



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من ٢٠١٥/٠١/٠١ حتى ٢٠١٥/٠٣/٣١

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

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

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

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
٢٠٠٣/٠٩/١٣	٢٠٠٣/١٢/٢٩	٢٠٠٤/٠١/١٣	٢٠٠٩/٠٣/٠٥

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٤ مليار ل.س	٤ مليار ل.س	٤٠ مليون سهم	١٣١٢ مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	١,٢٥%
٢	د. إحسان بعلبكي	نائب رئيس مجلس الإدارة	ذاته	٥%
٣	السيدة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	١,٥٦%
٤	السيد إياد حبيب بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠,٦٢%
٥	السيد سامر أزهرى	عضو مجلس الإدارة	بنك لبنان و المهجر	٤٩%
٦	السيد جورج صايغ	عضو مجلس الإدارة/مفوض	بنك لبنان و المهجر	
٧	السيد عمرو أزهرى	عضو مجلس الإدارة/مفوض	بنك لبنان و المهجر	
٨	السيد فهد طاهر تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠,٤١%
٩	السيد محمد نزار ماميش	عضو مجلس الإدارة	ذاته	٠%



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
١٠٠ ل.س	٢٢٨ ل.س	٢٣٥ ل.س

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

** القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة ٢٠١٤/١٢/٣١	بيانات الفترة الحالية ٢٠١٥/٠٣/٣١	النتائج الأولية المقارنة
%١٠,٥٢	١٠٥,٤٢٠,٢٠٢,٠٢٢	١١٦,٥١٤,٧٦٢,٨٦٦	مجموع الموجودات
%١٥,٨٧	٧,٨٧٧,٠٨٠,٤٢١	٩,١٢٧,٣٤٩,٥١٥	حقوق المساهمين
	للتلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤/٠٣/٣١	للتلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٥/٠٣/٣١	
%١١٦,٨٣	٧٥٩,٠٠٥,٥٧٤	١,٦٤٥,٧٣٤,٤٨٦	صافي الإيرادات
%٣٠,٩,١٦	٢٦٥,٦٣٦,٠٠٠	١,٠٨٦,٨٨٨,٠٠٠	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير اخفقة
%١٣,٢٧	٤٩٣,٣٦٩,٥٧٤	٥٥٨,٨٤٦,٧٨٦	صافي الإيرادات بعد خصم أرباح تقييم مركز القطع البنوي
%٢٩,٠٦	٤٤,٧٢٨,٠٣٤	١,٣٤٤,٣٤٧,٧٠٩	صافي الربح قبل الضريبة
%٣٧٥,٩٢-	٣٤,٠٩٦,٥٥٣	(٩٤,٠٧٨,٦١٥)	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
%١,١٤	١,١٤٩,٨٦٥	١,١٦٣,٠٢٥	حقوق الأقلية في الأرباح
%١٤٨٦	٧٨,٨٢٤,٥٨٧	١,٢٥٠,٢٦٩,٠٩٤	صافي الدخل
%١٥١٠	١,٩٤	٣١,٢٣	ربح السهم

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

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

• يحسب التغير كمايلي: (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة * ١٠٠



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- ❖ ازداد حجم الموجودات مقارنة بنهاية العام الماضي بنسبة ١٠,٥٢ % وبلغ ١١٦,٥١٤,٧٦٢,٨٦٦ ل.س.
- ❖ عزز المصرف سيولته بالليرات السورية وبالعملات الأجنبية مما زاد من إمكانيته على مواجهة أي طارئ وبلغت نسبة السيولة بالليرات السورية ٦٦,١٣ % وبالعملات الأجنبية ١١١,٧٠ %.

تاريخ: ٢٠١٥/٠٥/٢٠

ميشال عزام

المدير العام



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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2015 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2015 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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

عمد القادر عزة حسرية
عبد القادر عزة حسرية
من شركة حسرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

