



## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من 2018/01/01 حتى 2018/03/31

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

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

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
4 مليار ل.س	4 مليار ل.س	40 مليون سهم	1314 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	1.25%
2	د. إحسان بعلبكي	نائب رئيس مجلس الإدارة	ذاته	0.5%
3	السيدة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	1.56%
4	السيد إياد حبيب بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.77%
5	السيد جورج صايف	عضو مجلس إدارة مفوض	ذاته	0%
6	السيد فهد طاهر تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.41%
7	السيد محمد نزار ماميش	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0%
8	السيد نوار سكر	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.50%
9	السيد محمد أديب جود	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.60%



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد ميشال عزام
مدقق الحسابات	شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ (محدودة المسؤولية)
عنوان المصرف	دمشق - حريقة - بناء خزانة تقاعد المحامين - جانب غرفة تجارة دمشق
رقم الهاتف والفاكس	رقم الهاتف : 2260560 - رقم الفاكس: 2260560
الموقع الإلكتروني	<a href="mailto:bsomail@bso.com.sy">bsomail@bso.com.sy</a>

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	535 ل.س	1229 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 2017/12/31	بيانات الفترة الحالية 2018/03/31	النتائج الأولية المقارنة
- 2.33%	179,481,911,963	175,292,327,629	مجموع الموجودات
0.94%	21,190,330,757	21,389,919,847	حقوق المساهمين
	للتلاثة أشهر المنتهية في 2017/03/31	للتلاثة أشهر المنتهية في 2018/03/31	
0.80%	677,953,709	683,397,457	صافي الإيرادات
-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير الخففة
0.80%	677,953,709	683,397,457	صافي الإيرادات بعد خصم أرباح تقييم مركز القطع البنوي
50.80%	149,097,488	224,831,621	صافي الربح قبل الضريبة
38.29%	(41,997,629)	(58,078,140)	مصروف ضريبة الدخل
- 7.26%	1,289,222	1,195,641	حقوق الأقلية في الأرباح
56.47%	105,810,637	165,557,840	صافي الدخل
56.47%	2.65	4.14	ربح السهم

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

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

• بحسب التعر كميالي: {رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة} / رقم الفترة السابقة \* 100

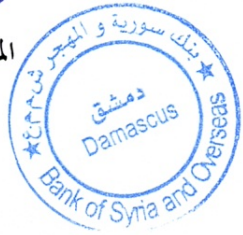


ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- ❖ انخفض حجم الموجودات مقارنة بنهاية العام الماضي بنسبة 2.33% وبلغ 175,292,327,629 ل.س.
- ❖ انخفضت ودائع العملاء بنسبة 0.94% وبلغت 103,376,907,550 ل.س.
- ❖ بلغت نسبة السيولة بالليرات السورية 90.75% وبالعملات الأجنبية 115.72%
- ❖ ازدادت حقوق المساهمين بنسبة 0.94% وبلغت 21,389,919,847 ل.س.

تاريخ: 2018/05/17

ميشال عزام  
المدير العام



بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع  
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
31 آذار 2018





## شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في 31 آذار 2018 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.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأساس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، 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 نمتثل 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 نبدي رأي تدقيق.

### الاستنتاج

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 2018 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، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لأساس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

### أمور أخرى

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- 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 المرحلية المختصرة وفقاً لأساس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وذلك تماشياً مع قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بهذا الخصوص.

عبد القادر عزة حصرية  
الدكتور عبد القادر عزة حصرية  
من حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ  
(محدودة المسؤولية)  
ترخيص 3/ش  
31 أيار 2018  
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 31 آذار 2018

31 كانون الأول 2017	31 آذار 2018	إيضاح	
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
40,688,007,883	<b>39,372,504,914</b>	4	<b>الموجودات</b>
94,128,373,625	<b>88,923,753,393</b>	5	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
34,469,236,882	<b>35,226,783,605</b>	6	أرصدة لدى المصارف
6,010,851	<b>6,450,433</b>		إيداعات لدى المصارف
3,950,881,676	<b>5,441,349,027</b>	7	موجودات مالية للمتاجرة
134,500,000	<b>179,875,000</b>	8	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
2,963,812,317	<b>3,033,707,930</b>		موجودات مالية متوفرة للبيع
34,721,499	<b>33,495,054</b>		موجودات ثابتة
1,366,242,497	<b>1,334,283,540</b>	9	موجودات غير ملموسة
1,740,124,733	<b>1,740,124,733</b>	10	موجودات أخرى
			وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>179,481,911,963</b>	<b>175,292,327,629</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
44,091,516,726	<b>40,199,359,640</b>	11	ودائع بنوك
104,359,797,449	<b>103,376,907,550</b>	12	ودائع العملاء
1,929,584,908	<b>2,196,776,028</b>	13	تأمينات نقدية
3,974,117,261	<b>4,160,307,545</b>		مخصصات متنوعة
21,125,000	<b>32,468,750</b>		مطلوبات ضريبية مؤجلة
728,089,965	<b>786,168,105</b>	14	مخصص ضريبة الدخل
3,017,361,852	<b>2,979,236,478</b>	15	مطلوبات أخرى
<b>158,121,593,161</b>	<b>153,731,224,096</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي البنك</b>
4,000,000,000	<b>4,000,000,000</b>	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
1,039,915,727	<b>1,039,915,727</b>		احتياطي قانوني
1,039,915,727	<b>1,039,915,727</b>		احتياطي خاص
142,986,709	<b>142,986,709</b>		احتياطي عام لمخاطر التمويل
63,375,000	<b>97,406,250</b>	17	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	<b>165,557,840</b>		ربح الفترة
1,179,345,899	<b>1,179,345,899</b>	18	الأرباح المتراكمة المحققة
13,724,791,695	<b>13,724,791,695</b>	18	الأرباح المدورة غير المحققة
<b>21,190,330,757</b>	<b>21,389,919,847</b>		
169,988,045	<b>171,183,686</b>		<b>حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)</b>
<b>21,360,318,802</b>	<b>21,561,103,533</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>179,481,911,963</b>	<b>175,292,327,629</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد المرحلي  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار			
2017	2018	إيضاح	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
719,196,182	737,804,637	19	الفوائد الدائنة
(327,954,877)	(323,258,092)	20	الفوائد المدينة
391,241,305	414,546,545		صافي الدخل من الفوائد
194,751,142	192,273,474		العمولات والرسوم الدائنة
(1,541,330)	(25,438,749)		العمولات والرسوم المدينة
193,209,812	166,834,725		صافي الدخل من العمولات والرسوم
584,451,117	581,381,270		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
92,750,035	101,224,108		صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
635,567	439,581		أرباح موجودات مالية للمتاجرة
116,990	352,498		أرباح بيع موجودات ثابتة
677,953,709	683,397,457		اجمالي الدخل التشغيلي
(320,679,828)	(384,864,287)		نفقات الموظفين
(21,251,201)	(37,876,696)		استهلاك الموجودات الثابتة
(1,281,631)	(1,226,445)		اطفاء الموجودات غير الملموسة
48,912,690	201,572,064		استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
(26,488,253)	(70,334,501)		مصروف مخصصات متنوعة
(208,067,998)	(165,835,971)		مصاريف إدارية وعمومية
(528,856,221)	(458,565,836)		اجمالي المصاريف التشغيلية
149,097,488	224,831,621		الربح قبل الضريبة
(41,997,629)	(58,078,140)	14	مصروف ضريبة الدخل
107,099,859	166,753,481		ربح الفترة
105,810,637	165,557,840		العائد الي:
1,289,222	1,195,641		مساهمي البنك
107,099,859	166,753,481		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
2.65	4.14	21	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 28 تشكل جزءاً أساسياً 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 2018

