006,460	82,954,221	(56,149,432)	(694,122,537)	(429,571,451)	3,974,117,261	

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

(*) بالإضافة إلى المكون خلال السنة من المخصصات المذكورة أعلاه، يتضمن بند المكون خلال السنة استرداد مؤونة حسابات مراسلين متنازع عليها (إيضاح 4).

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

(***) تم تكوين مخصص فروع متضررة بناء على دراسة الأضرار التي لحقت بفروع البنك المغلقة والكائنة بمناطق غير آمنة، وقد تناول هذا المخصص الفروع التالية: فرع حمص - سيني سنتر، فرع حلب - المدينة وفرع حلب - الشيخ نجار، وفرع دير الزور - قيد الإنشاء.

(****) تم تكوين مخصص عام لمحفظة الكفالات الخارجية لمواجهة أي نوع من أنواع المخاطر التي يمكن أن تنشأ عن محفظة الكفالات المصرفية المصدرة من البنك بناء على طلب بنوك مراسلة.

17 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على حساب مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
433,864,865	728,089,965	الرصيد في 1 كانون الثاني
416,646	53,575,657	فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
(434,281,511)	(781,665,622)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
728,089,965	560,794,596	مصروف ضريبة الدخل
<u>728,089,965</u>	<u>560,794,596</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2013 إلى 2017 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

17 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

(*) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(27,276,422)	2,546,868,597	صافي الدخل قبل الضريبة
(10,919,234)	1,462,657	يضاف خسائر (ينزل أرباح) شركة تابعة
2,915,194,000	-	يضاف خسائر تقييم مركز القطع النيوي غير المحققة
4,550,000	4,550,000	يضاف إطفاء الفروع
49,190,479	59,427,310	يضاف استهلاك المباني
-	(17,600,000)	ينزل نفقات زيادة رأس المال
(3,500,000)	-	ينزل توزيعات أرباح شركات حليفة
2,579,975	147,514,742	يضاف مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
1,644,519	(2,112,515)	(ينزل) يضاف صافي مؤونة تقلبات أسعار قطع
32,367,627	(129,090,680)	(ينزل) يضاف مؤونة حسابات مراسلين متنازع عليها
145,461,367	78,000,000	يضاف مؤونات غير مقبولة ضريبياً
(58,254,787)	(78,078,365)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقاً
(401,713,335)	(560,675,998)	ينزل استرداد مخصص كفالات خارجية
-	(12,000,000)	ينزل استرداد مؤونة سلف متعهدين
(1,724,316)	987,325	يضاف مصروف (ينزل) استرداد مؤونة فروع متضررة
2,647,599,873	2,039,253,073	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
661,899,968	509,813,269	مصروف ضريبة الدخل
661,899,968	509,813,269	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
10%	10%	نسبة رسم إعادة الإعمار
66,189,997	50,981,327	يضاف رسم إعادة الإعمار
416,646	53,575,657	يضاف فروقات ضريبية مدفوعة عن سنوات سابقة
728,506,611	614,370,253	مصروف ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل الموحد

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

18 مطلوبات ضريبية مؤجلة

2017	2018			مطلوبات
ليرة سورية	ليرة سورية			ضريبية مؤجلة
رصيد بداية السنة	مردودات مطلوبات ضريبية مؤجلة	نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	مطلوبات ضريبية مؤجلة من ارتفاع القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة	رصيد بداية السنة
رصيد نهاية السنة	رصيد نهاية السنة			
21,125,000	34,687,250	-	13,562,250	21,125,000

تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة خلال السنة مبلغ 34,687,250 ليرة سورية ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية بعد الأخذ في الاعتبار رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في 1 كانون الثاني 2018 والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة.

19 مطلوبات أخرى

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,463,624,960	1,258,923,042	حوالات وشيكات قيد التحصيل
136,782,769	144,875,067	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
78,162,229	38,211,810	ذمم دائنة
149,663,731	95,758,660	مصاريف مستحقة الدفع
459,323,654	455,087,164	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
-	9,845,427	فوائد مستحقة الدفع - مصارف شقيقة
11,969,748	12,081,852	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
68,962,626	67,246,205	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
260,470,653	319,798,787	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
11,059,191	15,500,220	أخرى
16,185,481	11,929,010	عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء
361,156,810	128,507,870	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
<u>3,017,361,852</u>	<u>2,557,765,114</u>	

20 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 6,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 60,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 مقارنةً بـ 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 40,000,000 سهم قيمة السهم الاسمية 100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017. جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء 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 لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 سنوات إلى 4 سنوات وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م.و تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام 2016، وسيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند تزويد البنك بالتوجيهات بهذا الخصوص من الجهات الوصائية كونه يعتبر من اختصاصها حسب الأصول.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 25 نيسان 2018، تمت الموافقة على زيادة رأس المال بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المحققة وقسم من الاحتياطي الخاص إلى رأس المال حيث حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 16/4238/ص بتاريخ 7 حزيران 2018 و حصل على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك البنك رقم 1753 بتاريخ 2 تموز 2018 على زيادة رأسمال البنك بمقدار 2,000,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة 6,000,000,000 ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم 1753، وبتاريخ 6 آب 2018 صدرت موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم 99/م. تم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 30 تموز 2018.

21 الاحتياطيات

- احتياطي قانوني

بناء على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 وإشارة إلى التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10 % من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25 % من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(761,024,266)	1,933,200,419	ربح (خسارة) السنة العائد إلى مساهمي البنك
728,506,611	614,370,253	يضاف مصروف ضريبة الدخل
2,915,194,000	-	يضاف خسارة القطع غير المحققة
<u>2,882,676,345</u>	<u>2,547,570,672</u>	مجموع
<u>288,267,635</u>	<u>254,757,067</u>	احتياطي قانوني 10 %

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني المققطع 1,294,672,794 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

21 الاحتياطات (تتمة)

- احتياطي خاص

بناء على أحكام البند الأول من المادة 97 من القانون رقم 23 تاريخ 17 آذار 2002 والتعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(761,024,266)	1,933,200,419	ربح (خسارة) السنة العائد إلى مساهمي البنك
728,506,611	614,370,253	يضاف مصروف ضريبة الدخل
2,915,194,000	-	يضاف خسارة القطع غير المحققة
<u>2,882,676,345</u>	<u>2,547,570,672</u>	مجموع
<u>288,267,635</u>	<u>254,757,067</u>	احتياطي خاص 10%

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي الخاص المقطع 464,818,693 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

- احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه ربح في نهاية العام، يحتسب كما يلي:

- 1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- 0.5% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.
- 0.5% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2014 لتكوين المخصص والاحتياطي عن التسهيلات القائمة بتاريخ 2009 والبالغة 36,383,344 ليرة سورية، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25%.

وبناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمعدل لبعض أحكام القرارين 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والقرار رقم 597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 والذي تم تمديده بالقرار رقم 1079/م/ن/ب/4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1145/م/ن/ب/1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/2271/م/ن/ب/1 تاريخ 30 حزيران 2015 تم الاستمرار بتعليق حجز أية احتياطات عامة لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص. حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 31 كانون الأول 2018 مبلغ 142,986,709 ليرة سورية، وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2017، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب/4 وتعديله بالقرار رقم 650/م/ن/ب/4 عند انتهاء العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب/4 والقرارات المعدلة له.

22 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

2018			المجموع	الرصيد في 1 كانون الثاني التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع مطلوبات ضريبية مؤجلة * الرصيد في 31 كانون الأول
موجودات مالية متوفرة للبيع		أسهم		
سندات	ليرة سورية			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
			63,375,000	63,375,000
			54,249,000	54,249,000
			(13,562,250)	(13,562,250)
			104,061,750	104,061,750
2017			المجموع	الرصيد في 1 كانون الثاني التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع مطلوبات ضريبية مؤجلة * الرصيد في 31 كانون الأول
موجودات مالية متوفرة للبيع		أسهم		
سندات	ليرة سورية			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
			18,911,250	18,911,250
			59,285,000	59,285,000
			(14,821,250)	(14,821,250)
			63,375,000	63,375,000

* يمثل المبلغ نسبة ضريبة الدخل من التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع.

إن التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع قابل للتحويل من بيان الدخل الشامل الموحد إلى بيان الدخل الموحد خلال السنوات القادمة وذلك عند بيع أو التخلي عن الأسهم التي تم احتساب التغيير عليها.

23 الأرباح المدورة المحققة وغير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه فقد بلغت الأرباح القابلة للتوزيع مبلغ 1,415,286,285 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 في حين بلغت الأرباح القابلة للتوزيع مبلغ 1,179,345,899 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

قام البنك خلال عام 2017 بتحويل مبلغ 1,338,047 ليرة سورية تمثل خسائر غير محققة من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الأرباح (الخسائر) المتراكمة المحققة والتي تمثل تعديل الرصيد الافتتاحي لفرق تقييم مركز القطع البنوي لعام 2007.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

24 الفوائد الدائنة

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,984,550,143	2,182,202,999	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف
-	44,185,783	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
		<u>تسهيلات انتمائية مباشرة</u>
		للمؤسسات
88,218,216	15,700,735	فوائد حسابات جارية مدينة
460,169,335	896,158,126	فوائد قروض - مؤسسات
665,035,669	658,246,090	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		للأفراد (التجزئة)
29,177,053	38,891,988	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
<u>3,227,150,416</u>	<u>3,835,385,721</u>	

25 الفوائد المدينة

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
101,612,405	126,721,167	ودائع العملاء
923,226,500	1,067,763,291	ودائع توفير
301,611,234	189,072,827	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
781,970	1,026,279	ودائع بنوك
		تأمينات نقدية
<u>1,327,232,109</u>	<u>1,384,583,564</u>	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

26 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
37,100,190	38,125,823	عمولات الائتمان
110,971,257	142,886,007	عمولات على العمليات التجارية
543,169,470	401,279,053	عمولات الخدمات المصرفية
6,366,006	4,796,849	عمولات وإيرادات أعمال الوساطة
697,606,923	587,087,732	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		ينزل: العمولات والرسوم المدينة
(168,789,073)	(148,759,080)	عمولات تحويلات مصرفية
(1,771,945)	(4,534,177)	عمولات ورسوم متنوعة أخرى
(170,561,018)	(153,293,257)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
527,045,905	433,794,475	صافي الدخل من العمولات والرسوم

27 صافي أرباح موجودات مالية

27.1 أرباح موجودات مالية للمتاجرة

بلغت أرباح موجودات مالية للمتاجرة عن محفظة الأوراق المالية الخاصة بشركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية التابعة لبنك سورية والمهجر والناجمة عن تقييم المحفظة مبلغ 477,487 ليرة سورية عن عام 2018، مقابل مبلغ 4,732,313 ليرة سورية في عام 2017. ظهرت المبالغ المذكورة نتيجة توحيد البيانات المالية.