14 أيار 2015

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 31 آذار 2015

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	إيضاح	الموجودات
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
20,466,563,068	20,795,495,857	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,315,099,434	68,267,567,494	5	أرصدة لدى المصارف
11,577,680,749	17,580,232,063	6	إيداعات لدى المصارف
1,106,364	1,084,923		موجودات مالية للمتاجرة
6,942,736,490	6,329,572,099	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
1,670,130,000	86,450,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,077,260,328	2,049,442,587		موجودات ثابتة
51,800,790	50,152,394		موجودات غير ملموسة
322,208,396	311,175,960	9	موجودات أخرى
87,722,604	29,551,634	14	موجودات ضريبية مؤجلة
907,893,799	1,014,037,855	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
105,420,202,022	116,514,762,866		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
22,428,197,167	28,853,763,903	11	ودائع بنوك
70,179,146,486	73,240,450,616	12	ودائع عملاء
1,160,206,732	1,294,583,827	13	تأمينات نقدية
2,292,387,314	2,453,496,249		مخصصات متنوعة
1,474,071,402	1,536,006,256	15	مطلوبات أخرى
9,112,500	9,112,500		مطلوبات ضريبية مؤجلة
97,543,121,601	107,387,413,351		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
4,000,000,000	4,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
412,091,044	412,091,044		احتياطي قانوني
412,091,044	412,091,044		احتياطي خاص
142,986,709	142,986,709		احتياطي عام لمخاطر التمويل
27,337,500	27,337,500	17	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	1,249,106,069		ربح الفترة
(2,479,976,466)	(2,479,976,466)	18	الخسائر المتراكمة المحققة
5,201,621,648	5,201,621,648	18	الأرباح المدورة غير المحققة
7,716,151,479	8,965,257,548		
160,928,942	162,091,967		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
7,877,080,421	9,127,349,515		مجموع حقوق الملكية
105,420,202,022	116,514,762,866		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		إيضاح	
2014 غير مدققة ليرة سورية	2015 غير مدققة ليرة سورية		
562,829,368 (311,083,839)	559,105,327 (262,861,084)	19 20	الفوائد الدائنة الفوائد المدينة
251,745,529	296,244,243		صافي الدخل من الفوائد
142,762,343 (8,638,357)	168,131,903 (5,108,235)		العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
134,123,986	163,023,668		صافي الدخل من العمولات والرسوم
385,869,515	459,267,911		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
107,513,361 265,636,000 (13,302)	99,600,316 1,086,888,000 (21,441)		صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية ارباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة خسائر موجودات مالية للمتاجرة
759,005,574	1,645,734,786		اجمالي الدخل التشغيلي
(164,671,015) (38,042,156) (1,678,763) (425,091,879) (17,514,998) (67,278,729)	(168,364,581) (28,120,027) (1,648,396) (42,946,626) 29,950,561 (90,258,008)		نفقات الموظفين استهلاك الموجودات الثابتة اطفاء الموجودات غير الملموسة مصروف مخصص الخسائر الائتمانية استرداد (مصروف) مخصصات متنوعة مصاريف ادارية وعمومية
(714,277,540)	(301,387,077)		اجمالي المصاريف التشغيلية
44,728,034 34,096,553	1,344,347,709 (94,078,615)	14	الربح قبل الضريبة (ضريبة الدخل) ايراد ضريبة الدخل المؤجل
78,824,587	1,250,269,094		ربح الفترة
77,674,722 1,149,865	1,249,106,069 1,163,025		العائد الى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
78,824,587	1,250,269,094		
1.94	31.23	21	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		ايضاح
2014	2015	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
78,824,587	1,250,269,094	
-	-	17
-	-	17
78,824,587	1,250,269,094	
		صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الاخرى:
		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
		الدخل الشامل للفترة
		العائد الى:
		مساهمي البنك
		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
77,674,722	1,249,106,069	
1,149,865	1,163,025	
78,824,587	1,250,269,094	

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) ليرة سورية	العائد إلى مساهمي البنك					التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	(غير مدققة)
		مجموع حقوق مساهمي البنك ليرة سورية	أرباح مدورة غير محققة ليرة سورية	خسائر متراكمة محققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	العائد إلى مساهمي البنك						
7,877,080,421	160,928,942	7,716,151,479	5,201,621,648	(2,479,976,466)	-	27,337,500	142,986,709	412,091,044	412,091,044	4,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015	
1,250,269,094	1,163,025	1,249,106,069	-	-	1,249,106,069	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة	
9,127,349,515	162,091,967	8,965,257,548	5,201,621,648	(2,479,976,466)	1,249,106,069	27,337,500	142,986,709	412,091,044	412,091,044	4,000,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2015	
5,892,163,982	155,358,753	5,736,805,229	3,252,311,648	(2,505,930,830)	-	29,587,500	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014	
78,824,587	1,149,865	77,674,722	-	-	77,674,722	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة	
5,970,988,569	156,508,618	5,814,479,951	3,252,311,648	(2,505,930,830)	77,674,722	29,587,500	142,986,709	408,925,101	408,925,101	4,000,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2014	

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		ايضاح
2014	2015	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
44,728,034	1,344,347,709	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
38,042,156	28,120,027	تعديلات لبنود غير نقدية
1,678,763	1,648,396	الاستهلاكات
425,091,879	42,946,626	الاطفاءات
17,514,998	(29,950,561)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
13,302	21,441	(استرداد) مصروف مخصصات متنوعة
648,751	114	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
		خسائر استبعاد موجودات ثابتة
527,717,883	1,387,133,752	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(251,717,772)	282,606,628	التغير في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
(3,068,937,417)	(4,024,797,313)	الزيادة في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
676,772,121	634,214,255	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(3,888,663)	17,415,853	التغير في الموجودات الاخرى
(8,405,077)	36,495,870	التغير في التأمينات النقدية
3,906,874,036	(3,691,123,998)	التغير في ودائع العملاء
33,433,155	(108,747,074)	التغير في المطلوبات الاخرى
1,811,848,266	(5,466,802,027)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من التشغيل
(28,082,156)	(35,907,645)	ضريبة الدخل المدفوعة
1,783,766,110	(5,502,709,672)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
1,499,700,000	1,758,320,000	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
299,730,046	-	بيع واستحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
(1,162,200)	(302,400)	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
913,800	-	شراء موجودات ثابتة
1,799,181,646	1,758,017,600	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(29,682)	(42,793)	الأنشطة التمويلية
(29,682)	(42,793)	أرباح موزعة على المساهمين
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
1,506,205,814	4,338,519,675	تأثير تغيرات أسعار الصرف
5,089,123,888	593,784,810	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
45,993,220,672	55,783,929,316	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
51,082,344,560	56,377,714,126	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		22
554,557,059	560,450,593	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
291,747,098	285,108,403	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

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

1 معلومات عامة

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

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

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

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

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 27 فرع كما في 31 آذار 2015 (2014: 27 فرع) في دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء.