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار			
2017	2018	ايضاح	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
107,099,859	166,753,481		صافي ربح الفترة
-	45,375,000	17	مكونات الدخل الشامل الأخرى:
-	(11,343,750)	17	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
107,099,859	200,784,731		مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
			الدخل الشامل للفترة
105,810,637	199,589,090		العائد الي:
1,289,222	1,195,641		مساهمي البنك
107,099,859	200,784,731		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

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  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018

العائد إلى مساهمي البنك

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي البنك ليرة سورية	أرباح مدورة غير محققة ليرة سورية	أرباح (خسائر) متراكمة محققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	(غير مدققة)
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 كما في 1 كانون الثاني 2018
200,784,731	1,195,641	199,589,090	-	-	165,557,840	34,031,250	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
21,561,103,533	171,183,686	21,389,919,847	13,724,791,695	1,179,345,899	165,557,840	97,406,250	142,986,709	1,039,915,727	1,039,915,727	4,000,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 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 كما في 1 كانون الثاني 2017
107,099,859	1,289,222	105,810,637	-	-	105,810,637	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
22,178,737,944	166,036,034	22,012,701,910	16,639,985,695	(398,288,565)	105,810,637	18,911,250	142,986,709	751,648,092	751,648,092	4,000,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2017

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		ايضاح	
2017	2018		
غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
149,097,488	224,831,621		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية
21,251,201	37,876,696		الاستهلاكات
1,281,631	1,226,445		الإطفاءات
(48,912,690)	(201,572,064)		استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
26,488,253	70,334,501		مصروف مخصصات متنوعة
(635,567)	(439,581)		أرباح موجودات مالية للمتاجرة
(116,990)	(352,498)		أرباح استبعاد موجودات ثابتة
148,453,326	131,905,120		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-	(70,457,623)		الزيادة في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (الاحتياطي الازامي على الودائع)
14,326,590,430	(56,403,762)		التغير في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
-	176,204,408		الزيادة في ودائع المصارف
(6,581,679)	(1,288,594,157)		الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(405,801,255)	45,482,293		التغير في الموجودات الاخرى
66,228,519	243,946,733		الزيادة في التأمينات النقدية
807,521,778	(1,599,701,046)		التغير في ودائع العملاء
144,593,893	5,571,961		الزيادة في المطلوبات الاخرى
15,081,005,012	(2,412,046,073)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من التشغيل
(416,646)	-		ضريبة الدخل المدفوعة
15,080,588,366	(2,412,046,073)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(39,398,441)	(107,419,811)		شراء موجودات ثابتة
(39,398,441)	(107,419,811)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
			تأثير تغيرات أسعار الصرف
(389,044,938)	1,071,696		
14,652,144,987	(2,518,394,188)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
72,848,066,248	85,291,368,347		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
87,500,211,235	82,772,974,159	22	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
786,003,605	856,365,835		فوائد مقبوضة
290,951,523	281,492,874		فوائد مدفوعة

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

## 1 معلومات عامة

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

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

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 40,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018 و 31 كانون الأول 2017.

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، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال 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، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على هذه الزيادة. لم تصدر موافقة الجهات الرقابية حتى تاريخ اصدار هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه البالغ عددها 28 فرع كما في 31 آذار 2018 منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة. تم تسجيل الفرع رقم 29 للبنك والكائن في محافظة اللاذقية - مشروع الزراعة خلال عام 2017 و لم يباشر العمل بعد.

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

### الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018 من قبل مجلس إدارة البنك بإجماعه رقم 125 بتاريخ 25 نيسان 2018.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018 وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة والمبينة في الإيضاح 2.3 ادناه. تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل إدارة البنك للوفاء بمتطلبات مجلس المحاسبة والتدقيق.

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2018.

لقد تم 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.

### 2.2 أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

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

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطىها 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 المقترض 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)

### 2.2 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.

### 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.

#### 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 التغييرات 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.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

##### ■ 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 التغيير 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.

##### ■ 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 وأولاً.

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 جزءاً 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 "مصروف خسارة استثمارات مالية".