27.2 صافي أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

تم توزيع عوائد أسهم الشركة السورية أروب للتأمين خلال عام 2018 على شكل أسهم مجانية، وبلغت حصة البنك 50,000 سهم مقابل توزيع مبلغ 3,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017، حيث يحمل البنك استثمار في هذه الشركة بنسبة 5%.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

28 نفقات الموظفين

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
777,574,470	874,960,863	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
61,068,874	70,496,548	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
482,410,650	544,446,866	مكافآت
26,419,278	36,777,788	تدريب الموظفين
10,853,500	12,238,000	تعويض تمثيل
323,900	351,500	ملابس مستخدمين
36,250,771	3,105,777	تأمين صحي موظفين (إيضاح 33)
-	59,328,134	مصرف مؤونة مكافآت موظفين
561,611	-	تعويضات أخرى
<u>1,395,463,054</u>	<u>1,601,705,476</u>	

29 استرداد الخسائر الائتمانية

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
(2,579,975)	(24,999,921)	منتج
1,810,597,115	1,322,846,417	غير منتج
<u>1,808,017,140</u>	<u>1,297,846,496</u>	
		<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
-	(122,514,821)	منتج
290,668,886	(2,159,500)	غير منتج
<u>290,668,886</u>	<u>(124,674,321)</u>	
		<u>الإجمالي</u>
(2,579,975)	(147,514,742)	إجمالي منتج
2,101,266,001	1,320,686,917	إجمالي غير منتج
<u>2,098,686,026</u>	<u>1,173,172,175</u>	المجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

30 مصاريف إدارية وعمومية

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
23,989,415	33,825,908	مصاريف إعلان وتسويق
60,670,759	53,102,306	إيجارات
29,957,454	36,953,944	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
76,675,932	94,399,615	مصاريف وأتعاب مهنية
37,400,021	41,145,527	بريد وهاتف وانترنت
14,728,982	13,894,694	مصاريف بطاقات الائتمان
35,741,249	29,873,226	رسوم وأعباء حكومية
15,930,214	13,124,313	نفقات السويقت
74,901,932	100,323,381	صيانة
32,168,291	35,827,986	نقل وسفر
125,967,413	116,397,620	تأمين (إيضاح 33)
34,092,935	35,320,220	مصاريف معلوماتية
157,044,935	111,106,457	خدمات تنظيف وأمن وحراسة وطاقة
1,528,743	10,682,000	تبرعات
18,839,927	23,266,600	أخرى
1,847,665	-	مصاريف متعلقة بقروض متعثرة *
25,742,500	21,700,000	نفقات التقاص الإلكتروني
62,320,000	-	مصروف مؤونة سلف موردين
829,548,367	770,943,797	

*لم يتكبد البنك خلال عام 2018 أية مصاريف دعاوي قضائية أو بالصل حياة أو حريق مستحقة من مقترضين متعثرين (إيضاح 11).

31 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

يمكن حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح (خسارة) السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وذلك كما يلي:

2017	2018	
<u>(761,024,266)</u>	<u>1,933,200,419</u>	ربح (خسارة) السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
<u>60,000,000</u>	<u>60,000,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
<u>(12.68)</u>	<u>32.22</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

32 النقد وما في حكمه

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
35,319,527,698	43,508,206,634	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
94,063,357,375	68,823,081,479	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(44,091,516,726)	(30,445,701,979)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>85,291,368,347</u>	<u>81,885,586,134</u>	

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

33 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
119,957,248	108,267,275	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
<u>119,957,248</u>	<u>108,267,275</u>	

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

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

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

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة		حصة البنك %	شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة
2017	2018		
ليرة سورية	ليرة سورية		
184,153,713	183,393,131	52	

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.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

33 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة*	الشركات الحليفة	الشركة الأم والشركات الشقيقة	
2017	2018					
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
54,700,116,465	40,546,771,913	-	-	-	40,546,771,913	حسابات جارية مدينة (موجودات)
41,666,361,645	28,604,712,605	29,423,476	25,337,918	128,322,881	28,421,628,330	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
221,090,830	250,897,861	25,944,250	-	224,953,611	-	ودائع لأجل (مطلوبات)
1,166,666	-	-	-	-	-	إيجارات مستحقة غير مدفوعة
						بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
173,507,417	173,143,277	-	-	-	173,143,277	كفالات واردة
-	-	-	-	-	-	بوالص
						معلومات إضافية
134,500,000	372,142,131	-	183,393,131	188,749,000	-	استثمارات ومساهمات
						عناصر بيان الدخل الموحد:
687,036,882	1,048,698,165	-	-	-	1,048,698,165	فوائد وعمولات دائنة
296,270,266	188,106,773	1,037,642	-	6,364,323	180,704,808	فوائد وعمولات مدينة
125,967,413	116,397,620	-	-	116,397,620	-	مصاريق التأمين (إيضاح 30)
36,250,771	3,105,777	-	-	3,105,777	-	تأمين صحي موظفين (إيضاح 28)
14,000,000	6,657,992	-	-	6,657,992	-	إيجارات
3,500,000	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح رقم 27.2)
4,430,240	-	-	-	-	-	أتعاب الإدارة**

* تم استبعاد الأرقام الواردة ضمن الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة.

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

34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة:

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق مالي فعال لموجودات مماثلة.
المستوى الثاني: القيمة العادلة المقاسة باستخدام تقنيات التخمين المستندة إلى ملاحظة بيانات السوق.
المستوى الثالث: طرق تقييم حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة غير مبنية على معلومات سوق ملحوظة.

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب كل مستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية								
2017				2018				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	إيضاح
134,500,000	-	-	134,500,000	188,749,000	-	-	188,749,000	8
6,010,851	-	-	6,010,851	6,488,338	-	-	6,488,338	6
140,510,851	-	-	140,510,851	195,237,338	-	-	195,237,338	المجموع

لا توجد أية تحويلات ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة.

34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

فيما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة والمتضمنة في البيانات المالية الموحدة. لا يتضمن الجدول القيم العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية.

2017			2018			
الربح غير المعترف به	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	(الخسارة) / الربح غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	40,688,007,883	40,688,007,883	-	54,220,305,096	54,220,305,096	الموجودات المالية
-	94,128,373,625	94,128,373,625	-	68,823,081,479	68,823,081,479	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
113,022,763	34,582,259,645	34,469,236,882	(95,587,518)	30,194,452,552	30,290,040,070	أرصدة لدى المصارف
-	3,950,881,676	3,950,881,676	4,284,231	9,320,434,581	9,316,150,350	إيداعات لدى المصارف
-	1,740,124,733	1,740,124,733	-	1,940,124,733	1,940,124,733	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
						الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	44,091,516,726	44,091,516,726	-	30,621,906,387	30,621,906,387	المطلوبات المالية
22,753,183	104,337,044,266	104,359,797,449	20,099,227	107,858,360,579	107,878,459,806	ودائع بنوك
-	1,929,584,908	1,929,584,908	-	1,729,139,267	1,729,139,267	ودائع العملاء
						تأمينات نقدية
135,775,946			(71,204,060)			مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريباً للقيمة العادلة. ينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات معدل فائدة متغير.

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدر للودائع التي تتقاضى فائدة

بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية النشطة والمنظمة، بالرجوع

إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية نشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي

المناسب للفترة المتبقية للإستحقاق.

35 إدارة المخاطر

35.1 مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المجموعة يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المجموعة والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليص المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل. مخاطر السوق تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

الاستراتيجيات العامة و الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

- تتلخص استراتيجية البنك بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:
 - مواكبة التطور الحاصل في أعمال البنك التجارية ومساندة استراتيجياته بهذا الخصوص.
 - المساهمة في تطور الوضع المالي للبنك من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال البنك وأرباحه.
 - العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى البنك التي تحدد السقوف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة البنك أن تعمل.
 - المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في البنك من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقوف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقوف القصوى التي يمكن للمجموعة القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر" **Risk Appetite**. يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها البنك مستقبلاً.

مسؤوليات مجلس الإدارة

- مراجعة أداء البنك بناء على التقارير الدورية، التي ترفعها إليه الإدارة التنفيذية والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي، وتحديد الانحرافات والتجاوزات وتحليل أسبابها وإصدار التعليمات اللازمة لمعالجتها وتفادي تكرارها.
- دراسة تقارير وتوصيات الإدارة التنفيذية حول التطورات والتحسينات وسبل تعزيز ممارسات البنك في كافة المجالات.
- مراجعة أهداف واستراتيجيات البنك على المدى الطويل والمصادقة عليها.
- المصادقة على السياسات الهامة للبنك والتأكد من التزام البنك بها.
- مناقشة بيانات وإحصائيات المخاطر (النوعية والكمية) في البنك بشكل منتظم.
- الموافقة على تعيين المدير العام ونوابه ومساعديه والمدراء التنفيذيين والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم والرقابة على عملهم وذلك بشكل مباشر أو عبر لجان مجلس الإدارة.
- اعتماد البيانات المالية الفصلية والسنوية.
- التأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله.