تم إعادة العمل بفرع المحطة الكائن في مدينة حمص ليصبح عدد الفروع التي تم إيقاف العمل مؤقتاً بها ستة فروع للبنك متوزعة في حمص ودرعا وحلب.

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 12 أيار 2015.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2014. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

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

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

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

أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تتمة)

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

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

3 استخدام التقديرات

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
434,850,461	622,389,061	نقد في الخزينة
16,462,176,588	16,341,521,474	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
3,548,969,762	3,810,478,380	احتياطي ودائع (*)
20,566,257	21,106,942	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
20,466,563,068	20,795,495,857	

(*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2015 مبلغ 3,810,478,380 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 3,548,969,762 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(**) يمثل المبلغ كما في 31 آذار 2015 النقد الموجود في فرع حلب المدينة، حيث تم إغلاقه نتيجة الظروف الراهنة بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3201. يتكون المبلغ من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 5,498,030 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 آذار 2015، وبالمقابل يمثل المبلغ كما في 31 كانون الأول 2014 النقد الموجود في فرع حلب المدينة، والذي يتكون من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 4,957,345 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2014. ونظرا لكون عقد التأمين المبرم مع شركة التأمين لا يشمل إلا عمليات السرقة والحريق، لم يتم التواصل مع شركة التأمين للمطالبة بالتعويض، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية النقد الموجود في الفرع المذكور، وقد تم إدراج هذه المؤونات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد المرحلي. لا تتقاضى الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أية فوائد.

5 أرصدة لدى المصارف

31 آذار 2015 (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
66,165,405,036	65,948,127,841	217,277,195	حسابات جارية وتحت الطلب
2,102,162,458	1,116,090,000	986,072,458	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل
68,267,567,494	67,064,217,841	1,203,349,653	
31 كانون الأول 2014 (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
56,479,147,832	56,194,746,472	284,401,360	حسابات جارية وتحت الطلب
4,835,951,602	3,610,200,000	1,225,751,602	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل
61,315,099,434	59,804,946,472	1,510,152,962	

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 217,277,195 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 مقابل 284,401,360 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

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

6 إيداعات لدى المصارف

31 آذار 2015 (غير مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
17,580,232,063	16,820,232,063	760,000,000	
31 كانون الأول 2014 (مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
11,577,680,749	11,317,680,749	260,000,000	

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

7 **التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)**

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
6,729,645,178	6,510,882,705	الشركات الكبرى
12,782,201	4,376,494	حسابات جارية مدينة
		حسابات دائنة صدفه مدينة
3,772,865,641	3,862,924,043	قروض
(68,255,150)	(66,591,614)	فوائد مقبوضة مقدما عن قروض
19,524,530	11,692,480	سندات محسومة
(619,206)	(231,853)	فوائد مقبوضة مقدما عن السندات محسومة
10,465,943,194	10,323,052,255	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
142,771,709	133,592,327	قروض
(2,569,124)	(2,261,429)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
140,202,585	131,330,898	
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
2,268,930,014	1,991,121,850	قروض
(190,884,171)	(171,133,417)	فوائد مقبوضة مقدما عن قروض
2,078,045,843	1,819,988,433	
12,684,191,622	12,274,371,586	المجموع
(3,153,766,138)	(3,334,601,395)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)
(1,611,277,835)	(1,571,672,498)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة)
(976,411,159)	(1,038,525,594)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
6,942,736,490	6,329,572,099	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,108,733,175 ليرة سورية، أي ما نسبته 49.77% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2015، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 5,912,664,492 ليرة سورية، أي ما نسبته 46.61% كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,070,207,581 ليرة سورية، أي ما نسبته 41.31% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2015، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 4,936,253,333 ليرة سورية، أي ما نسبته 38.92% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 641,846,183 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 624,540,093 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2014، علماً أن البنك يقوم بتكوين المخصصات اللازمة وفقاً لمقتضيات قرارات مجلس النقد والتسليف، ويتم إدراج هذه المخصصات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد المرحلي.