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

■ **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:  
• 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 ويقيم أداؤها 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 بالعقد، أو أنه من الواضح بالقليل 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 وفقط 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 يبق البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري، إلا أنه حول السيطرة على الأصل.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

##### ■ الأصول المالية (تتمة)

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.

##### ■ 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. تتخفف 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



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

#### ■ الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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.

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 لحصم 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 وبيعها، 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.

#### ■ الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

- 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 الإفرادي 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).

#### ■ 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.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

##### ■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع (تتمة)

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 المطفأة والقيمة العادلة الحالية، مطروحا منها أية خسائر تدني على ذلك الاستثمار معترف بها سابقاً في بيان الدخل. إن إيرادات 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 انتمائي 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 الغاء 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 والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات التفاضل. 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.

##### ■ 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 تمسحياً مع سياسة البنك.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 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 وإستراتيجية 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.

#### ■ العمولات الدائنة

تحقق المجموعة عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيرادات 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.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

##### ■ 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 تغير 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.

##### 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.



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 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 المكتناة 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 المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

#### الكفالات المالية

من خلال نشاطه الاعتيادي يقوم البنك بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقيولات 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 للفترات الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### الضرائب (تتمة)

##### 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 مركز 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 مركز 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 كمصرف ضريبة دخل أو إيراد ضريبي مؤجل في بيان الدخل باستثناء الضريبة المتعلقة بقياس القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع، فروق العملة الأجنبية وصافي الحركة في تحولات التدفقات النقدية التي تسجل في بيان الدخل الشامل. يتم تصنيف هذه البنود المستثناة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

##### 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، لتحقيق 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 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات 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 التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2017	31 آذار 2018	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,177,663,612	2,513,035,293	نقد في الخزينة
33,141,864,086	31,426,550,705	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
5,342,026,850	5,406,335,258	احتياطي ودائع (*)
26,453,335	26,583,658	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
<b>40,688,007,883</b>	<b>39,372,504,914</b>	

(\*) 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 2018 مبلغ 5,406,335,258 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 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 آذار 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 مقيمة بالليرات السورية بقيمة 10,974,746 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 آذار 2018 مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقيمة بالليرات السورية بقيمة 10,844,423 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2017. ونظرا 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 المرحلي.

لا تتقاضى الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أية فوائد.

5 أرصدة لدى المصارف

31 آذار 2018 (غير مدققة)	31 آذار 2018	31 آذار 2018	
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
70,715,728,074	70,078,358,800	637,369,274	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
18,208,025,319	17,186,197,148	1,021,828,171	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<b>88,923,753,393</b>	<b>87,264,555,948</b>	<b>1,659,197,445</b>	
31 كانون الأول 2017 (مدققة)	31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2017	
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
70,811,238,570	70,108,238,594	702,999,976	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
23,317,135,055	21,815,806,884	1,501,328,171	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<b>94,128,373,625</b>	<b>91,924,045,478</b>	<b>2,204,328,147</b>	

**5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)**

(\*) بلغت الحسابات الجارية المقيدة السحب لدى المصارف 67,210,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018 مقابل 65,016,250 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 637,369,274 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018 مقابل 702,999,976 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

**6 إيداعات لدى المصارف**

31 آذار 2018 (غير مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
35,226,783,605	33,862,783,605	1,364,000,000	
31 كانون الأول 2017 (مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
34,469,236,882	33,085,236,882	1,384,000,000	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
31 آذار 2018

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2018 غير مدققة ليرة سورية	
2,132,432,812	2,094,345,237	<b>الشركات الكبرى</b> حسابات جارية مدينة
6,440,357,969 (140,164,185)	7,893,045,176 (252,924,605)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
202,641,096	197,710,183	سندات محسومة
<b>8,635,267,692</b>	<b>9,932,175,991</b>	
48,437,476 (164,130)	46,296,076 (164,786)	<b>الشركات الصغيرة والمتوسطة</b> قروض فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
<b>48,273,346</b>	<b>46,131,290</b>	
6,690,901	1,864,418	<b>حسابات دائنة صدفة مدينة</b> حسابات جارية دائنة صدفة مدينة
<b>6,690,901</b>	<b>1,864,418</b>	
1,074,608,577 (100,640,751)	1,027,375,008 (95,081,416)	<b>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</b> قروض فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
<b>973,967,826</b>	<b>932,293,592</b>	
9,664,199,765	10,912,465,291	<b>المجموع</b>
(3,468,046,132)	(3,329,810,152)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)
(815,364,435)	(657,338,291)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة)
(1,429,907,522)	(1,483,967,821)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
<b>3,950,881,676</b>	<b>5,441,349,027</b>	<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>

## 7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 5,385,037,427 ليرة سورية، أي ما نسبته 49.35% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 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 3,901,069,606 ليرة سورية، أي ما نسبته 35.75% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 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 1,740,556,065 ليرة سورية كما في 31 آذار 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 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)
4,283,410,567	732,630,476	3,550,780,091	في 1 كانون الثاني 2018
(296,262,124)	(27,650,374)	(268,611,750)	التغيير خلال الفترة
3,987,148,443	704,980,102	3,282,168,341	في 31 آذار 2018
3,468,046,132	482,074,663	2,985,971,469	في 1 كانون الثاني 2018
815,364,435	250,555,813	564,808,622	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
			مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
			إضافات خلال الفترة
5,647,539	5,295,959	351,580	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
72,361	63,015	9,346	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
			انخفاض القيمة افرادياً (فروقات أسعار الصرف)*
16,908,661	-	16,908,661	انخفاض القيمة جماعياً (فروقات أسعار الصرف)*
2,731,484	-	2,731,484	استردادات من ديون غير منتجة**
(160,792,180)	(23,741,409)	(137,050,771)	استردادات من ديون منتجة**
(160,829,989)	(9,267,939)	(151,562,050)	
3,329,810,152	463,629,213	2,866,180,939	في 31 آذار 2018
657,338,291	241,350,889	415,987,402	مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
			مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
3,987,148,443	704,980,102	3,282,168,341	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