اللجان المشكلة لدى البنك

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

فيما يلي تشكيلة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- لجنة التدقيق وتتضمن مسؤوليات هذه اللجنة المهام الرئيسية التالية:
 - مراجعة وإقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية المقترحة من المدقق الداخلي.
 - مراجعة تقارير التدقيق الداخلي والخارجي وتقارير السلطات الرقابية ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
 - مراجعة مدى التقيد بالقوانين والأنظمة وسياسات البنك ونظامه الداخلي.
 - مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والتحقق من مدى كفاءتها.
 - التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين مدير التدقيق الداخلي والخارجي وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

- لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم فعاليتها، وتتضمن مسؤوليتها المهام الرئيسية التالية:
 - مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
 - إبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
 - ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر ومراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.
- لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة، وتتضمن مسؤوليتها المهام الرئيسية التالية:
 - وضع المعايير وشروط الحد الأدنى للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وللمديرين التنفيذيين. ووضع معايير تقييم فعالية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين.
 - التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المديرين التنفيذيين، وإلغاء تعيين أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.
 - ضمان وجود سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين.
 - دراسة طلبات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة والتأكد من توافقها مع القوانين والأنظمة النافذة.
- لجنة الحوكمة التابعة لمجلس الإدارة، وتتضمن مسؤوليتها المهام الرئيسية التالية:
 - الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعته وتحديثه عند الضرورة.
 - التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بدليل الحوكمة.

اللجان الأخرى

- لجنة التسليف وتتضمن مسؤوليتها المهام الرئيسية التالية:
 - البت في التوصيات المرفوعة إليها والمتعلقة بمنح الائتمان وشروطه أو إلغائه ويحكم قرار اللجنة في هذا الشأن مجموعة من المتطلبات منها السيولة المتوفرة لدى البنك والأوضاع الاقتصادية السائدة.
 - ضمان حسن تطبيق سياسات وإجراءات منح الائتمان الصادرة عن مجلس الإدارة.
 - متابعة مستويات المخاطر في المحفظة الائتمانية ومراجعة أداء تحصيل الديون غير المنتظمة.
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة جزئياً عن إدارة مخاطر السوق والسيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقوف المحددة والسياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- تقوم مديرية إدارة المخاطر بتحليل المخاطر التي تواجه البنك وتطوير منهجيات قياسها وضبطها وإبداء الرأي بخصوصها وإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر والإدارة التنفيذية للبنك. هذا وتتألف مديرية إدارة المخاطر من خمس دوائر رئيسية هي:
 - قسم مخاطر الائتمان.
 - قسم المتابعة الائتمانية.
 - قسم مخاطر المحفظة الائتمانية و التوظيفات.
 - قسم مخاطر السوق والسيولة.
 - قسم مخاطر التشغيل.

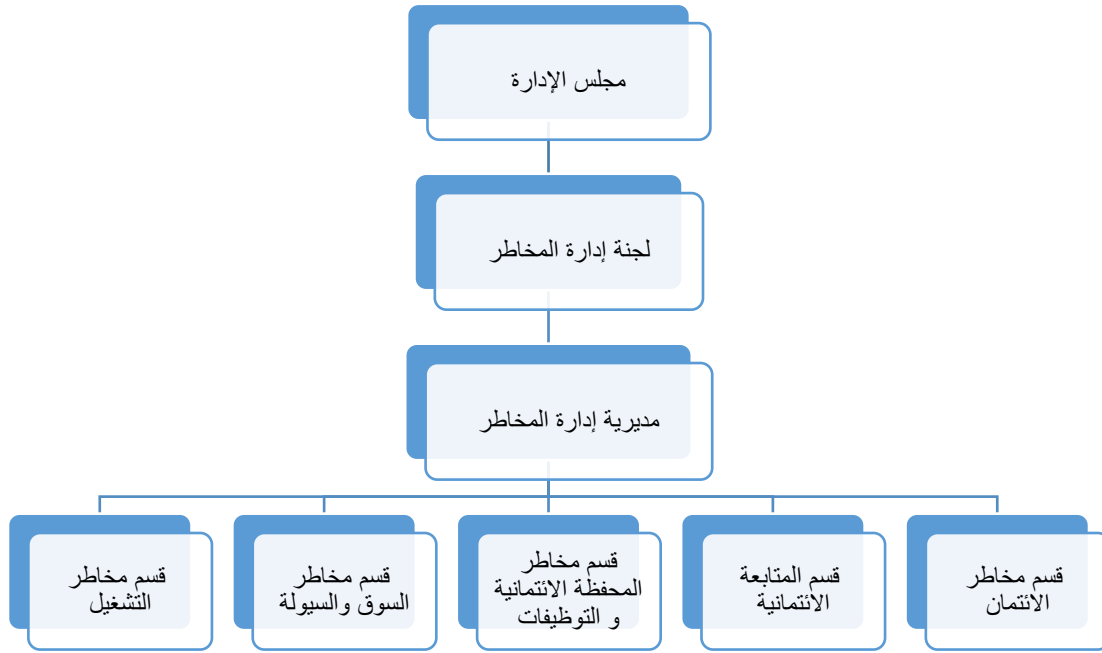
35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

- التدقيق الداخلي يقوم بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق البنك مع الإجراءات والسياسات المتبعة. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

الهيكل التنظيمي لمديرية إدارة المخاطر



سياسات إدارة المخاطر

- يتضمن الإطار العام لسياسات البنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة في عملية إدارة المخاطر النقاط الرئيسية التالية:
- مسؤوليات ومهام الأطراف المختلفة في عملية إدارة المخاطر.
 - تحديد المخاطر المختلفة التي يتعرض لها البنك.
 - الطرق المعتمدة في عملية قياس المخاطر وإدارتها.
 - الحدود القصوى للمخاطر التي يمكن القبول بها.
 - الأساليب المختلفة للتخفيف من المخاطر التي يتعرض لها البنك.

اختبارات الجهد

يجري البنك اختبارات الجهد بشكل دوري ومستمر لمعرفة أثر بعض التغيرات السلبية المحتملة الحدوث على الوضع المالي للبنك وأمواله الخاصة ومستويات السيولة لديه. هذا وتساعد النتائج التي يتم الوصول إليها كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في عملية التخطيط المستقبلي لحجم الأموال الخاصة المطلوبة والسيولة اللازمة لاستمرار البنك واستدامة أعماله.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

اختبارات الحساسية فيما يتعلق بمخاطر الائتمان والسيولة

وهي اختبارات لأثر كل عامل من عوامل المخاطرة التي قد يتعرض لها البنك على وضعه المالي ومستويات السيولة لديه مع افتراض ثبات العوامل الأخرى، وهذه الاختبارات على الشكل التالي:

- ارتفاع التسهيلات المباشرة غير المنتجة بنسب مدروسة من رصيد التسهيلات المباشرة المنتجة.
- قيام العملاء والمصارف والمؤسسات المالية بسحب نسب مدروسة من ودائعهم.
- استعمال نسب مدروسة من السقوف الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة.

كما يتم إجراء اختبارات تشمل أثر كل عامل من عوامل المخاطر (المذكورة أعلاه) التي قد يتعرض لها البنك في وقت واحد.

يتم دراسة أثر هذه الاختبارات على قوة ومثانة المركز المالي للبنك، وكفاية أرصده النقدية لتغطية السحوبات المقترضة بأقل تكلفة ممكنة وتمويل الزيادة في جانب الموجودات مع الاحتفاظ بمستويات عالية من السيولة.

اختبار الجهد لتقدير كفاية أرصدة المخصصات العامة

يولي البنك عناية خاصة لإدارة مخاطر محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة عن طريق تكوين مخصصات عامة لمقابلة مخاطر تحول الديون المنتجة إلى ديون غير منتجة حيث يتم تحديد كفاية هذه المخصصات وفقاً لاختبار جهد يجريه البنك بشكل فصلي وكلما دعت الحاجة. ويأخذ هذا الاختبار في الاعتبار وضع محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة والظروف الاقتصادية الراهنة وغيرها من العوامل.

اختبار الجهد على صعيد مخاطر أسعار الفائدة

يتضمن هذا الاختبار سيناريو حدوث تغيرات في أسعار الفوائد المطبقة بنسب معينة ومن ثم حساب قيمة التدني في إيرادات البنك نتيجة لهذه التغيرات.

اختبار الجهد على صعيد مخاطر التشغيل

يتضمن هذا الاختبار سيناريوهات وقوع حوادث تشغيلية غير متوقعة ومن المحتمل جداً أن ينتج عنها خسارة أو تعرض أصول البنك الثابتة إلى أضرار نتيجة حدوث اضطرابات تشغيلية كبرى مثل: (الكوارث الطبيعية، أعمال الشغب، حروب، أعمال إرهابية).
يتم دراسة أثر تنفيذ هذا الاختبار على أموال البنك الخاصة ونسبة كفايتها.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المجموعة بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية. كما يدرس البنك أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المجموعة وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم المجموعة بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها. يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل دوري لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المجموعة.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات المجموعة كافة.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

أساليب تخفيض المخاطر

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية المجموعة تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات البنك أطراً للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

35.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة. تعمل المجموعة على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

وتقوم المجموعة بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

تقوم المجموعة بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء. تلزم هذه التسهيلات المجموعة بأداء دفعات بالنيابة عن عملائها. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد. تنسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات المجموعة وإجراءاتها الرقابية.

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان.