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	(غير مدققة)
4,765,043,973	833,992,190	3,931,051,783	في 1 كانون الثاني 2015
141,229,920	44,544,274	96,685,646	التغيير خلال الفترة
4,906,273,893	878,536,464	4,027,737,429	في 31 آذار 2015
3,153,766,138	491,523,496	2,662,242,642	في 1 كانون الثاني 2015
1,611,277,835	342,468,694	1,268,809,141	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
			مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
			إضافات خلال الفترة
98,208,227	81,317,345	16,890,882	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
-	-	-	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
152,303,379	-	152,303,379	انخفاض القيمة أفرادياً (فروقات أسعار الصرف)*
7,901,084	-	7,901,084	انخفاض القيمة جماعياً (فروقات أسعار الصرف)*
(69,655,369)	(36,569,173)	(33,086,196)	استردادات من ديون غير منتجة**
(47,506,421)	(182,918)	(47,323,503)	استردادات من ديون منتجة**
(20,980)	(20,980)	-	المستخدم خلال الفترة من مخصص تدني غير منتج
3,334,601,395	536,250,688	2,798,350,707	في 31 آذار 2015
1,571,672,498	342,285,776	1,229,386,722	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
4,906,273,893	878,536,464	4,027,737,429	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
			مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب4)، والقرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والمتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب4) 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 إئتمانية مباشرة بمبلغ 1,287,296,378 ليرة سورية ومخصصات مقابل تسهيلات إئتمانية غير مباشرة بمبلغ 887,836,522 ليرة سورية، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح رصيد مخصصات التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ 1,532,213,971 ليرة سورية ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 888,026,936 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 مقابل مبلغ 1,571,496,695 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 722,595,181 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014. وبذلك يصبح إجمالي المخصصات المحتجزة كما في 31 آذار 2015 مبلغ 2,420,240,907 ليرة سورية مقابل مبلغ 2,294,091,876 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

- نتيجة لتسديدات العملاء انخفضت قيمة المخصصات الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب المحتفظ به وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب4) ليصبح رصيدها 35,760,086 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 مقابل مبلغ 46,525,860 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 آذار 2015	31 كانون الأول 2014	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
976,411,159	746,178,336	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
108,335,470	393,597,533	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(46,221,035)	(163,364,710)	ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
1,038,525,594	976,411,159	

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

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

تحليل الأسهم والسندات:

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
86,450,000	86,450,000	ذات عائد متغير
1,583,680,000	-	ذات عائد ثابت
1,670,130,000	86,450,000	

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

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

القيمة السوقية العادلة		الاستحقاق
31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	2014
1,583,680,000	-	2015
1,583,680,000	-	

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

9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
42,245,684	32,774,581	مصاريف مدفوعة مقدماً
10,673,256	10,444,705	مخزون مطبوعات وقرطاسية
2,603,708	2,909,780	طوابع
6,174,054	11,976,717	ذمم وأرصدة مدينة مختلفة
4,354,718	4,469,274	سلف معاملات قضائية
199,222,900	195,683,249	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة - مؤسسات
17,572,165	21,461,506	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة مصرف سورية المركزي
-	15,679,535	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
23,804,294	-	مصاريف مستحقة من مقترضين متعثرين (*)
15,557,617	15,776,613	
<u>322,208,396</u>	<u>311,175,960</u>	

(*) يقوم البنك منذ عام 2013 برفع دعاوي قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغ مجمل مصاريف هذه الدعاوي 57,358,009 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 مقابل 53,351,648 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة 1,963,349 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 مقابل 1,950,714 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة والتي لا يتوقع استردادها، حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 43,544,745 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 مقابل 39,744,745 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

10 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
215,789,800	215,789,800	أرصدة بالليرة السورية
692,103,999	798,248,055	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>907,893,799</u>	<u>1,014,037,855</u>	

11 ودائع بنوك

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	31 آذار 2015 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية
<u>28,853,763,903</u>	<u>28,234,892,455</u>	<u>618,871,448</u>	
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	31 كانون الأول 2014 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية
<u>22,428,197,167</u>	<u>21,997,494,234</u>	<u>430,702,933</u>	

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

12 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
35,520,073,523	36,883,298,509	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
1,611,610,161	1,668,729,970	ودائع توفير
32,926,956,467	34,565,390,663	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
120,506,335	123,031,474	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
<u>70,179,146,486</u>	<u>73,240,450,616</u>	

* منها ودايع جامدة بمبلغ 435,246,444 ليرة سورية أي ما نسبته 0.59% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2015 مقابل مبلغ 390,792,355 ليرة سورية أي ما نسبته 0.56% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014.

بلغت ودايع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 237,628,683 ليرة سورية أي ما نسبته 0.32% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2015 مقابل مبلغ 206,061,503 ليرة سورية أي ما نسبته 0.29% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 36,916,641,395 ليرة سورية أي ما نسبته 50.40% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2015 مقابل 35,550,891,270 ليرة سورية أي ما نسبته 50.66% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014.

بلغت الودائع المجمدة (مقيدة السحب) الناتجة عن مجموع حسابات اكتتابات شركات قيد التأسيس وحسابات القطاع المالي غير المصرفي المجمدة لقاء رأس المال 123,031,474 ليرة سورية أي ما نسبته 0.17% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2015 مقابل 120,506,335 ليرة سورية أي ما نسبته 0.17% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014.