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



## 7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4)، والقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4) قام البنك بما يلي :

- تم إعداد إختبارات جهد للمحافظة الائتمانية لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وقد أظهرت تلك الإختبارات ضرورة تكوين مخصصات مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة بمبلغ 487,870,461 ليرة سورية ومخصصات مقابل تسهيلات إئتمانية غير مباشرة بمبلغ 529,918,613 ليرة سورية، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح رصيد مخصصات التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ 609,109,868 ليرة سورية ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 591,157,406 ليرة سورية كما في 31 آذار 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 المحتجزة كما في 31 آذار 2018 مبلغ 1,200,267,274 ليرة سورية مقابل مبلغ 1,238,202,164 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

- نتيجة لتسديدات العملاء انخفضت قيمة المخصصات الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب المحتفظ به وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) ليصبح رصيدها 28,064,701 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018 مقابل مبلغ 28,480,109 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2018 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
1,815,201,752	1,429,907,522	
279,741,439	106,599,765	
(665,035,669)	(52,539,466)	
<b>1,429,907,522</b>	<b>1,483,967,821</b>	

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2018 غير مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع لها اسعار سوقية أسهم شركات (أ)
134,500,000	179,875,000	
<u>134,500,000</u>	<u>179,875,000</u>	

تحليل الأسهم والسندات:  
تحليل الأسهم والسندات:

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2018 غير مدققة ليرة سورية	ذات عائد متغير
134,500,000	179,875,000	
<u>134,500,000</u>	<u>179,875,000</u>	

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
31 آذار 2018

9 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2018 غير مدققة ليرة سورية	
157,853,741	147,891,273	مصاريف مدفوعة مقدماً
18,945,045	16,302,209	مخزون مطبوعات وقرطاسية
2,532,892	2,626,762	طوابع
12,869,965	14,339,416	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	680,527,035	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة - مؤسسات
6,251,235	832,439	مصاريف مستحقة من مقترضين متعثرين (*)
937,213	1,379,696	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (**)
7,436,025	7,436,025	سلف موردين
468,064,000	458,064,000	
1,366,242,497	1,334,283,540	

(\*) يقوم البنك منذ عام 2013 برفع دعاوي قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغ مجمل مصاريف هذه الدعاوي 56,721,647 ليرة سورية كما في 31 آذار 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 945,104 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018 مقابل 923,899 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017. وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة والتي لا يتوقع استردادها، حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 56,287,055 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018 مقابل 56,287,055 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

(\*\*) موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة

خلال عام 2017 قامت المجموعة بإستملاك عقار إستيفاءً لتسهيلات إئتمانية 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 مدققة	31 آذار 2018 غير مدققة	
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	عقارات مستملكة ليرة سورية
7,167,778	7,436,025	الرصيد في بداية السنة
268,247	-	إضافات
7,436,025	7,436,025	الرصيد في نهاية السنة (***)

(\*\*\*) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم الحصول عليها إستيفاءً للتسهيلات الإئتمانية 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.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
31 آذار 2018

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 2017 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2018 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
215,789,800	215,789,800	
1,524,334,933	1,524,334,933	
<u>1,740,124,733</u>	<u>1,740,124,733</u>	

11 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2018 (غير مدققة) حسابات جارية ودائع لأجل ( ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر) مجموع
40,023,155,232	38,129,440,574	1,893,714,658	
176,204,408	-	176,204,408	
<u>40,199,359,640</u>	<u>38,129,440,574</u>	<u>2,069,919,066</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 (مدققة) حسابات جارية ودائع لأجل ( ذات استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر) مجموع
43,915,454,829	41,616,381,322	2,299,073,507	
176,061,897	-	176,061,897	
<u>44,091,516,726</u>	<u>41,616,381,322</u>	<u>2,475,135,404</u>	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
31 آذار 2018

12 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2017	31 آذار 2018	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
59,091,504,643	58,322,401,455	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
1,925,818,434	1,991,843,758	ودائع توفير
43,185,665,832	42,912,253,797	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
156,808,540	150,408,540	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
<u>104,359,797,449</u>	<u>103,376,907,550</u>	

\* منها ودائع جامدة بمبلغ 17,635,466,888 ليرة سورية أي ما نسبته 17.06% من إجمالي الودائع في 31 آذار 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 418,383,160 ليرة سورية أي ما نسبته 0.40% من إجمالي الودائع في 31 آذار 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 58,373,674,845 ليرة سورية أي ما نسبته 56.47% من إجمالي الودائع في 31 آذار 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 150,408,540 ليرة سورية أي ما نسبته 0.15% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2018 مقابل 156,808,540 ليرة سورية أي ما نسبته 0.15% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2017.

13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2017	31 آذار 2018	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
268,539,147	368,120,175	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,610,489,795	1,771,809,972	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
50,555,966	56,845,881	تأمينات نقدية مقابل بوالص
<u>1,929,584,908</u>	<u>2,196,776,028</u>	

#### 14 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 آذار 2018	
مدفقة ليرة سورية	غير مدفقة ليرة سورية	
433,864,865	728,089,965	رصيد بداية الفترة/ السنة
416,646	-	فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
(434,281,511)	-	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
728,089,965	58,078,140	ضريبة الدخل
728,089,965	786,168,105	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2012 إلى 2017 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية، إلا أن البنك استلم التكاليف المؤقتة عن عام 2012 خلال عام 2017، ويقوم البنك حالياً بالاعتراض لدى لجان الطعن وإعادة النظر.

#### ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

31 آذار 2017	31 آذار 2018	
غير مدفقة ليرة سورية	غير مدفقة ليرة سورية	
149,097,488	224,831,621	صافي الربح قبل الضريبة
(2,685,880)	(2,490,918)	ينزل: أرباح شركة تابعة
1,121,918	1,121,918	يضاف إطفاء الفروع
10,917,499	13,808,061	يضاف استهلاك المباني
3,666,846	(46,427,423)	(ينزل استرداد) يضاف مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(2,649,525)	(2,195,706)	ينزل مؤونة تقلب أسعار الصرف
31,138,453	25,900,100	يضاف مصروف مؤونات غير مقبولة ضريبياً
-	46,499,784	يضاف مصروف مخصص كفالات خارجية
(32,203,057)	(49,854,204)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقاً
158,403,742	211,193,233	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
39,600,936	52,798,309	مصروف ضريبة الدخل
-	-	يطرح: موجودات ضريبية مؤجلة
39,600,936	52,798,309	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
5%	10%	نسبة رسم إعادة الإعمار
1,980,047	5,279,831	يضاف رسم إعادة الإعمار
416,646	-	يضاف فروقات ضريبية مدفوعة عن سنوات سابقة
41,997,629	58,078,140	مصروف ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل الموحد المرحلي

15 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2018 غير مدققة ليرة سورية	
1,463,624,960	1,771,740,372	حوالات وشيكات قيد التحصيل
136,782,769	95,198,327	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
78,162,229	79,793,188	ذمم دائنة
149,663,731	146,773,009	مصاريف مستحقة الدفع
459,323,654	501,088,872	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
11,969,748	11,969,748	أنصبة أرباح غير مدفوعة
68,962,626	70,680,795	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
260,470,653	120,495,795	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
11,059,191	37,464,830	أخرى
16,185,481	10,951,998	عمولات مقبوضة مقدما- كفالات عملاء
361,156,810	133,079,544	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
<b>3,017,361,852</b>	<b>2,979,236,478</b>	

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 2018 و 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 معنويين 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 أجنبيات بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتتوافق 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 سنة 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، تم اقتراح زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المحققة وقسم من الاحتياطي الخاص إلى رأس المال. لم تصدر موافقة الجهات الرقابية حتى تاريخ اصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.



17 التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

31 آذار 2018 (غير مدققة)			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	أسهم	
ليرة سورية	سندات ليرة سورية	ليرة سورية	
63,375,000	-	63,375,000	الرصيد في بداية الفترة
45,375,000	-	45,375,000	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(11,343,750)	-	(11,343,750)	مطلوبات ضريبية مؤجلة*
97,406,250	-	97,406,250	الرصيد في نهاية الفترة
31 كانون الأول 2017 (مدققة)			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع	أسهم	
ليرة سورية	سندات ليرة سورية	ليرة سورية	
18,911,250	-	18,911,250	الرصيد في بداية السنة
59,285,000	-	59,285,000	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(14,821,250)	-	(14,821,250)	مطلوبات ضريبية مؤجلة*
63,375,000	-	63,375,000	الرصيد في نهاية السنة

\* يمثل المبلغ نسبة ضريبية الدخل من التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع.

إن التغير 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 التغير عليها.

## 18 الأرباح المتراكمة المحققة/ 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.

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.

## 19 الفوائد الدائنة

31 آذار 2017	31 آذار 2018	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
494,197,361	516,786,518	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف
		<u>تسهيلات انتمائية مباشرة</u>
		<u>للمؤسسات</u>
37,610,476	4,163,163	فوائد حسابات جارية مدينة
102,074,384	155,546,628	فوائد قروض - مؤسسات
78,479,894	52,539,466	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		<u>للأفراد (التجزئة)</u>
6,834,067	8,768,862	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
<u>719,196,182</u>	<u>737,804,637</u>	

## 20 الفوائد المدينة

31 آذار 2017	31 آذار 2018	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
24,252,832	29,069,042	ودائع العملاء
216,706,688	240,606,365	ودائع توفير
86,831,565	53,326,687	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
163,792	255,998	ودائع بنوك
		تأمينات نقدية
<u>327,954,877</u>	<u>323,258,092</u>	

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

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

31 آذار 2017 غير مدققة	31 آذار 2018 غير مدققة	
105,810,637	165,557,840	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)
40,000,000	40,000,000	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
2.65	4.14	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 2017 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2018 غير مدققة ليرة سورية	
21,693,280,996	35,319,527,698	33,939,585,998	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
117,754,469,681	94,063,357,375	88,856,543,393	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(51,947,539,442)	(44,091,516,726)	(40,023,155,232)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
87,500,211,235	85,291,368,347	82,772,974,159	

(\*) 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 2017	31 آذار 2018	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,798,278	50,980,810	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

### تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

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

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة		حصة البنك
31 كانون الأول 2017	31 آذار 2018	
مدققة	غير مدققة	%
ليرة سورية	ليرة سورية	
184,153,713	185,448,990	52

شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
31 آذار 2018

23 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2017	31 آذار 2018	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
					<b>بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:</b>
54,700,116,465	<b>51,114,218,442</b>	-	-	-	51,114,218,442
41,689,646,625	<b>38,215,786,105</b>	16,436,932	39,868,565	31,909,234	38,127,571,374
221,090,830	<b>221,840,820</b>	-	-	221,840,820	-
1,166,666	<b>4,666,664</b>	-	-	4,666,664	-
					حسابات جارية مدينة (موجودات)
					حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
					ودائع لأجل (مطلوبات)
					إيجارات مستحقة غير مدفوعة
					<b>بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:</b>
173,507,417	<b>173,799,361</b>	-	-	-	173,799,361
					كفالات واردة
					<b>معلومات إضافية</b>
318,653,713	<b>365,323,990</b>	-	185,448,990	179,875,000	-
					استثمارات ومساهمات
					<b>عناصر بيان الدخل الموحد:</b>
170,579,167	<b>216,814,244</b>	-	-	-	216,814,244
86,662,242	<b>54,184,790</b>	-	-	1,345,346	52,839,444
31,420,792	<b>32,170,973</b>	-	-	32,170,973	-
9,000,000	<b>9,000,000</b>	-	-	9,000,000	-
3,500,000	<b>3,500,000</b>	-	-	3,500,000	-
13,271,440	-	-	-	-	-
					فوائد وعمولات دائنة
					فوائد وعمولات مدينة
					مصاريف التأمين
					تأمين صحي موظفين
					إيجارات
					أتعاب الإدارة**

\* تم استبعاد الأرقام الواردة ضمن الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.  
\*\* تمثل أتعاب الإدارة المصاريف المستحقة لبنك لبنان والمهجر نتيجة تقديمه خدمات ومساعدات فنية للبنك.