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
38,483,890,936	52,309,637,152	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
94,128,373,625	68,823,081,479	أرصدة لدى المصارف
34,469,236,882	30,290,040,070	إيداعات لدى المصارف
3,950,881,676	9,316,150,350	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	39,651,775	للأفراد
60,577,758	153,852,731	القروض العقارية
3,887,787,499	9,119,812,814	الشركات الكبرى
2,516,419	2,833,030	الشركات الصغيرة والمتوسطة
692,718,931	915,217,037	موجودات أخرى
1,740,124,733	1,940,124,733	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>173,465,226,783</u>	<u>163,594,250,821</u>	
		بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
4,589,928,396	3,807,862,060	كفالات :
727,234,973	608,573,796	دفع
1,230,684,873	1,338,142,005	حسن تنفيذ
2,632,008,550	1,861,146,259	أخرى
1,276,727,618	1,871,280,091	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
203,109,369	239,236,187	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
6,069,765,383	5,918,378,338	
<u>179,534,992,166</u>	<u>169,512,629,159</u>	إجمالي المخاطر الائتمانية

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 وتعديلاته يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

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

31 كانون الأول 2018

المجموع	الشركات الكبيرة	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
7,139,166	7,040,932	-	-	98,234	ديون متدنية المخاطر
6,452,622,761	6,043,017,328	1,528,236	224,404,298	183,672,899	عادية (مقبولة المخاطر)
6,441,176,299	6,042,497,345	1,528,236	213,477,819	183,672,899	منها غير مستحقة
11,446,462	519,983	-	10,926,479	-	منها مستحقة:
9,739,266	454,519	-	9,284,747	-	لغاية 30 يوم
1,707,196	65,464	-	1,641,732	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
3,350,300,229	3,346,202,005	2,687,977	-	1,410,247	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
3,205,545,945	3,203,828,780	306,918	-	1,410,247	منها غير مستحقة
144,754,284	142,373,225	2,381,059	-	-	منها مستحقة:
127,573,189	125,192,130	2,381,059	-	-	لغاية 90 يوم
17,135,272	17,135,272	-	-	-	من 91 يوم لغاية 120 يوم
37,983	37,983	-	-	-	من 121 يوم لغاية 150 يوم
7,840	7,840	-	-	-	يوم
3,602,545,497	3,012,317,844	26,214,411	208,683,642	355,329,600	من 151 يوم لغاية 179 يوم
62,060,014	42,744,695	-	19,315,319	-	غير عاملة:
16,951,604	-	-	16,951,604	-	دون المستوى
3,523,533,879	2,969,573,149	26,214,411	172,416,719	355,329,600	مشكوك فيها
13,412,607,653	12,408,578,109	30,430,624	433,087,940	540,510,980	هالكة (رديئة)
(1,130,423,223)	(981,468,197)	(3,242,880)	(89,922,287)	(55,789,859)	المجموع
(2,966,034,080)	(2,307,297,098)	(24,354,714)	(189,312,922)	(445,069,346)	يطرح : فوائد معلقة
9,316,150,350	9,119,812,814	2,833,030	153,852,731	39,651,775	يطرح : مخصص التدني
					الصافي

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2017					
المجموع	الشركات الكبيرة	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
11,837,219	11,828,500	-	-	8,719	ديون متدنية المخاطر
3,355,999,599	3,097,597,650	-	201,144,128	57,257,821	عادية (مقبولة المخاطر)
3,339,735,392	3,097,595,774	-	184,881,797	57,257,821	منها غير مستحقة
16,264,207	1,876	-	16,262,331	-	منها مستحقة:
6,765,213	-	-	6,765,213	-	لغاية 30 يوم
6,470,920	1,876	-	6,469,044	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
3,028,074	-	-	3,028,074	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
907,415,201	900,683,674	5,837,870	591,528	302,129	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
599,541,837	595,195,310	3,452,870	591,528	302,129	منها غير مستحقة
307,873,364	305,488,364	2,385,000	-	-	منها مستحقة:
204,454,030	204,454,030	-	-	-	لغاية 90 يوم
103,419,334	101,034,334	2,385,000	-	-	من 91 يوم لغاية 120 يوم
-	-	-	-	-	من 121 يوم لغاية 150 يوم
-	-	-	-	-	يوم
-	-	-	-	-	من 151 يوم لغاية 179 يوم
5,388,947,746	4,631,848,769	42,435,476	260,818,006	453,845,495	غير عاملة:
40,671,176	19,254,207	-	21,416,969	-	دون المستوى
339,414,145	311,384,693	-	27,945,588	83,864	مشكوك فيها
5,008,862,425	4,301,209,869	42,435,476	211,455,449	453,761,631	هالكة (رديئة)
9,664,199,765	8,641,958,593	48,273,346	462,553,662	511,414,164	المجموع
(1,429,907,522)	(1,243,265,296)	(5,882,634)	(115,997,608)	(64,761,984)	يطرح : فوائد معلقة
(4,283,410,567)	(3,510,905,798)	(39,874,293)	(285,978,296)	(446,652,180)	يطرح : مخصص التندي
3,950,881,676	3,887,787,499	2,516,419	60,577,758	-	الصافي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 كانون الأول 2018					
المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
770,678,806	770,678,806	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
520,320,021	520,320,021	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
774,136,368	774,136,368	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
774,136,368	774,136,368	-	-	-	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
1,742,726,865	1,742,726,865	-	-	-	غير عاملة:
47,952,600	47,952,600	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
1,694,774,265	1,694,774,265	-	-	-	هالكة (رديئة)
3,807,862,060	3,807,862,060	-	-	-	المجموع
(1,888,780,158)	(1,888,780,158)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
1,919,081,902	1,919,081,902	-	-	-	الصافي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2017

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
826,072,142	826,072,142	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,170,505,090	1,170,505,090	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
822,428,724	822,428,724	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
822,428,724	822,428,724	-	-	-	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
1,770,922,440	1,770,922,440	-	-	-	غير عاملة:
27,506,825	27,506,825	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
1,743,415,615	1,743,415,615	-	-	-	هالكة (رديئة)
4,589,928,396	4,589,928,396	-	-	-	المجموع
(1,779,866,203)	(1,779,866,203)	-	-	-	ي طرح : مخصص التدني
2,810,062,193	2,810,062,193	-	-	-	الصافي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة

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

31 كانون الأول 2018

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
7,139,166	7,040,932	-	-	98,234	ديون متدنية المخاطر
3,870,859,216	3,542,631,456	1,528,236	196,114,949	130,584,575	عادية (مقبولة المخاطر)
1,654,572,245	1,651,577,610	2,687,977	-	306,658	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
2,942,283,769	2,643,449,933	26,214,411	149,983,431	122,635,994	غير عاملة:
59,853,014	42,744,695	-	17,108,319	-	دون المستوى
16,611,723	-	-	16,611,723	-	مشكوك فيها
2,865,819,032	2,600,705,238	26,214,411	116,263,389	122,635,994	هالكة (رديئة)
8,474,854,396	7,844,699,931	30,430,624	346,098,380	253,625,461	المجموع
107,697,880	105,648,523	36,544	-	2,012,813	منها:
4,065,556,802	3,603,898,780	30,058,601	343,018,839	88,580,582	تأمينات نقدية
207,259,090	99,287,401	-	-	107,971,689	عقارية
4,094,340,624	4,035,865,227	335,479	3,079,541	55,060,377	سيارات وآليات
8,474,854,396	7,844,699,931	30,430,624	346,098,380	253,625,461	كفالة شخصية
					المجموع

31 كانون الأول 2017

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
11,837,219	11,828,500	-	-	8,719	ديون متدنية المخاطر
1,825,324,938	1,649,742,993	-	150,953,005	24,628,940	عادية (مقبولة المخاطر)
774,387,405	767,669,878	5,823,870	591,528	302,129	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
3,569,422,058	3,158,193,940	42,435,476	186,914,682	181,877,960	غير عاملة:
28,185,269	10,620,000	-	17,565,269	-	دون المستوى
298,288,255	272,019,281	-	26,268,974	-	مشكوك فيها
3,242,948,534	2,875,554,659	42,435,476	143,080,439	181,877,960	هالكة (رديئة)
6,180,971,620	5,587,435,311	48,259,346	338,459,215	206,817,748	المجموع
264,643,406	261,981,169	64,120	-	2,598,117	منها:
2,532,954,397	2,150,164,620	47,749,324	327,463,944	7,576,509	تأمينات نقدية
291,482,392	130,013,211	-	-	161,469,181	عقارية
3,091,891,425	3,045,276,311	445,902	10,995,271	35,173,941	سيارات وآليات
6,180,971,620	5,587,435,311	48,259,346	338,459,215	206,817,748	كفالة شخصية
					المجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

31 كانون الأول 2018

ليرة سورية

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
770,678,806	770,678,806	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
384,671,646	384,671,646	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
167,106,608	167,106,608	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً
422,049,550	422,049,550	-	-	-	خاصاً)
36,210,285	36,210,285	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
385,839,265	385,839,265	-	-	-	مشكوك فيها
					هالكة (رديئة)
1,744,506,610	1,744,506,610	-	-	-	المجموع
					منها:
1,330,773,601	1,330,773,601	-	-	-	تأمينات نقدية
122,535,723	122,535,723	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
291,197,286	291,197,286	-	-	-	كفالة شخصية
1,744,506,610	1,744,506,610	-	-	-	المجموع

31 كانون الأول 2017

ليرة سورية

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
826,072,142	826,072,142	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
994,033,631	994,033,631	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
164,272,541	164,272,541	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
410,666,283	410,666,283	-	-	-	غير عاملة:
15,195,417	15,195,417	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
395,470,866	395,470,866	-	-	-	هالكة (رديئة)
2,395,044,597	2,395,044,597	-	-	-	المجموع
					منها:
1,432,439,719	1,432,439,719	-	-	-	تأمينات نقدية
92,455,000	92,455,000	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
870,149,878	870,149,878	-	-	-	كفالة شخصية
2,395,044,597	2,395,044,597	-	-	-	المجموع