13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
130,910,541	133,555,900	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,029,296,191	1,161,027,927	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>1,160,206,732</u>	<u>1,294,583,827</u>	

14 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(59,013,627)	(87,722,604)	رصيد بداية الفترة/ السنة
28,082,156	35,907,645	فروقات ضريبية عن سنوات سابقة
(28,082,156)	(35,907,645)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
(28,708,977)	58,170,970	ضريبة الدخل (ايراد ضريبة الدخل المؤجل)
(87,722,604)	(29,551,634)	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2010 إلى 2013 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

31 آذار 2014	31 آذار 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
44,728,034	1,344,347,709	صافي الربح قبل الضريبة
(2,395,553)	(2,422,968)	ينزل: أرباح شركة تابعة
(265,636,000)	(1,086,888,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
1,121,918	1,121,918	يضاف إطفاء الفروع
12,929,756	11,549,437	يضاف استهلاك المباني
(49,971,709)	14,393,768	يضاف مصروف (ينزل استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية
385,710	(814,505)	(ينزل) يضاف مؤونة تقلب أسعار الصرف
(1,335,287)	-	ينزل فوائد مقبوضة - أدونات خزينة محلية
17,129,288	(10,563,945)	(ينزل استرداد) يضاف مصروف مؤونات غير مقبولة ضريبياً
-	(14,772,111)	ينزل استرداد مخصص كفالات خارجية
(5,670,993)	(23,267,424)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقاً
(248,714,836)	232,683,879	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
(62,178,709)	58,170,970	ضريبة الدخل (ايراد ضريبة الدخل المؤجل)
28,082,156	35,907,645	يضاف فروقات ضريبية مدفوعة عن سنوات سابقة
(34,096,553)	94,078,615	ضريبة الدخل (ايراد ضريبة الدخل المؤجل) المدرج في بيان الدخل الموحد المرحلي

15 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
454,706,429	476,166,023	حوالات وشيكات قيد التحصيل
73,613,691	46,461,215	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
30,582,308	35,052,395	ذمم دائنة
68,279,571	87,982,288	مصارييف مستحقة الدفع
473,370,358	451,123,039	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
12,593,817	12,551,024	أنصبة أرباح غير مدفوعة
28,340,454	32,263,469	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
316,256,331	374,134,626	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
7,867,157	10,843,606	أخرى
8,461,286	9,428,571	عمولات مقبوضة مقدما- كفالات عملاء
1,474,071,402	1,536,006,256	

16 رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

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

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

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

17 التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

31 آذار 2015 (غير مدققة)			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
27,337,500	-	27,337,500	الرصيد في بداية الفترة
-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
27,337,500	-	27,337,500	الرصيد في نهاية الفترة
31 كانون الأول 2014 (مدققة)			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
29,587,500	-	29,587,500	الرصيد في بداية السنة
(3,000,000)	-	(3,000,000)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
750,000	-	750,000	مطلوبات ضريبية مؤجلة
27,337,500	-	27,337,500	الرصيد في نهاية السنة

18 (الخسائر المتراكمة المحققة) الأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه فإنه لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع كما في 31 آذار 2015 و31 كانون الأول 2014.

19 الفوائد الدائنة

31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
233,359,294	303,221,436	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف
24,486,928	9,227,888	فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع
1,335,287	-	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		تسهيلات ائتمانية مباشرة للمؤسسات
70,464,946	66,960,742	فوائد حسابات جارية مدينة
10,420,451	3,280,336	فوائد سندات محسومة
149,123,232	111,691,083	فوائد قروض - مؤسسات
31,036,298	46,221,035	فوائد مستردة من ديون غير منتجة للأفراد (التجزئة)
42,602,932	18,502,807	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
562,829,368	559,105,327	

20 الفوائد المدينة

31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
64,636	-	ودائع العملاء
20,491,518	26,675,423	حسابات جارية وتحت الطلب
283,626,117	230,186,377	ودائع توفير
4,062,765	4,763,052	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
2,838,803	1,236,232	ودائع بنوك
311,083,839	262,861,084	تأمينات نقدية

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

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

31 آذار 2014 غير مدققة	31 آذار 2015 غير مدققة	
77,674,722	1,249,106,069	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)
40,000,000	40,000,000	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
1.94	31.23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

22 النقد و ما في حكمه

31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
15,106,526,319	16,897,027,049	16,963,910,535	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
60,700,278,072	61,315,099,434	68,267,567,494	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(24,724,459,831)	(22,428,197,167)	(28,853,763,903)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
51,082,344,560	55,783,929,316	56,377,714,126	

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

23 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

31 آذار 2014	31 آذار 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,136,547	2,732,615	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

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

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة		
31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	حصة البنك
مدققة	غير مدققة	%
ليرة سورية	ليرة سورية	
174,339,686	175,599,629	52
		شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية

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

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

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

23 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة*	الشركات الحليفة	الشركة الأم والشركات الشقيقة
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
31,049,974,976	37,369,262,965	-	-	-	37,369,262,965
22,140,368,907	28,325,771,416	8,821,021	23,570,460	102,671,738	28,190,708,197
500,616,296	329,286,939	913,246	-	328,373,693	-
139,964,061	143,047,580	-	-	-	143,047,580
59,478,045	90,423,132	-	-	-	90,423,132
672,135,109	185,557,959	-	-	-	185,557,959
41,622,584	10,087,788	14,251	-	5,310,485	4,763,052
43,739,835	12,145,811	-	-	12,145,811	-
10,153,972	4,500,000	-	-	4,500,000	-
260,789,686	262,049,629	-	175,599,629	86,450,000	-
28,075,537	9,748,518	9,748,518	-	-	-

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
 حسابات جارية مدينة (موجودات)
 حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
 ودائع لأجل (مطلوبات)

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
 كفالات واردة
 اعتمادات استيراد