24 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

(1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر

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

31 آذار 2018 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبيرة	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
7,084,618	6,807,090	-	-	277,528	ديون متدنية المخاطر
4,720,611,732	4,473,083,510	-	181,262,318	66,265,904	عادية (مقبولة المخاطر)
4,631,956,315	4,407,927,782	-	157,762,629	66,265,904	منها غير مستحقة
88,655,417	65,155,728	-	23,499,689	-	منها مستحقة*:
30,388,332	20,649,866	-	9,738,466	-	لغاية 30 يوم
14,282,778	521,555	-	13,761,223	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
43,984,307	43,984,307	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
799,731,514	790,570,292	5,112,213	3,677,188	371,821	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
605,726,497	603,137,483	1,655,903	561,290	371,821	منها غير مستحقة
194,005,017	187,432,809	3,456,310	3,115,898	-	منها مستحقة:
153,802,309	152,530,999	1,271,310	-	-	لغاية 90 يوم
5,874	5,874	-	-	-	من 91 يوم لغاية 120 يوم
34,779,865	34,779,865	-	-	-	من 121 يوم لغاية 150 يوم
5,416,969	116,071	2,185,000	3,115,898	-	من 151 يوم لغاية 179 يوم
5,385,037,427	4,663,579,517	41,019,077	250,048,356	430,390,477	غير عاملة:
25,015,129	4,200,660	-	20,814,469	-	دون المستوى
288,800,922	264,072,334	-	24,728,588	-	مشكوك فيها
5,071,221,376	4,395,306,523	41,019,077	204,505,299	430,390,477	هالكة ( رديئة )
10,912,465,291	9,934,040,409	46,131,290	434,987,862	497,305,730	المجموع
(1,483,967,821)	(1,305,169,482)	(5,669,222)	(110,523,721)	(62,605,396)	يطرح : فوائد معلقة
(3,987,148,443)	(3,244,837,021)	(37,331,320)	(270,279,768)	(434,700,334)	يطرح : مخصص التدني
5,441,349,027	5,384,033,906	3,130,748	54,184,373	-	الصافي

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

31 كانون الأول 2017 (مدققة)					
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 اهتماما خاصا)
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
-	-	-	-	-	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 التدني
3,950,881,676	3,887,787,499	2,516,419	60,577,758	-	الصافي

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



## 24 إدارة المخاطر (تتمة)

### الافصاحات الكمية لمخاطر الإلتزام (تتمة)

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

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

31 آذار 2018 (غير مدققة)					
ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	828,475,817	828,475,817
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	1,262,357,220	1,262,357,220
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	902,653,634	902,653,634
منها غير مستحقة	-	-	-	902,653,634	902,653,634
منها مستحقة:	-	-	-	-	-
لغاية 90 يوم	-	-	-	-	-
من 91 يوم لغاية 120 يوم	-	-	-	-	-
من 121 يوم لغاية 150 يوم	-	-	-	-	-
من 151 يوم لغاية 179 يوم	-	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	1,740,556,065	1,740,556,065
دون المستوى	-	-	-	28,428,200	28,428,200
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة ( رديئة )	-	-	-	1,712,127,865	1,712,127,865
المجموع	-	-	-	4,734,042,736	4,734,042,736
يطرح : مخصص التدني	-	-	-	(1,900,108,406)	(1,900,108,406)
الصافي	-	-	-	2,833,934,330	2,833,934,330

31 كانون الأول 2017 (مدققة)					
ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	826,072,142	826,072,142
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	-	1,170,505,090	1,170,505,090
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	822,428,724	822,428,724
منها غير مستحقة	-	-	-	822,428,724	822,428,724
منها مستحقة:	-	-	-	-	-
لغاية 90 يوم	-	-	-	-	-
من 91 يوم لغاية 120 يوم	-	-	-	-	-
من 121 يوم لغاية 150 يوم	-	-	-	-	-
من 151 يوم لغاية 179 يوم	-	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	1,770,922,440	1,770,922,440
دون المستوى	-	-	-	27,506,825	27,506,825
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة ( رديئة )	-	-	-	1,743,415,615	1,743,415,615
المجموع	-	-	-	4,589,928,396	4,589,928,396
يطرح : مخصص التدني	-	-	-	(1,779,866,203)	(1,779,866,203)
الصافي	-	-	-	2,810,062,193	2,810,062,193