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

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 كانون الأول 2018 مبلغ 30,210,764 ليرة سورية مقابل 182,200,233 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2017.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 كانون الأول 2018 مبلغ 934,046,297 ليرة سورية مقابل 172,710,469 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2017.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

يتم قياس نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام آلية داخلية للتصنيف الائتماني، يوضح الجدول التالي نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام الآلية الداخلية للتصنيف الائتماني:

31 كانون الأول 2018				
إيضاح	جيد	عادي	انخفضت قيمته*	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
3	52,309,637,152	-	-	52,309,637,152
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي				
4	9,515,593,283	59,307,488,196	-	68,823,081,479
أرصدة لدى المصارف				
5	-	30,290,040,070	-	30,290,040,070
إيداعات لدى المصارف				
12	1,940,124,733	-	-	1,940,124,733
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي				
	63,765,355,168	89,597,528,266	-	153,362,883,434
31 كانون الأول 2017				
إيضاح	جيد	عادي	انخفضت قيمته*	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
3	38,483,890,936	-	-	38,483,890,936
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي				
4	15,372,658,434	78,755,715,191	-	94,128,373,625
أرصدة لدى المصارف				
5	-	34,469,236,882	-	34,469,236,882
إيداعات لدى المصارف				
12	1,740,124,733	-	-	1,740,124,733
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي				
	55,596,674,103	113,224,952,073	-	168,821,626,176

(*) تم تكوين مؤونة لتغطية الأرصدة لدى المصارف المتنازع عليها (إيضاح رقم 4).

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2017	2018	ما يعادل التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
			جيد
40,224,015,669	54,249,761,885	AAA	الدرجة الأولى (*)
-	-	من AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
15,372,658,434	9,515,593,283	من A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
55,596,674,103	63,765,355,168		
			عادي
3,595,684,285	631,364,310	من BBB- و حتى BBB+	الدرجة الرابعة (**)
-	-	من BB- و حتى BB+	الدرجة الخامسة
75,701,946,559	58,492,640,010	من B- و حتى B+	الدرجة السادسة
33,927,321,229	30,473,523,946		مصارف غير مصنفة
113,224,952,073	89,597,528,266		
168,821,626,176	153,362,883,434		

(*) تم اعتبار تصنيف المصرف المركزي جيد من الدرجة الأولى.

(**) تم اعتبار تصنيف البنوك المحلية عادية من الدرجة الرابعة.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

المجموع	أمريكا	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2018
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
52,309,637,152	-	-	-	-	52,309,637,152	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
68,823,081,479	-	7,403,423	9,513,576,386	59,038,097,160	264,004,510	أرصدة لدى المصارف
30,290,040,070	-	-	-	29,930,040,070	360,000,000	إيداعات لدى المصارف
39,651,775	-	-	-	-	39,651,775	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي):
153,852,731	-	-	-	-	153,852,731	للأفراد
9,119,812,814	-	-	-	-	9,119,812,814	القروض العقارية
2,833,030	-	-	-	-	2,833,030	الشركات الكبرى
915,217,037	-	-	-	859,750,888	55,466,149	الشركات الصغيرة والمتوسطة
1,940,124,733	-	-	-	-	1,940,124,733	الموجودات الأخرى
163,594,250,821	-	7,403,423	9,513,576,386	89,827,888,118	64,245,382,894	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي المجموع

* باستثناء دول الشرق الأوسط

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

المجموع	أمريكا	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2017
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
38,483,890,936	-	-	-	-	38,483,890,936	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
94,128,373,625	-	19,961,266	15,382,848,484	76,521,235,728	2,204,328,147	أرصدة لدى المصارف
34,469,236,882	-	-	-	33,085,236,882	1,384,000,000	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي): للأفراد
60,577,758	-	-	-	-	60,577,758	القروض العقارية
3,887,787,499	-	-	-	-	3,887,787,499	الشركات الكبرى
2,516,419	-	-	-	-	2,516,419	الشركات الصغيرة والمتوسطة
692,718,931	-	-	-	619,198,274	73,520,657	الموجودات الأخرى
1,740,124,733	-	-	-	-	1,740,124,733	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
173,465,226,783	-	19,961,266	15,382,848,484	110,225,670,884	47,836,746,149	المجموع

* باستثناء دول الشرق الأوسط

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2018:

إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (لبيرة سورية)
52,309,637,152	-	-	-	-	-	-	-	52,309,637,152	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
68,823,081,479	-	-	-	-	-	-	-	68,823,081,479	أرصدة لدى المصارف
30,290,040,070	-	-	-	-	-	-	-	30,290,040,070	إيداعات لدى المصارف
9,316,150,350	-	-	1,269,990,373	13,888,287	40,627,203	4,937,332,044	3,054,312,443	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
915,217,037	-	-	568,818	6,220	18,197	2,211,389	1,368,000	911,044,413	الموجودات الأخرى
1,940,124,733	-	-	-	-	-	-	-	1,940,124,733	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
163,594,250,821	-	-	1,270,559,191	13,894,507	40,645,400	4,939,543,433	3,055,680,443	154,273,927,847	المجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2017:

إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (لبيرة سورية)
38,483,890,936	-	-	-	-	-	-	-	38,483,890,936	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
94,128,373,625	-	-	-	-	-	-	-	94,128,373,625	أرصدة لدى المصارف
34,469,236,882	-	-	-	-	-	-	-	34,469,236,882	إيداعات لدى المصارف
3,950,881,676	-	-	518,555,494	21,666,659	124,090,282	1,913,789,780	1,372,779,461	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
692,718,931	-	-	820,478	34,282	196,340	3,028,071	2,172,064	686,467,696	الموجودات الأخرى
1,740,124,733	-	-	-	-	-	-	-	1,740,124,733	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>173,465,226,783</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>519,375,972</u>	<u>21,700,941</u>	<u>124,286,622</u>	<u>1,916,817,851</u>	<u>1,374,951,525</u>	<u>169,508,093,872</u>	المجموع

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

وأبرز أنواع الضمانات هي:

● بالنسبة للتسهيلات التجارية و قروض التجزئة: الرهونات العقارية والعينية و الضمانات النقدية و الكفالات الشخصية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي الاستحقاق الزمني للأصل أو الفائدة أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي، ويتم احتساب مخصصات التدني التي تخفض من قيمة القروض بناءً على تصنيف الدين وضمانته.

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الإفرادي

تحدد المجموعة ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد وفقاً لمؤشرات القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وهي القرار رقم 902/م/ن/ب/4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم 597 /م/ن/ب/4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار 650/م/ن/ب/4 تاريخ 14 نيسان 2010 ووفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في سداد الالتزامات،
- التأخر في إنجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان،
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان مركز مالي وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

المخصص الجماعي

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل جماعي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة.

يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الجماعي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الحالية، التأخر الناجم عن فترة تحقق الخسائر وفترة تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاسترداد في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة.

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات المجموعة العامة والمتطلبات الرقابية. يتم تقييم مخصص التعهدات المالية والاعتمادات المستندية بطريقة مماثلة لطريقة تقييم القروض.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلا من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل مجلس الإدارة. تنتج مخاطر السوق من احتمال التغيير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية الخ...

يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محفظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على عوائد هذه المعدلات وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعته الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقاء أدنى المستويات لها.

إن أهم أهداف إدارة مخاطر السوق هو الإبقاء على مستوى معتدل من التعرض للمخاطر التي لها نتائج سلبية على أرباح البنك أو قيمته الاقتصادية، حيث يتم إجراء سلسلة من اختبارات الجهد والتي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في حال:

1. الاستحواذ على أرصدة بعملات أجنبية خاضعة لتقلبات أسعار الصرف.
2. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يبين الجدول التالي تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة واثراً ذلك على بيان الدخل الموحد في حال حدوث تغير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

إن حساسية بيان الدخل الموحد هو أثر التغيير المفترض لأسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد، وذلك بالاعتماد على فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغيير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد اثر ضريبة الدخل.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

2017			2018			أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
101,614,425	135,485,900	6,774,295,000	234,863,430	313,151,240	15,657,562,000	دولار أميركي
(90,605,610)	(120,807,480)	(6,040,374,000)	(104,053,935)	(138,738,580)	(6,936,929,000)	يورو
(7,770)	(10,360)	(518,000)	(37,770)	(50,360)	(2,518,000)	جنيه استرليني
63,420	84,560	4,228,000	30,375	40,500	2,025,000	ين ياباني
34,193,835	45,591,780	2,279,589,000	70,925,985	94,567,980	4,728,399,000	ليرة سورية
(3,105)	(4,140)	(207,000)	16,875	22,500	1,125,000	فرنك سويسري
(10,001,010)	(13,334,680)	(666,734,000)	(11,259,285)	(15,012,380)	(750,619,000)	العملات الأخرى
2017			2018			أثر النقصان
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(101,614,425)	(135,485,900)	6,774,295,000	(234,863,430)	(313,151,240)	15,657,562,000	دولار أميركي
90,605,610	120,807,480	(6,040,374,000)	104,053,935	138,738,580	(6,936,929,000)	يورو
7,770	10,360	(518,000)	37,770	50,360	(2,518,000)	جنيه استرليني
(63,420)	(84,560)	4,228,000	(30,375)	(40,500)	2,025,000	ين ياباني
(34,193,835)	(45,591,780)	2,279,589,000	(70,925,985)	(94,567,980)	4,728,399,000	ليرة سورية
3,105	4,140	(207,000)	(16,875)	(22,500)	1,125,000	فرنك سويسري
10,001,010	13,334,680	(666,734,000)	11,259,285	15,012,380	(750,619,000)	العملات الأخرى

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

تقوم المجموعة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الخسارة المتوقعة في بيان الدخل الموحد أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الربح المتوقع.