عناصر بيان الدخل الموحد:
 فوائد وعمولات دائنة
 فوائد وعمولات مدينة
 مصاريف التأمين
 تأمين صحي موظفين

معلومات إضافية
 استثمارات ومساهمات
 أرصدة حسابات أعضاء مجلس الإدارة**

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

24 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

(1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر

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

31 آذار 2015 (غير مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبيرة	المجموع
ديون متدنية المخاطر	397,710	-	-	92,236,523	92,634,233
عادية (مقبولة المخاطر)	274,956,745	235,409,452	-	4,026,651,064	4,537,017,261
منها غير مستحقة	226,164,855	191,667,636	-	4,009,926,633	4,427,759,124
منها مستحقة*:	48,791,890	43,741,816	-	16,724,431	109,258,137
لغاية 30 يوم	21,501,629	25,646,863	-	16,697,731	63,846,223
من 31 يوم لغاية 60 يوم	15,464,465	8,415,899	-	26,700	23,907,064
من 61 يوم لغاية 90 يوم	11,825,796	9,679,054	-	-	21,504,850
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	29,493,880	21,857,526	31,511,021	1,453,124,490	1,535,986,917
منها غير مستحقة	7,886,413	2,133,491	16,545,141	998,518,809	1,025,083,854
منها مستحقة:	21,607,467	19,724,035	14,965,880	454,605,681	510,903,063
لغاية 90 يوم	4,467,717	-	11,194,662	297,160,301	312,822,680
من 91 يوم لغاية 120 يوم	8,996,792	12,944,825	413,855	91,222,930	113,578,402
من 121 يوم لغاية 150 يوم	4,646,323	1,517,098	1,328,601	35,334,454	42,826,476
من 151 يوم لغاية 179 يوم	3,496,635	5,262,112	2,028,762	30,887,996	41,675,505
غير عاملة:	901,111,130	356,761,990	99,819,877	4,751,040,178	6,108,733,175
دون المستوى	18,692,559	30,125,124	1,228,000	123,695,348	173,741,031
مشكوك فيها	32,619,059	44,627,957	6,924,200	29,204,339	113,375,555
هالكة (رديئة)	849,799,512	282,008,909	91,667,677	4,598,140,491	5,821,616,589
المجموع	1,205,959,465	614,028,968	131,330,898	10,323,052,255	12,274,371,586
ي طرح : فوائد مغفلة	(108,425,089)	(167,653,534)	(11,279,663)	(751,167,308)	(1,038,525,594)
ي طرح : مخصص التندي	(732,543,178)	(145,993,286)	(15,969,125)	(4,011,768,304)	(4,906,273,893)
الصافي	364,991,198	300,382,148	104,082,110	5,560,116,643	6,329,572,099

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (تتمة)

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

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2015

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

31 آذار 2015 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
1,203,075,799	1,203,075,799	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,257,439,488	1,257,439,488	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
180,988,556	180,988,556	-	-	-	منها غير مستحقة
180,988,556	180,988,556	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 120 يوم
-	-	-	-	-	من 121 يوم لغاية 150 يوم
-	-	-	-	-	من 151 يوم لغاية 179 يوم
641,846,183	641,846,183	-	-	-	غير عاملة:
6,130,000	6,130,000	-	-	-	دون المستوى
94,294,621	94,294,621	-	-	-	مشكوك فيها
541,421,562	541,421,562	-	-	-	هالكة (رديئة)
3,283,350,026	3,283,350,026	-	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(1,197,332,866)	(1,197,332,866)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
2,086,017,160	2,086,017,160	-	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
970,206,192	970,206,192	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,133,488,036	1,133,488,036	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
188,728,770	188,728,770	-	-	-	منها غير مستحقة
188,728,770	188,728,770	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 120 يوم
-	-	-	-	-	من 121 يوم لغاية 150 يوم
-	-	-	-	-	من 151 يوم لغاية 179 يوم
624,540,093	624,540,093	-	-	-	غير عاملة:
240,000	240,000	-	-	-	دون المستوى
82,953,552	82,953,552	-	-	-	مشكوك فيها
541,346,541	541,346,541	-	-	-	هالكة (رديئة)
2,916,963,091	2,916,963,091	-	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(1,031,475,090)	(1,031,475,090)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
1,885,488,001	1,885,488,001	-	-	-	الصافي

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الأفصاحات الكمية لمخاطر الإنتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

31 آذار 2015 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
92,634,233	92,236,523	-	-	397,710	ديون متدنية المخاطر
2,083,317,595	1,633,643,583	-	221,388,055	228,285,957	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,081,539,720	1,002,795,720	31,511,021	20,016,034	27,216,945	غير عاملة:
3,981,906,901	3,146,392,395	99,819,878	222,859,368	512,835,260	دون المستوى
138,585,201	98,899,512	1,228,000	22,199,164	16,258,525	مشكوك فيها
78,695,293	23,044,478	6,924,200	21,382,190	27,344,425	هالكة (ردينة)
3,764,626,407	3,024,448,405	91,667,678	179,278,014	469,232,310	
7,239,398,449	5,875,068,221	131,330,899	464,263,457	768,735,872	المجموع
					منها:
175,087,880	172,559,935	-	-	2,527,945	تأمينات نقدية
3,038,582,138	2,396,480,532	130,884,997	441,549,721	69,666,888	عقارية
1,396,831,638	765,139,409	-	-	631,692,229	سيارات وآليات
2,628,896,793	2,540,888,345	445,902	22,713,736	64,848,810	كفالة شخصية
7,239,398,449	5,875,068,221	131,330,899	464,263,457	768,735,872	المجموع