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

31 آذار 2018 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
7,084,618	6,807,090	-	-	277,528	ديون متدنية المخاطر
2,146,544,746	1,987,841,336	-	136,350,630	22,352,780	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
545,090,360	536,170,034	5,112,214	3,436,291	371,821	غير عاملة:
3,609,821,725	3,223,522,390	41,019,076	178,868,433	166,411,826	دون المستوى
17,455,019	-	-	17,455,019	-	مشكوك فيها
248,169,124	225,000,000	-	23,169,124	-	هالكة ( رديئة )
3,344,197,582	2,998,522,390	41,019,076	138,244,290	166,411,826	
<b>6,308,541,449</b>	<b>5,754,340,850</b>	<b>46,131,290</b>	<b>318,655,354</b>	<b>189,413,955</b>	<b>المجموع</b>
360,038,561	357,383,785	64,120	-	2,590,656	منها:
2,506,635,622	2,141,462,996	45,621,267	312,658,617	6,892,742	تأمينات نقدية
272,943,046	124,614,444	-	-	148,328,602	عقارية
3,168,924,220	3,130,879,625	445,903	5,996,737	31,601,955	سيارات وآليات
<b>6,308,541,449</b>	<b>5,754,340,850</b>	<b>46,131,290</b>	<b>318,655,354</b>	<b>189,413,955</b>	<b>كفالة شخصية</b>
					<b>المجموع</b>
					31 كانون الأول 2017 (مدققة)
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) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
774,387,405	767,669,878	5,823,870	591,528	302,129	غير عاملة:
3,569,422,058	3,158,193,940	42,435,476	186,914,682	181,877,960	دون المستوى
28,185,269	10,620,000	-	17,565,269	-	مشكوك فيها
298,288,255	272,019,281	-	26,268,974	-	هالكة ( رديئة )
3,242,948,534	2,875,554,659	42,435,476	143,080,439	181,877,960	
<b>6,180,971,620</b>	<b>5,587,435,311</b>	<b>48,259,346</b>	<b>338,459,215</b>	<b>206,817,748</b>	<b>المجموع</b>
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
<b>6,180,971,620</b>	<b>5,587,435,311</b>	<b>48,259,346</b>	<b>338,459,215</b>	<b>206,817,748</b>	<b>كفالة شخصية</b>
					<b>المجموع</b>

## 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 2018 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
828,475,817	828,475,817	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
984,014,200	984,014,200	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
240,221,481	240,221,481	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
418,900,324	418,900,324	-	-	-	غير عاملة:
15,707,459	15,707,459	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
403,192,865	403,192,865	-	-	-	هالكة ( رديئة )
<b>2,471,611,822</b>	<b>2,471,611,822</b>	-	-	-	<b>المجموع</b>
1,588,056,173	1,588,056,173	-	-	-	منها:
94,480,000	94,480,000	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	عقارية
789,075,649	789,075,649	-	-	-	سيارات وآليات
2,471,611,822	2,471,611,822	-	-	-	كفالة شخصية
		-	-	-	<b>المجموع</b>

#### 31 كانون الأول 2017 (مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
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 )
<b>2,395,044,597</b>	<b>2,395,044,597</b>	-	-	-	<b>المجموع</b>
1,432,439,719	1,432,439,719	-	-	-	منها:
92,455,000	92,455,000	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	عقارية
870,149,878	870,149,878	-	-	-	سيارات وآليات
2,395,044,597	2,395,044,597	-	-	-	كفالة شخصية
		-	-	-	<b>المجموع</b>

يتم إدراج القيمة العادلة للضمانات بعد الأخذ بعين الإعتبار 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 آذار 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 آذار 2018 مبلغ 39,738,889 ليرة سورية مقابل 172,710,469 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2017.

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 آذار 2018 (غير مدققة)									
إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	(ليرة سورية)
36,832,885,963	-	-	-	-	-	-	-	36,832,885,963	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
88,923,753,393	-	-	-	-	-	-	-	88,923,753,393	أرصدة لدى المصارف
35,226,783,605	-	-	-	-	-	-	-	35,226,783,605	إيداعات لدى المصارف
5,441,349,027	-	-	1,100,877,751	25,234,641	164,510,316	2,310,304,275	1,840,422,044	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
681,359,474	-	-	168,417	3,860	25,167	353,440	281,555	680,527,035	الموجودات الأخرى
1,740,124,733	-	-	-	-	-	-	-	1,740,124,733	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>168,846,256,195</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,101,046,168</b>	<b>25,238,501</b>	<b>164,535,483</b>	<b>2,310,657,715</b>	<b>1,840,703,599</b>	<b>163,404,074,729</b>	<b>المجموع</b>

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (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 2017 (مدققة) (ليرة 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

## 24 إدارة المخاطر (تتمة)

### مخاطر السوق

### الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 آذار 2018 (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	6,673,977,000	133,479,540	100,109,655
يورو	(6,435,307,000)	(128,706,140)	(96,529,605)
جنيه استرليني	5,129,000	102,580	76,935
ين ياباني	5,846,000	116,920	87,690
ليرة سورية	2,289,635,000	45,792,700	34,344,525
فرنك سويسري	13,029,000	260,580	195,435
العملات الأخرى	(414,777,000)	(8,295,540)	(6,221,655)
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	6,673,977,000	(133,479,540)	(100,109,655)
يورو	(6,435,307,000)	128,706,140	96,529,605
جنيه استرليني	5,129,000	(102,580)	(76,935)
ين ياباني	5,846,000	(116,920)	(87,690)
ليرة سورية	2,289,635,000	(45,792,700)	(34,344,525)
فرنك سويسري	13,029,000	(260,580)	(195,435)
العملات الأخرى	(414,777,000)	8,295,540	6,221,655

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2017 (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	6,774,295,000	135,485,900	101,614,425
يورو	(6,040,374,000)	(120,807,480)	(90,605,610)
جنيه استرليني	(518,000)	(10,360)	(7,770)
ين ياباني	4,228,000	84,560	63,420
ليرة سورية	2,279,589,000	45,591,780	34,193,835
فرنك سويسري	(207,000)	(4,140)	(3,105)
العملات الأخرى	(666,734,000)	(13,334,680)	(10,001,010)
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	6,774,295,000	(135,485,900)	(101,614,425)
يورو	(6,040,374,000)	120,807,480	90,605,610
جنيه استرليني	(518,000)	10,360	7,770
ين ياباني	4,228,000	(84,560)	(63,420)
ليرة سورية	2,279,589,000	(45,591,780)	(34,193,835)
فرنك سويسري	(207,000)	(4,140)	3,105
العملات الأخرى	(666,734,000)	13,334,680	10,001,010

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الافصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 31 آذار 2018 للزيادة في تغيير أسعار الصرف بمقدار 10%:

31 كانون الأول 2017 (مدققة)			31 آذار 2018 (غير مدققة)			أثر الزيادة
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,621,995,681	1,642,367,575	16,423,675,747	1,594,446,125	1,605,634,833	16,056,348,332	دولار أميركي
(1,702,604)	(2,270,139)	(22,701,391)	4,574,366	6,099,155	60,991,548	يورو
853,556	1,138,074	11,380,741	1,320,114	1,760,152	17,601,521	جنيه استرليني
317,205	422,940	4,229,404	438,404	584,539	5,845,386	ين ياباني
23,137	30,849	308,492	1,016,969	1,355,958	13,559,583	الفرنك السويسري
(49,106,043)	(65,474,724)	(654,747,241)	(30,108,133)	(40,144,177)	(401,441,773)	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2017 (مدققة)			31 آذار 2018 (غير مدققة)			أثر النقصان
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(1,621,995,681)	(1,642,367,575)	16,423,675,747	(1,594,446,125)	(1,605,634,833)	16,056,348,332	دولار أميركي
1,702,604	2,270,139	(22,701,391)	(4,574,366)	(6,099,155)	60,991,548	يورو
(853,556)	(1,138,074)	11,380,741	(1,320,114)	(1,760,152)	17,601,521	جنيه استرليني
(317,205)	(422,940)	4,229,404	(438,404)	(584,539)	5,845,386	ين ياباني
(23,137)	(30,849)	308,492	(1,016,969)	(1,355,958)	13,559,583	الفرنك السويسري
49,106,043	65,474,724	(654,747,241)	30,108,133	40,144,177	(401,441,773)	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.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
31 آذار 2018

25 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك

31 آذار 2017 (غير مدققة)	31 آذار 2018 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
677,953,709	683,397,457	352,498	549,358,506	220,667,202	(86,980,749)	إجمالي الدخل التشغيلي
48,912,690	201,572,064	-	-	173,921,690	27,650,374	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
726,866,399	884,969,521					
(577,768,911)	(660,137,900)	(660,137,900)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
-	-	-	-	-	-	حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة
149,097,488	224,831,621					الربح قبل الضريبة
(41,997,629)	(58,078,140)	(58,078,140)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
107,099,859	166,753,481					صافي ربح الفترة
31 كانون الأول 2017 (مدققة)	31 آذار 2018 (غير مدققة)					معلومات أخرى
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
175,675,354,581	171,392,325,579	-	165,950,144,113	5,387,997,093	54,184,373	موجودات القطاع (باستثناء قيمة الاستثمارات في شركات حليفة)
134,500,000	179,875,000	-	179,875,000	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
3,672,057,382	3,720,127,050	3,720,127,050	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
179,481,911,963	175,292,327,629	3,720,127,050	166,130,019,113	5,387,997,093	54,184,373	مجموع الموجودات
156,072,748,461	151,809,416,096	-	42,137,075,787	36,893,170,974	72,779,169,335	مطلوبات القطاع
2,048,844,700	1,921,808,000	1,921,808,000	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
158,121,593,161	153,731,224,096	1,921,808,000	42,137,075,787	36,893,170,974	72,779,169,335	مجموع المطلوبات
336,899,203	107,419,811					المصاريف الراسمالية
114,105,886	37,876,696					الاستهلاكات
5,110,812	1,226,445					الإطفاءات

## 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 2017	31 آذار 2018	31 آذار 2017	31 آذار 2018	31 آذار 2017	31 آذار 2018	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
677,953,709	683,397,457	353,420,305	415,084,280	324,533,404	268,313,177	إجمالي الدخل التشغيلي
39,398,441	107,419,811	-	-	39,398,441	107,419,811	المصاريف الرأسمالية

## 26 ارتباطات والتزامات محتملة

### أ. ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2017	31 آذار 2018	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,589,928,396	4,734,042,736	<b>كفالات:</b>
727,234,973	772,716,872	- دفع
1,230,684,873	1,323,209,834	- حسن تنفيذ
2,632,008,550	2,638,116,030	- أخرى
1,276,727,618	1,317,919,039	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
203,109,369	145,011,469	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
<b>6,069,765,383</b>	<b>6,196,973,244</b>	

### ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2017	31 آذار 2018	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
46,422,487	34,548,627	<b>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</b>
15,780,129	14,173,367	تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي
<b>62,202,616</b>	<b>48,721,994</b>	الموحد

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

27 إدارة 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.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2018 غير مدققة ليرة سورية	
21,112,067,816	21,114,489,902	بنود رأس المال الأساسي: الأموال الخاصة الأساسية:
4,169,988,045	4,171,183,686	رأس المال المكتتب به
1,039,915,727	1,039,915,727	الاحتياطي القانوني
1,039,915,727	1,039,915,727	الاحتياطي الخاص
13,724,791,695	13,724,791,695	الأرباح المدورة غير المحققة
1,179,345,899	1,179,345,899	الخسائر المتراكمة المحققة
		ينزل منها:
(34,721,499)	(33,495,054)	صافي الموجودات غير الملموسة
(7,167,778)	(7,167,778)	أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانوناً
174,674,209	191,689,834	بنود رأس المال المساعد:
31,687,500	48,703,125	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
142,986,709	142,986,709	احتياطي عام مخاطر التمويل
21,286,742,025	21,306,179,736	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
122,005,340,636	116,824,095,230	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
2,080,387,000	2,030,321,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
889,313,000	612,281,000	مخاطر السوق
2,035,945,798	2,035,945,798	المخاطر التشغيلية
%16.76	%17.54	نسبة كفاية رأس المال (%)
%98.84	%97.93	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%16.62	%17.38	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 بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م ن / ب4 تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 / م ن / ب1 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف 253/ م ن / ب4 لعام 2007 وذلك ابتداء من البيانات الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
31 آذار 2018

**28. 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 الدخل الشامل:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في 31 كانون الأول 2017	التبويب كما في 31 آذار 2018
65,016,250	إعادة تبويب أرصدة لدى المصارف	إيداعات لدى المصارف	أرصدة لدى المصارف