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

2017			2018			أثر الزيادة
الأثر المرسل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرسل 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	
1,560,880,000	1,560,880,000	15,608,800,000	1,560,880,000	1,560,880,000	15,608,800,000	دولار أميركي (بنوي)
61,115,681	81,487,575	814,875,747	52,782,109	70,376,145	703,761,452	دولار أميركي (تشغيلي)
(1,702,604)	(2,270,139)	(22,701,391)	(1,139,237)	(1,518,983)	(15,189,828)	يورو
853,556	1,138,074	11,380,741	383,277	511,036	5,110,358	جنيه استرليني
317,205	422,940	4,229,404	81,490	108,653	1,086,532	ين ياباني
23,137	30,849	308,492	27,482	36,643	366,430	فرنك سويسري
(49,106,043)	(65,474,724)	(654,747,241)	(55,215,668)	(73,620,891)	(736,208,911)	العملات الأخرى
2017			2018			أثر النقصان
الأثر المرسل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرسل 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	
(1,560,880,000)	(1,560,880,000)	15,608,800,000	(1,560,880,000)	(1,560,880,000)	15,608,800,000	دولار أميركي (بنوي)
(61,115,681)	(81,487,575)	814,875,747	(52,782,109)	(70,376,145)	703,761,452	دولار أميركي (تشغيلي)
1,702,604	2,270,139	(22,701,391)	1,139,237	1,518,983	(15,189,828)	يورو
(853,556)	(1,138,074)	11,380,741	(383,277)	(511,036)	5,110,358	جنيه استرليني
(317,205)	(422,940)	4,229,404	(81,490)	(108,653)	1,086,532	ين ياباني
(23,137)	(30,849)	308,492	(27,482)	(36,643)	366,430	فرنك سويسري
49,106,043	65,474,724	(654,747,241)	55,215,668	73,620,891	(736,208,911)	العملات الأخرى

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة لتغييرات مستويات مؤشرات الأسهم. إن التأثير على حقوق الملكية كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة لتغيرات محتملة في مؤشرات الأسهم أو صافي قيمة الموجودات مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة، هي كالتالي:

التأثير على بيان الدخل الموحد 2017	التأثير على بيان الدخل الموحد 2017	% التغير في أسعار الأسهم 2017	التأثير على حقوق الملكية 2018	التأثير على بيان الدخل الموحد 2018	% التغير في أسعار الأسهم 2018	مؤشرات السوق
10,087,500	-	%10+	14,156,175	-	%10+	أسهم متوفرة للبيع
(10,087,500)	-	%10-	(14,156,175)	-	%10-	أسهم متوفرة للبيع
450,814	601,085	%10+	486,625	648,834	%10+	أسهم للمتاجرة
(450,814)	(601,085)	%10-	(486,625)	648,834	%10-	أسهم للمتاجرة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب كما في 31 كانون الأول 2018.

المجموع	بنود لا تتأثر بالفوائد	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 2 إلى 3 سنوات	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	ليرة سورية
												<u>موجودات</u>
54,220,305,096	7,364,475,623	-	-	-	-	-	2,616,000,000	-	2,616,000,000	872,000,000	40,751,829,473	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
68,823,081,479	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,000,000	68,814,081,479	أرصدة لدى المصارف
30,290,040,070	-	-	-	-	-	7,583,682,356	1,594,720,000	16,052,081,506	-	260,000,000	4,799,556,208	إيداعات لدى المصارف
6,488,338	6,488,338	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
9,316,150,350	349,007,424	154,376,067	220,469,466	159,118,476	279,778,195	1,198,345,831	190,677,136	984,302,921	3,126,520,672	1,738,127,274	915,426,888	تسهيلات التناهي مباشرة (بالمحلي)
188,749,000	188,749,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
4,266,126,049	4,266,126,049	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
48,297,885	48,297,885	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,099,193,908	1,099,193,908	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
1,940,124,733	1,940,124,733	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
170,198,556,908	15,262,462,960	154,376,067	220,469,466	159,118,476	279,778,195	8,782,028,187	4,401,397,136	17,036,384,427	5,742,520,672	2,879,127,274	115,280,894,048	إجمالي الموجودات
												<u>المطلوبات</u>
30,621,906,387	-	-	-	-	-	-	-	-	-	176,204,408	30,445,701,979	ودائع بنوك
107,878,459,806	-	-	-	-	9,345,000	21,533,000	2,219,231,000	466,176,000	525,553,000	3,494,074,000	101,142,547,806	ودائع العملاء
1,729,139,267	-	-	-	-	-	960,000	349,618,000	454,316,000	228,876,000	466,101,000	229,268,267	تأمينات نقدية
3,499,900,592	3,499,900,592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
34,687,250	34,687,250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية موجلة
560,794,596	560,794,596	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
2,557,765,114	2,557,765,114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
146,882,653,012	6,653,147,552	-	-	-	9,345,000	22,493,000	2,568,849,000	920,492,000	754,429,000	4,136,379,408	131,817,518,052	إجمالي المطلوبات
23,315,903,896	8,609,315,408	154,376,067	220,469,466	159,118,476	270,433,195	8,759,535,187	1,832,548,136	16,115,892,427	4,988,091,672	(1,257,252,134)	(16,536,624,004)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
	23,315,903,896	14,706,588,488	14,552,212,421	14,331,742,955	14,172,624,479	13,902,191,284	5,142,656,097	3,310,107,961	(12,805,784,466)	(17,793,876,138)	(16,536,624,004)	الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب كما في 31 كانون الأول 2017.

المجموع	بنود لا تتأثر بالفوائد	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 2 إلى 3 سنوات	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	ليرة سورية
												موجودات
40,688,007,883	7,546,143,797	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,141,864,086	تدفق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
94,128,373,625	65,016,250	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000,000	93,563,357,375	أرصدة لدى المصارف
34,469,236,882	-	-	-	-	-	14,344,166,000	4,179,652,082	3,035,412,376	7,906,860,228	180,000,000	4,823,146,196	إيداعات لدى المصارف
6,010,851	6,010,851	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
3,950,881,676	490,994,092	77,330,344	17,546,877	193,576,504	33,714,048	200,335,512	344,386,159	132,148,311	942,104,038	1,478,421,427	40,324,364	تسهيلات التمانية مباشرة (بالصافي)
134,500,000	134,500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,963,812,317	2,963,812,317	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
34,721,499	34,721,499	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,366,242,497	1,366,242,497	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
1,740,124,733	1,740,124,733	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
179,481,911,963	14,347,566,036	77,330,344	17,546,877	193,576,504	33,714,048	14,544,501,512	4,524,038,241	3,167,560,687	8,848,964,266	2,158,421,427	131,568,692,021	إجمالي الموجودات
												المطلوبات
44,091,516,726	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,091,516,726	ودائع بنوك
104,359,797,449	-	-	-	-	-	32,729,960	2,276,014,059	687,359,317	1,140,469,336	3,667,562,286	96,555,662,491	ودائع العملاء
1,929,584,908	-	-	-	-	-	-	-	1,929,584,908	-	-	-	تأمينات نقدية
3,974,117,261	3,974,117,261	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
21,125,000	21,125,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية موجلة
728,089,965	728,089,965	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
3,017,361,852	3,017,361,852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
158,121,593,161	7,740,694,078	-	-	-	-	32,729,960	2,276,014,059	2,616,944,225	1,140,469,336	3,667,562,286	140,647,179,217	إجمالي المطلوبات
21,360,318,802	6,606,871,958	77,330,344	17,546,877	193,576,504	33,714,048	14,511,771,552	2,248,024,182	550,616,462	7,708,494,930	(1,509,140,859)	(9,078,487,196)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
	21,360,318,802	14,753,446,844	14,676,116,500	14,658,569,623	14,464,993,119	14,431,279,071	(80,492,481)	(2,328,516,663)	(2,879,133,125)	(10,587,628,055)	(9,078,487,196)	الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2018

ما يوزي العملات الأجنبية بالليرة السورية						بالليرة السورية العملة
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	الموجودات
13,905,616,672	14,675,421	-	12,521,924	1,362,288,491	12,516,130,836	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
68,560,643,392	62,715,683	10,468,842	196,111,234	28,012,857,824	40,278,489,809	أرصدة لدى المصارف
29,930,040,070	-	-	-	17,548,007,862	12,382,032,208	إيداعات لدى المصارف
296,869	3,401	-	553	48,070	244,845	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
896,460,928	1,756	18	2,761	620,700,647	275,755,746	موجودات أخرى
1,524,334,933	-	-	-	-	1,524,334,933	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
114,817,392,864	77,396,261	10,468,860	208,636,472	47,543,902,894	66,976,988,377	اجمالي الموجودات
29,530,396,590	213,497,617	-	-	29,116,330,066	200,568,907	المطلوبات
64,967,179,692	599,476,115	9,382,328	202,289,587	16,649,906,158	47,506,125,504	ودائع بنوك
1,209,080,411	-	-	-	518,134,464	690,945,947	ودائع العملاء
3,098,437,542	-	-	-	1,120,011,892	1,978,425,650	تأمينات نقدية
444,572,596	265,010	-	1,236,527	154,710,142	288,360,917	مخصصات متنوعة
99,249,666,831	813,238,742	9,382,328	203,526,114	47,559,092,722	50,664,426,925	مطلوبات أخرى
15,567,726,033	(735,842,481)	1,086,532	5,110,358	(15,189,828)	16,312,561,452	اجمالي المطلوبات
						صافي التركيز في الموجودات والمطلوبات

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2017

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية						بالليرة السورية العملة
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	الموجودات
6,992,327,233	12,772,210	-	13,265,646	3,320,559,109	3,645,730,268	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
92,328,886,166	150,237,941	25,098,739	263,094,929	37,710,301,506	54,180,153,051	أرصدة لدى المصارف
33,085,236,883	-	-	-	20,779,614,687	12,305,622,196	إيداعات لدى المصارف
8,923,539	3,530	307	11,279	8,908,423	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
619,492,389	-	17	-	401,124,693	218,367,679	موجودات أخرى
1,524,334,933	-	-	-	-	1,524,334,933	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
134,559,201,143	163,013,681	25,099,063	276,371,854	62,220,508,418	71,874,208,127	اجمالي الموجودات
						المطلوبات :
42,790,293,704	5,348,880	-	-	41,851,039,726	933,905,098	ودائع بنوك
70,486,825,704	811,838,944	20,869,659	263,621,724	17,861,715,002	51,528,780,375	ودائع العملاء
1,404,857,314	-	-	-	689,032,335	715,824,979	تأمينات نقدية
3,632,665,950	-	-	-	1,653,150,374	1,979,515,576	مخصصات متنوعة
482,412,719	264,606	-	1,369,389	188,272,372	292,506,352	مطلوبات أخرى
118,797,055,391	817,452,430	20,869,659	264,991,113	62,243,209,809	55,450,532,380	اجمالي المطلوبات
15,762,145,752	(654,438,749)	4,229,404	11,380,741	(22,701,391)	16,423,675,747	صافي التركيز في الموجودات والمطلوبات

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.4 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المجموعة إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي تعمل فيها المجموعة. وبالتالي، فإن المجموعة تعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

التزاما بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 391/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 5 أيار 2008، تم تبني خطة للطوارئ واستمرارية العمل لمواجهة سيناريوهات متنوعة قد تؤثر على الركائز الأساسية لعمل المجموعة سواء المتعلقة بمكان العمل أو التجهيزات التقنية أو الموارد البشرية كما يلي:

- فيما يخص مكان العمل تم تحضير خطة مرنة للانتقال وتشغيل إدارة المجموعة من موقع ثاني بديل ومؤقت، مجهز لخدمة فريق عمل رئيسي لإدارة الأنشطة الحيوية للمجموعة أثناء حدوث أزمة ما.
- بالنسبة للتجهيزات التقنية الداعمة للعمل المصرفي، فقد تم تأمين تقنيات احتياطية (برمجية وتجهيزات مادية) لضمان استمرار العمل بنظام المجموعة الأساسي والربط الشبكي لفروع المجموعة وإدارتها إضافة لتأمين أنظمة اتصالات طوارئ بديلة للتواصل داخل وخارج القطر.
- فيما يخص الموارد البشرية، فقد تم اختيار فريق عمل رئيسي وآخر بديل، من أصحاب الخبرات والكفاءات للانتقال والعمل من موقع إدارة استمرارية العمل.

35.5 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

تحقق المجموعة بموجودات ذات قابلية للتسييل بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. ويتم احتسابها بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588.

يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المثقلة بكافة العملات. فيما يلي نسب السيولة:

	2017	2018	
	%	%	
	110,83	108.50	المتوسط خلال السنة
	112.00	110.33	أعلى نسبة
	109.66	106.67	أقل نسبة

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2018:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 شهور و6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
54,220,305,096	5,480,098,462	-	2,616,000,000	-	2,616,000,000	872,000,000	1,308,000,000	41,328,206,634	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
68,823,081,479	-	-	-	-	-	9,000,000	18,447,326,389	50,366,755,090	أرصدة لدى المصارف
30,290,040,070	-	7,583,682,356	1,594,720,000	16,052,081,506	-	260,000,000	4,799,556,208	-	إيداعات لدى المصارف
6,488,338	-	-	-	-	-	-	-	6,488,338	موجودات مالية للمتاجرة
9,316,150,350	349,007,424	2,012,088,035	190,677,136	984,302,921	3,126,520,672	1,738,127,274	537,946,329	377,480,559	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
188,749,000	188,749,000	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
4,266,126,049	4,266,126,049	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
48,297,885	48,297,885	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,099,193,908	-	125,036,258	28,090,310	725,873,554	14,075,622	16,883,594	184,564,022	4,670,548	موجودات أخرى
1,940,124,733	1,940,124,733	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
170,198,556,908	12,272,403,553	9,720,806,649	4,429,487,446	17,762,257,981	5,756,596,294	2,896,010,868	25,277,392,948	92,083,601,169	مجموع الموجودات
30,621,906,387	-	-	-	-	-	176,204,408	-	30,445,701,979	ودائع بنوك
107,878,459,806	-	30,878,000	2,219,231,000	466,176,000	525,553,000	3,494,074,000	17,682,454,611	83,460,093,195	ودائع العملاء
1,729,139,267	-	960,000	349,618,000	454,316,000	228,876,000	466,101,000	84,119,000	145,149,267	تأمينات نقدية
3,499,900,592	-	-	-	-	-	3,499,900,592	-	-	مخصصات متنوعة
34,687,250	-	-	34,687,250	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية موجلة
560,794,596	-	-	-	-	560,794,596	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل
2,557,765,114	-	345,152	24,915,400	5,378,881	5,952,593	2,133,952,206	195,402,844	191,818,038	مطلوبات أخرى
146,882,653,012	-	32,183,152	2,628,451,650	925,870,881	1,321,176,189	9,770,232,206	17,961,976,455	114,242,762,479	مجموع المطلوبات
23,315,903,896	12,272,403,553	9,688,623,497	1,801,035,796	16,836,387,100	4,435,420,105	(6,874,221,338)	7,315,416,493	(22,159,161,310)	الصافي
	23,315,903,896	11,043,500,343	1,354,876,846	(446,158,950)	(17,282,546,050)	(21,717,966,155)	(14,843,744,817)	(22,159,161,310)	الصافي التراكمي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2017:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 أشهر و9 أشهر	بين 3 أشهر و6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
40,688,007,883	5,368,480,185	-	-	-	-	-	-	35,319,527,698	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
94,128,373,625	65,016,250	-	-	-	-	500,000,000	17,119,006,884	76,444,350,491	أرصدة لدى المصارف
34,469,236,882	-	14,344,166,000	4,179,652,082	3,035,412,376	7,906,860,228	180,000,000	4,823,146,196	-	إيداعات لدى المصارف
6,010,851	-	-	-	-	-	-	-	6,010,851	موجودات مالية للمتاجرة
3,950,881,676	490,994,092	522,503,285	344,386,159	132,148,311	942,104,038	1,478,421,427	40,324,364	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
134,500,000	134,500,000	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,963,812,317	2,963,812,317	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
34,721,499	34,721,499	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,366,242,497	6,007,791	428,656,219	14,471,095	643,812,448	74,716,451	20,107,932	167,362,279	11,108,282	موجودات أخرى
1,740,124,733	1,740,124,733	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
179,481,911,963	10,803,656,867	15,295,325,504	4,538,509,336	3,811,373,135	8,923,680,717	2,178,529,359	22,149,839,723	111,780,997,322	مجموع الموجودات
44,091,516,726	-	-	-	-	-	-	176,061,897	43,915,454,829	ودائع بنوك
104,359,797,449	-	32,729,960	2,276,014,059	687,359,317	1,140,469,336	3,667,562,286	18,729,050,314	77,826,612,177	ودائع العملاء
1,929,584,908	-	-	-	1,929,584,908	-	-	-	-	تأمينات نقدية
3,974,117,261	-	-	-	-	-	3,974,117,261	-	-	مخصصات متنوعة
21,125,000	-	-	21,125,000	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
728,089,965	-	-	-	-	728,089,965	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل
3,017,361,852	-	349,689	24,317,113	7,343,801	12,184,864	2,236,065,912	197,975,568	539,124,905	مطلوبات أخرى
158,121,593,161	-	33,079,649	2,321,456,172	2,624,288,026	1,880,744,165	9,877,745,459	19,103,087,779	122,281,191,911	مجموع المطلوبات
21,360,318,802	10,803,656,867	15,262,245,855	2,217,053,164	1,187,085,109	7,042,936,552	(7,699,216,100)	3,046,751,944	(10,500,194,589)	الصافي
	21,360,318,802	10,556,661,935	(4,705,583,920)	(6,922,637,084)	(8,109,722,193)	(15,152,658,745)	(7,453,442,645)	(10,500,194,589)	الصافي التراكمي

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2018
3,807,862,060	5,750,000	3,802,112,060	الكفالات
1,871,280,091	-	1,871,280,091	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة
239,236,187	-	239,236,187	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستقلة
5,918,378,338	5,750,000	5,912,628,338	

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2017
4,589,928,396	610,050	4,589,318,346	الكفالات
1,276,727,618	-	1,276,727,618	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة
203,109,369	-	203,109,369	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستقلة
6,069,765,383	610,050	6,069,155,333	

35.6 مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ بشري، احتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضرار على سمعة المجموعة، ينشأ عنها متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا تتوقع المجموعة إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تعليم الموظفين وتقييم الإجراءات.

يتم الاعتماد على سلسلة من الإجراءات لنشر التوعية من خلال التدريب المتواصل على كيفية تبليغ وتبادل المعلومات بما يتعلق بالأحداث والمخاطر التشغيلية وبعتماد منهج تعبئة استمارات ترسل إلى قسم إدارة المخاطر التشغيلية حيث يتم تجميعها ومعالجة بياناتها للاستفادة منها من أجل تقييم الإجراءات المتبعة في المجموعة وتحسينها.

تعنى إدارة مخاطر التشغيل بمراجعة إجراءات العمل الداخلية بهدف إبراز مخاطرها والتوصية لتخفيفها والسيطرة عليها. إن أحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية أيضا هو اعتماد بوالص التأمين من أجل تغطية أنواع محددة من مخاطر التشغيل.

35.7 مخاطر الأعمال

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

36 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

36 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية:

2017	2018					
المجموع	المجموع	أخرى غير موزعة	خزينة	شركات	أفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(73,366,132)	3,344,053,076	15,843,002	2,366,409,173	1,500,730,762	(538,929,861)	إجمالي (الخسارة) الدخل التشغيلي باستثناء حصة البنك من أرباح شركات حليفة
2,098,686,026	1,173,172,175	-	-	1,074,923,967	98,248,208	استرداد الخسائر الائتمانية
2,025,319,894	4,517,225,251					
(2,056,096,316)	(1,970,356,654)	(1,970,356,654)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
3,500,000	-	-	-	-	-	حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة
(27,276,422)	2,546,868,597					الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(728,506,611)	(614,370,253)	(614,370,253)				مصروف ضريبة الدخل
(755,783,033)	1,932,498,344					صافي ربح (خسارة) السنة
						<u>معلومات أخرى</u>
175,675,354,581	165,511,407,103	-	156,191,084,129	9,126,818,467	193,504,507	موجودات القطاع (باستثناء قيمة الاستثمارات في شركات حليفة)
134,500,000	188,749,000	-	188,749,000	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
3,672,057,382	4,498,400,805	4,498,400,805	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
179,481,911,963	170,198,556,908	4,498,400,805	156,379,833,129	9,126,818,467	193,504,507	مجموع الموجودات
156,072,748,461	145,004,210,479	-	32,055,824,159	36,352,915,562	76,595,470,758	مطلوبات القطاع
2,048,844,700	1,878,442,533	1,878,442,533	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
158,121,593,161	146,882,653,012	1,878,442,533	32,055,824,159	36,352,915,562	76,595,470,758	مجموع المطلوبات
336,899,203	1,526,768,864					المصاريف الرأسمالية
114,105,886	203,920,635					الاستهلاكات
5,110,812	6,678,614					الاطفاءات

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

36 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		إجمالي الدخل (الخسارة) التشغيلي مجموع الموجودات مصاريف رأسمالية
2017	2018	2017	2018	2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(69,866,132)	3,344,053,076	1,498,461,738	1,872,006,589	(1,568,327,870)	1,472,046,487	
179,481,911,963	170,198,556,908	125,628,480,634	99,348,867,927	53,853,431,329	70,849,688,981	
336,899,203	1,526,768,864	-	-	336,899,203	1,526,768,864	

37 كفاية رأس المال

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

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

تتكون الأموال الخاصة الصافية من العناصر التالية:

- الأموال الخاصة الأساسية: وتتكون من رأس المال المكتتب به والاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص والأرباح (الخسائر) المدورة المحققة وغير المحققة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة. تغيرت قيمة الأموال الخاصة الأساسية نتيجة تغير قيم رأس المال والاحتياطيات والأرباح (الخسائر) المدورة المحققة وغير المحققة إضافة إلى التغير في قيمة الموجودات غير الملموسة.
- الأموال الخاصة المساندة: وتتكون من 50% من قيمة الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، إضافة إلى احتياطي عام مخاطر التمويل، وتغيرت قيمة الأموال الخاصة المساندة خلال العام بسبب التغير في صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع.

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

37 كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
21,112,067,816	23,013,121,527	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
4,169,988,045	6,169,285,970	رأس المال المكتتب به
1,039,915,727	1,294,672,794	الاحتياطي القانوني
1,039,915,727	464,818,693	الاحتياطي الخاص
13,724,791,695	13,724,791,695	الأرباح المدورة غير المحققة
1,179,345,899	1,415,286,285	الأرباح المتراكمة المحققة
		ينزل منها:
(34,721,499)	(48,297,885)	صافي الموجودات غير الملموسة
(7,167,778)	(7,436,025)	أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانوناً
174,674,209	195,017,584	بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية
31,687,500	52,030,875	متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
142,986,709	142,986,709	احتياطي عام مخاطر التمويل
21,286,742,025	23,208,139,111	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
122,005,340,636	106,412,552,594	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
2,080,387,000	668,376,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
889,313,000	810,642,000	مخاطر السوق
2,024,908,615	2,009,780,388	المخاطر التشغيلية
%16.76	%21.12	نسبة كفاية رأس المال (%)
%98.84	%98.70	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%16.62	%20.94	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 .

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

38 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2018
			<u>الموجودات</u>
54,220,305,096	5,480,098,462	48,740,206,634	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
68,823,081,479	-	68,823,081,479	أرصدة لدى المصارف
30,290,040,070	7,583,682,356	22,706,357,714	ايداعات لدى المصارف
6,488,338	-	6,488,338	موجودات مالية للمتاجرة
9,316,150,350	2,361,095,459	6,955,054,891	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
188,749,000	188,749,000	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
4,266,126,049	4,266,126,049	-	موجودات ثابتة
48,297,885	48,297,885	-	موجودات غير ملموسة
1,099,193,908	125,036,258	974,157,650	موجودات أخرى
1,940,124,733	1,940,124,733	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
170,198,556,908	21,993,210,202	148,205,346,706	اجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
30,621,906,387	-	30,621,906,387	ودائع بنوك
107,878,459,806	30,878,000	107,847,581,806	ودائع العملاء
1,729,139,267	960,000	1,728,179,267	تأمينات نقدية
3,499,900,592	-	3,499,900,592	مخصصات متنوعة
34,687,250	-	34,687,250	مطلوبات ضريبية مؤجلة
560,794,596	-	560,794,596	مخصص ضريبة الدخل
2,557,765,114	345,152	2,557,419,962	مطلوبات أخرى
146,882,653,012	32,183,152	146,850,469,860	اجمالي المطلوبات
23,315,903,896	21,961,027,050	1,354,876,846	الصافي
			31 كانون الأول 2017
			<u>الموجودات</u>
40,688,007,883	5,368,480,185	35,319,527,698	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
94,128,373,625	65,016,250	94,063,357,375	أرصدة لدى المصارف
34,469,236,882	14,344,166,000	20,125,070,882	ايداعات لدى المصارف
6,010,851	-	6,010,851	موجودات مالية للمتاجرة
3,950,881,676	1,013,497,377	2,937,384,299	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
134,500,000	134,500,000	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,963,812,317	2,963,812,317	-	موجودات ثابتة
34,721,499	34,721,499	-	موجودات غير ملموسة
1,366,242,497	434,664,010	931,578,487	موجودات أخرى
1,740,124,733	1,740,124,733	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
179,481,911,963	26,098,982,371	153,382,929,592	اجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
44,091,516,726	-	44,091,516,726	ودائع بنوك
104,359,797,449	32,729,960	104,327,067,489	ودائع العملاء
1,929,584,908	-	1,929,584,908	تأمينات نقدية
3,974,117,261	-	3,974,117,261	مخصصات متنوعة
21,125,000	-	21,125,000	مطلوبات ضريبية مؤجلة
728,089,965	-	728,089,965	مخصص ضريبة الدخل
3,017,361,852	349,689	3,017,012,163	مطلوبات أخرى
158,121,593,161	33,079,649	158,088,513,512	اجمالي المطلوبات
21,360,318,802	26,065,902,722	(4,705,583,920)	الصافي

39 ارتباطات والتزامات محتملة

39.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية (خارج بيان المركز المالي الموحد)

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,589,928,396	3,807,862,060	كفالات:
727,234,973	608,573,796	- دفع
1,230,684,873	1,338,142,005	- حسن تنفيذ
2,632,008,550	1,861,146,259	- أخرى
1,276,727,618	1,871,280,091	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
203,109,369	239,236,187	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
6,069,765,383	5,918,378,338	

39.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
46,422,487	33,922,487	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
15,780,129	29,027,750	تستحق خلال سنة
62,202,616	62,950,237	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.

39.3 الدعاوي القضائية

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي. لدى المجموعة سياسات وإجراءات أنشأت للتعامل مع مثل هذه الدعاوي القضائية. تقوم المجموعة بطلب استشارة فنية حول وضع الدعاوي القضائية وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تقدير قيمتها، تقوم المجموعة بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوي القضائية على مركزها المالي.

لدى المجموعة عدة دعاوي قضائية عالقة في نهاية السنة، وبناء على مشورة من المستشار القانوني، تعتقد الإدارة أنه لن يكون لهذه الدعاوي أي أثر جوهري على نتائج المجموعة أو مركزها المالي.

39.4 مخصصات الضريبة

كما ذكر في الإيضاح 17، قام البنك بتقديم البيانات الضريبية وتم تسديد مخصصات الضريبة حسب التواريخ المحددة عن أعوام 2013 إلى 2017 ما زالت البيانات الضريبية لهذه السنوات قيد المراجعة لدى الدوائر المالية. تعتقد إدارة البنك، بناءً على الخبرة السابقة، أن الفروقات الناتجة عن مراجعة الدوائر المالية للبيانات الضريبية سوف لن تكون جوهرياً وليس لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك أو نتائج الأعمال.

40 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2017 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

ويخلص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان المركز المالي الموحد:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في كانون الأول 2017	التبويب كما في كانون الأول 2018
65,016,250	إعادة تبويب أرصدة لدى المصارف	إيداعات لدى المصارف	أرصدة لدى المصارف

41 الأرباح الموزعة

بتاريخ 25 نيسان 2018 وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المتراكمة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام 2017 وضم قسم من الاحتياطي الخاص إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين على أساس قيمة اسمية للسهم 100 ليرة سورية كل حسب نسبة تملكه. تم تسديد رسوم مختلفة تخص زيادة رأس المال وتشمل رسم الطابع النسبي بمبلغ 9,200,000 ليرة سورية وبدل تقديم طلب الموافقة على زيادة رأس المال بمبلغ 1,000,000 ليرة سورية و رسم تسجيل و إيداع لدى مركز المقاصة و الحفظ المركزي بمبلغ 1,400,000 ليرة سورية و بدل تسجيل الأوراق المالية لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بمبلغ 6,000,000 ليرة سورية ، وقد بلغ مجموع هذه الرسوم 17,600,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.