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة:

31 آذار 2015 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
1,203,075,799	1,203,075,799	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
229,150,422	229,150,422	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
94,109,087	94,109,087	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
218,409,633	218,409,633	-	-	-	غير عاملة:
6,130,000	6,130,000	-	-	-	دون المستوى
94,294,621	94,294,621	-	-	-	مشكوك فيها
117,985,012	117,985,012	-	-	-	هالكة (ردينة)
1,744,744,941	1,744,744,941	-	-	-	المجموع
1,431,970,299	1,431,970,299	-	-	-	منها:
80,761,415	80,761,415	-	-	-	تأمينات نقدية
935,000	935,000	-	-	-	عقارية
231,078,227	231,078,227	-	-	-	سيارات وآليات
1,744,744,941	1,744,744,941	-	-	-	كفالة شخصية
					المجموع

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

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

الديون المعاد هيكلتها

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 31 آذار 2015 مبلغ 279,846,170 ليرة سورية مقابل

204,690,849 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2014.

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 31 آذار 2015 مبلغ 23,548,807 ليرة سورية مقابل

351,614,982 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2014.

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الأفصاحات الكمية لمخاطر الإنتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 آذار 2015 (غير مدققة) (بيرة سورية)
20,151,999,854	-	-	-	-	-	-	-	20,151,999,854	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
68,267,567,494	-	-	-	-	-	-	-	68,267,567,494	أرصدة لدى المصارف
17,580,232,063	-	-	-	-	-	-	-	17,580,232,063	إيداعات لدى المصارف
6,329,572,099	-	-	1,262,940,561	54,483,145	951,856,785	2,567,148,860	1,493,142,748	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
217,144,755	-	-	4,282,218	184,735	3,227,435	8,704,360	5,062,758	195,683,249	الموجودات الأخرى
1,014,037,855	-	-	-	-	-	-	-	1,014,037,855	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
<u>113,560,554,120</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,267,222,779</u>	<u>54,667,880</u>	<u>955,084,220</u>	<u>2,575,853,220</u>	<u>1,498,205,506</u>	<u>107,209,520,515</u>	المجموع

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الأفصاحات الكمية لمخاطر الإنتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 كانون الأول 2014 (مدققة)
20,011,146,350	-	-	-	-	-	-	-	20,011,146,350	(فيرة سورية) أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,315,099,434	-	-	-	-	-	-	-	61,315,099,434	أرصدة لدى المصارف
11,577,680,749	-	-	-	-	-	-	-	11,577,680,749	إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
6,942,736,490	-	-	1,391,390,540	64,999,881	961,043,705	2,880,619,282	1,644,683,082	-	الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع و سندات)
1,583,680,000	-	-	-	-	-	-	-	1,583,680,000	الموجودات الأخرى
240,599,359	-	-	3,521,629	164,516	2,432,415	7,290,889	4,162,716	223,027,194	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
907,893,799	-	-	-	-	-	-	-	907,893,799	
<u>102,578,836,181</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,394,912,169</u>	<u>65,164,397</u>	<u>963,476,120</u>	<u>2,887,910,171</u>	<u>1,648,845,798</u>	<u>95,618,527,526</u>	المجموع

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

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

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	3,985,282,000	79,705,640	59,779,230
يورو	(3,859,806,000)	(77,196,120)	(57,897,090)
جنيه استرليني	(8,621,457)	(172,429)	(129,322)
بن ياباني	6,057,000	121,140	90,855
ليرة سورية	(12,680,543,000)	(253,610,860)	(190,208,145)
فرنك سويسري	(9,120,000)	(182,400)	(136,800)
العملات الأخرى	247,319,000	4,946,380	3,709,785

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للتخفيض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
دولار أميركي	3,985,282,000	(79,705,640)	(59,779,230)
يورو	(3,859,806,000)	77,196,120	57,897,090
جنيه استرليني	(8,621,457)	172,429	129,322
بن ياباني	6,057,000	(121,140)	(90,855)
ليرة سورية	(12,680,543,000)	253,610,860	190,208,145
فرنك سويسري	(9,120,000)	182,400	136,800
العملات الأخرى	247,319,000	(4,946,380)	(3,709,785)

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

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

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 31 آذار 2015 للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 10%:

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			31 آذار 2015 (غير مدققة)			أثر الزيادة
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
742,828,862	754,206,216	7,542,062,158	853,411,601	865,420,268	8,654,202,681	دولار أميركي
963,745	1,284,993	12,849,932	(1,300,763)	(1,734,351)	(17,343,510)	يورو
65,084	86,778	867,782	180,161	240,215	2,402,146	جنيه استرليني
20,764	27,686	276,855	452,060	602,746	6,027,461	ين ياباني
1,007,899	1,343,866	13,438,659	(59,979)	(79,972)	(799,722)	الفرنك السويسري
(16,281,927)	(21,709,235)	(217,092,354)	(16,622,523)	(22,163,365)	(221,633,646)	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			31 آذار 2015 (غير مدققة)			أثر النقصان
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(742,828,862)	(754,206,216)	7,542,062,158	(853,411,601)	(865,420,268)	8,654,202,681	دولار أميركي
(963,745)	(1,284,993)	12,849,932	1,300,763	1,734,351	(17,343,510)	يورو
(65,084)	(86,778)	867,782	(180,161)	(240,215)	2,402,146	جنيه استرليني
(20,764)	(27,686)	276,855	(452,060)	(602,746)	6,027,461	ين ياباني
(1,007,899)	(1,343,866)	13,438,659	59,979	79,972	(799,722)	الفرنك السويسري
16,281,927	21,709,235	(217,092,354)	16,622,523	22,163,365	(221,633,646)	العملات الأخرى

25 التحليل القطاعي

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

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

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

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

25 التحليل القطاعي (تتمة)

أ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك

31 آذار 2014 (غير مدققة)	31 آذار 2015 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
759,005,574	1,645,734,786	-	1,531,219,400	163,337,748	(48,822,362)	إجمالي الدخل التشغيلي
(425,091,879)	(42,946,626)	-	-	1,618,628	(44,565,254)	مصروف الخسائر الانتمائية
333,913,695	1,602,788,160	-	1,531,219,400	164,956,376	(93,387,616)	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(289,185,661)	(258,440,451)	(258,440,451)	-	-	-	الربح قبل الضريبة
44,728,034	1,344,347,709					(ضريبة الدخل) إيراد
34,096,553	(94,078,615)	(94,078,615)	-	-	-	ضريبة الدخل المؤجل
78,824,587	1,250,269,094					صافي ربح الفترة
31 كانون الاول 2014 (مدققة)	31 آذار 2015 (غير مدققة)					معلومات أخرى
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
103,037,391,428	114,225,825,389	-	107,856,543,709	4,731,495,391	1,637,786,289	موجودات القطاع (باستثناء قيمة الاستثمارات في شركات حليفة)
86,450,000	86,450,000	-	86,450,000	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
2,296,360,594	2,202,487,477	2,202,487,477	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
105,420,202,022	116,514,762,866	2,202,487,477	107,942,993,709	4,731,495,391	1,637,786,289	مجموع الموجودات
96,261,555,939	106,060,930,373	-	28,867,935,791	20,584,887,397	56,608,107,185	مطلوبات القطاع
1,281,565,662	1,326,482,978	1,326,482,978	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
97,543,121,601	107,387,413,351	1,326,482,978	28,867,935,791	20,584,887,397	56,608,107,185	مجموع المطلوبات
148,933,196	302,400					المصاريف الراسمالية
141,287,606	28,120,027					الاستهلاكات
6,599,682	1,648,396					الاطفاءات

25 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
31 آذار 2014	31 آذار 2015	31 آذار 2014	31 آذار 2015	31 آذار 2014	31 آذار 2015	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
759,005,574	1,645,734,786	215,769,842	273,168,843	543,235,732	1,372,565,943	إجمالي الدخل التشغيلي
1,162,200	302,400	-	-	1,162,200	302,400	المصاريف الرأسمالية

26 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
71,495,438	90,423,132	اعتمادات مستندية
1,532,554	7,702,118	كفالات تعهدات تصدير
2,538,225,258	2,658,053,707	كفالات:
425,302,470	429,083,842	- دفع
1,443,205,445	1,533,101,274	- حسن تنفيذ
669,717,343	695,868,591	- أخرى
1,877,370,812	2,314,974,406	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
261,696,980	775,183,094	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
4,750,321,042	5,846,336,457	

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,923,450	11,942,588	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
50,270,229	50,270,229	تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
66,193,679	62,212,817	مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

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

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

27 إدارة رأس المال

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
7,654,955,422	7,657,766,843	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
4,160,928,942	4,162,091,967	رأس المال المكتتب به
412,091,044	412,091,044	الاحتياطي القانوني
412,091,044	412,091,044	الاحتياطي الخاص
5,201,621,648	5,201,621,648	الأرباح المدورة غير المحققة
(2,479,976,466)	(2,479,976,466)	الخسائر المتراكمة المحققة
		ينزل منها:
(51,800,790)	(50,152,394)	صافي الموجودات غير الملموسة
156,655,459	156,655,459	بنود رأس المال المساعد:
13,668,750	13,668,750	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
142,986,709	142,986,709	احتياطي عام مخاطر التمويل
7,811,610,881	7,814,422,302	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
62,274,401,063	69,880,299,213	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,032,518,000	1,007,620,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
507,084,000	528,807,000	مخاطر السوق
1,459,201,570	1,459,201,570	المخاطر التشغيلية
%11.97	%10.72	نسبة كفاية رأس المال (%)
%97.18	%83.90	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%11.73	%10.51	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

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

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

28 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 لتتناسب مع أرقام التصنيف للفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة.

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

المبلغ ليرة سورية	التبويب كما في 31 آذار 2014 بيان التدفقات النقدية	التبويب كما في 31 آذار 2015 بيان التدفقات النقدية
71,902,271	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه