



## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من 2020/01/01 حتى 2020/03/31

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة: بنك سورية و المهجر ش.م.س.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
2003/9/13	2003/12/29	2004/01/07	2009/03/05

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
7.2 مليار ل.س	7.2 مليار ل.س	72 مليون سهم	1349 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	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	الأنسة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	1.56%
4	السيد إياد حبيب بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.86%
5	السيد جورج صايغ	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%

\*استقال الدكتور إحسان بعلبكي من منصبه في مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ 2020/5/15 .

\*\* بتاريخ 2020/6/15 تم انتخاب السيد نوار سكر بمنصب نائب رئيس مجلس الإدارة .



السيد ميشال عزام		المدير التنفيذي (المدير العام)	
السيد قحطان السيوفي		مدقق الحسابات	
2260560	رقم الهاتف	دمشق – حريقة – جانب غرفة تجارة دمشق	العنوان
2260560	رقم الفاكس	<a href="mailto:bsomail@bso.com.sy">bsomail@bso.com.sy</a>	الموقع الإلكتروني

ثانياً: قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية**
100 ل.س	493 ل.س	646.5 ل.س

\*نحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.  
\*\*القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

التغير %	2019-12-31	2020-3-31	النتائج المرحلية المقارنة
%40.38	138,285,400,281	194,130,047,211	مجموع الموجودات
%43.23	24,775,834,612	35,485,726,496	حقوق المساهمين
	2019-03-31	2020-3-31	
%1,061	1,029,618,543	11,951,736,700	صافي الإيرادات*
% 603,860	(1,779,080)	10,741,371,606	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
%(28.28)	71,586,250	51,341,520	إيراد ضريبة الدخل على الأرباح
% 64.46	(50,960,484)	(83,811,840)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
%256.03	(278,232)	(990,598)	حقوق الأقلية في الأرباح
%55,900	19,124,918	10,709,891,884	صافي الدخل للمساهمين
%55,900	0.27	148.75	ربحية السهم

- صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتبة لدى شركات التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.
- تتم مقارنة أرقام المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كمايلي: ((رقم الفترة الحالية – رقم الفترة السابقة)/رقم الفترة السابقة)\*100



#### رابعاً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ❖ ازداد صافي الإيرادات بنسبة 1,061% حيث بلغ 11,951,736,700 ل.س مقارنة بمبلغ 1,029,618,543 ل.س بنهاية الربع الأول من عام 2019 .
- ❖ بلغ صافي ربح الفترة مبلغ 10,708,901,286 ل.س منه مبلغ 9,594,400,000 ل.س عبارة عن أرباح غير محققة ناتجة من تقييم مركز القطع البنوي و مبلغ 1,114,501,286 ل.س عبارة عن أرباح محققة ناتجة من العمليات المصرفية المتنوعة .
- ❖ ازدادت ودائع العملاء بنسبة 35,10% حيث بلغت 123,207,838,352 ل.س مقارنة بمبلغ 91,196,126,643 ل.س بنهاية عام 2019 .
- ❖ ازدادت حقوق مساهمي البنك بنسبة 43,23% حيث بلغت 35,485,726,496 ل.س مقارنة بمبلغ 24,775,834,612 ل.س بنهاية عام 2019 .
- ❖ ازداد صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 12,59% حيث بلغ 16,850,613,025 ل.س مقارنة بمبلغ 14,966,208,532 ل.س بنهاية عام 2019 .
- ❖ ازدادت الفوائد المقبوضة من التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 45,39% حيث بلغت 516,707,564 ل.س مقارنة بمبلغ 355,395,550 ل.س بنهاية الربع الأول من عام 2019 .
- ❖ بلغ مصروف المؤونات المكونة بناء على تطبيق المعيار رقم (9) مبلغ 49,420,308 ل.س وذلك بنهاية الربع الاول لعام 2020 .
- ❖ حافظ المصرف على سيولته العالية حيث بلغت نسبة السيولة بنهاية الربع الأول 2020 108.16% مقارنة بنسبة 109.42 بنهاية عام 2019 .

التاريخ 2020/06/29

ميشال عزام  
المدير العام

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع  
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
31 آذار 2020



## 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 2020 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

### نطاق المراجعة

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

### أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحين رقم 5 و6 حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وإيداعات لدى تلك المصارف. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية اللبنانية قام البنك بتشكيل مخصص الخسائر الانتهازية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم نتسكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، وبالتالي لم نتسكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة كما في 31 آذار 2020.

### الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الآثار الممكنة للأمر المبين في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### أمور أخرى

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- إن البيانات المالية الموحدة المرحلية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير معدّل حول تلك البيانات المالية الموحدة بتاريخ 14 أيار 2020.

الدكتور قحطان السيوفي



27 تموز 2020

دمشق - الجمهورية العربية السورية



بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 31 آذار 2020

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
39,983,747,626	50,605,526,057	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
42,196,366,207	70,889,443,569	5	أرصدة لدى المصارف
29,003,695,301	43,533,998,312	6	إيداعات لدى المصارف
4,632,082	4,912,340		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
14,966,208,532	16,850,613,025	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,874,997,259	1,937,315,068	8	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
188,747,900	188,747,900	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,322,215,310	4,743,260,359		موجودات ثابتة
60,199,726	56,751,544		موجودات غير ملموسة
78,473,082	67,209,407	10	حق استخدام الأصول
72,294,210	123,635,730	17	موجودات ضريبية مؤجلة
1,473,698,313	2,131,532,648	11	موجودات أخرى
2,060,124,733	2,997,101,252	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>138,285,400,281</b>	<b>194,130,047,211</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
15,058,342,650	25,616,069,773	13	ودائع بنوك
91,196,126,643	123,207,838,352	14	ودائع العملاء
2,574,655,140	3,806,502,673	15	تأمينات نقدية
1,622,529,582	2,766,069,069	16	مخصصات متنوعة
45,179,228	45,784,802	10	التزامات عقود الإيجار
2,850,258,844	3,040,573,062	18	مطلوبات أخرى
<b>113,347,092,087</b>	<b>158,482,837,731</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي البنك</b>
7,200,000,000	7,200,000,000	19	رأس المال المكتتب به والمدفوع
1,432,376,246	1,432,376,246		احتياطي قانوني
602,522,145	602,522,145		احتياطي خاص
138,747,900	138,747,900	20	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	10,709,891,884		ربح الفترة
1,677,396,626	1,677,396,626	21	الأرباح المدورة المحققة
13,724,791,695	13,724,791,695	21	الأرباح المدورة غير المحققة
<b>24,775,834,612</b>	<b>35,485,726,496</b>		<b>مجموع حقوق مساهمي البنك</b>
<b>162,473,582</b>	<b>161,482,984</b>		<b>حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)</b>
<b>24,938,308,194</b>	<b>35,647,209,480</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>138,285,400,281</b>	<b>194,130,047,211</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار			
2019	2020		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
1,046,221,448	1,787,741,535	22	الفوائد الدائنة
(333,843,553)	(345,030,848)	23	الفوائد المدينة
<u>712,377,895</u>	<u>1,442,710,687</u>		صافي الدخل من الفوائد
195,278,825	229,676,393		العمولات والرسوم الدائنة
(91,131,047)	(36,020,426)		العمولات والرسوم المدينة
<u>104,147,778</u>	<u>193,655,967</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
816,525,673	1,636,366,654		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
212,930,831	703,139,795		صافي الأرباح الناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
-	9,594,400,000		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(97,959)	280,258		أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
259,998	1,549,992		أرباح بيع موجودات ثابتة
-	16,000,000		إيرادات أخرى
<u>1,029,618,543</u>	<u>11,951,736,699</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(462,097,238)	(811,854,413)		نفقات الموظفين
(80,677,683)	(93,634,767)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(2,226,348)	(3,448,182)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(250,874,117)	(49,420,306)	24	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
(22,671,217)	(25,969,172)	16	مصروف مخصصات متنوعة
(212,851,020)	(226,038,253)		مصاريف إدارية وعمومية
<u>(1,031,397,623)</u>	<u>(1,210,365,093)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
<u>(1,779,080)</u>	<u>10,741,371,606</u>		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
71,586,250	51,341,520	17	إيراد ضريبة الدخل
(50,960,484)	(83,811,840)	17	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
<u>18,846,686</u>	<u>10,708,901,286</u>		صافي ربح الفترة
19,124,918	10,709,891,884		العائد إلى:
(278,232)	(990,598)		مساهمي البنك
<u>18,846,686</u>	<u>10,708,901,286</u>		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>0.27</u>	<u>148.75</u>	25	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.



بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار	
2019	2020
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
18,846,686	10,708,901,286
-	-
18,846,686	10,708,901,286
19,124,918	10,709,891,884
(278,232)	(990,598)
18,846,686	10,708,901,286

إيضاح

صافي ربح الفترة

مكونات الدخل الشامل الآخر

الدخل الشامل للفترة

العائد إلى:

مساهمي البنك

حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)



مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.





بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		إيضاح
2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	
أيرة سورية	أيرة سورية	
(1,779,080)	10,741,371,606	
80,677,683	93,634,767	
2,226,348	3,448,182	
250,874,117	49,420,306	24
22,671,217	25,969,172	16
97,959	(280,258)	
(259,998)	(16,000,000)	
-	(1,549,992)	
354,508,246	10,896,013,783	
(122,201,833)	294,625,501	
(6,540,000,000)	1,230,664,798	
(3,742,771,232)	1,937,682,191	8
(279,076,321)	(69,241,134)	
2,154,040	7,993,163	
(1,462,993,868)	(1,905,251,880)	
(127,823,540)	16,101,302	
(28,055,906)	787,500,826	
(2,815,093,202)	150,516,185	
447,143,064	179,679,633	
(14,314,210,552)	13,526,284,369	
-	(403,884,310)	
(14,314,210,552)	13,122,400,058	
(121,015,412)	(503,416,151)	
260,000	1,550,002	
(133,751)	-	
(120,889,163)	(501,866,149)	
(9,959)	(39,867)	
(9,959)	(39,867)	
130,273,277	9,190,828,074	
(14,304,836,397)	21,811,322,116	
81,885,586,134	50,574,947,186	
67,580,749,737	72,386,269,302	26
1,008,027,934	1,334,330,542	
314,825,499	133,362,854	

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

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

سجل البنك في سجل المصارف الممسوك لدى مديرية مفوضية الحكومة تحت الرقم 9/ بوصفه بنكاً خاصاً بتاريخ 7 كانون الثاني 2004. يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 7,200,000,000 ليرة سورية موزعاً على 72,000,000 سهم بقيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020.

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

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

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

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 25 نيسان 2018 وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المتراكمة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام 2017 وضم قسم من الاحتياطي الخاص ليصبح رأس المال 6,000,000,000 ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 8 أيار 2019، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. بتاريخ 13 حزيران 2019، حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال البنك بمقدار 1,200,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة 7,200,000,000 ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم 700/ص/م. بتاريخ 22 تموز 2019 صدرت موافقة مصرف سورية المركزي، كما حصل البنك بتاريخ 6 آب 2019 على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم 2283، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 2 أيلول 2019.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه والبالغ عددها 29 فرع كما في 31 آذار 2020 منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة.

يبلغ عدد الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف التي تمر بها الجمهورية العربية السورية بها ثمانية فروع للبنك متوزعة في حمص وريف دمشق (عدرا) وحلب ودرعا والحسكة (القامشلي).

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 للبنك من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 147 بتاريخ 7 تموز 2020.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

- أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2020 وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2019. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية من خلال بيان الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي.
- تظهر البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للمجموعة.
- تشمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على البيانات المالية لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع والشركة التابعة كما في 31 آذار 2020.

### 2.2 أسس توحيد البيانات المالية المرحلية المختصرة

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

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

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

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

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

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



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.2 أسس توحيد البيانات المالية 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. يتم الاعتراف بأي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

## 3 استخدام التقديرات

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

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة 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 اليقين 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 المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

### الموجودات الضريبية المؤجلة

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

### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد 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.

### المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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

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

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

### 3 استخدام التقديرات (تتمة)

#### مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة المجموعة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة. قامت المجموعة بحساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومقارنتها بتعليمات مصرف سورية المركزي.

**منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة**

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

#### • تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك. يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 الى المرحلة 2:

- 1- تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- 2- إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
- 3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من 30 يوم.

يعتمد التغيير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

#### • عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

إن في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصومة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة. يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة ....). ان تغييرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغييرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي الحاجة لذلك.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

### 3 استخدام التقديرات (تتمة)

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

#### • تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغيير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

#### • العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

#### تحديد مدة عقود الإيجار الحاوية على خيارات التجديد والإنهاء - المجموعة كمستأجر

تحدد المجموعة مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى أية فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد على نحو معقول أنه ستتم ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار.

لدى المجموعة عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن المجموعة تأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، تعيد المجموعة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها من الممكن أن يؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

#### الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة المجموعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الموجودات وطبيعة التآكل والتقدم التجاري. تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

#### عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا يمكن للمجموعة أن تحدد بسهولة سعر الفائدة الضمني في عقود الإيجار، وبالتالي فإنها تستخدم معدل الاقتراض المتزايد (IBR) لقياس التزامات الإيجار. إن معدل الاقتراض المتزايد هو معدل الفائدة الذي يتعين على المجموعة دفعه للاقتراض بمدة مماثلة، ومع ضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. وبالتالي فإن معدل الاقتراض المتزايد يعكس ما "يمكن أن يتعين على المجموعة دفعه"، وهو ما يتطلب تقديراً عند عدم توفر معدلات ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. تقوم المجموعة بتقدير معدل الاقتراض المتزايد باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها (مثل أسعار الفائدة في السوق) عندما تكون متاحة وعليها إجراء بعض التقديرات الخاصة بالمجموعة.

#### الضرائب

هناك فرضيات غير مؤكدة فيما يتعلق بتفسير قوانين الضرائب وكذلك مبالغ وزمن الدخل المستقبلي الخاضع للضريبة. عند الأخذ في الاعتبار النطاق الواسع للعلاقات التجارية الدولية، والطبيعة الطويلة الأجل للارتباطات التعاقدية الحالية وتبعياتها، فإن الفروقات بين النتائج الفعلية والافتراضات المأخوذة مسبقاً، والتعديلات اللاحقة لتلك الافتراضات قد تتطلب تعديلات مستقبلية لمخصص ضريبة الدخل المسجل مسبقاً. لقد قامت المجموعة بتكوين مخصصات بناء على تقديرات معقولة، والتي تعتمد على عوامل متعددة، كالخبرات من إجراءات تدقيق سابقة من قبل الجهات الضريبية والاختلاف في تفسير بنود الضرائب ما بين الجهات الضريبية والمجموعة.

#### تدني قيم الموجودات غير المالية

يوجد التدني عندما تزيد القيم المدرجة للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد عن قيمتها القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام - أيهما أعلى. إن طريقة احتساب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع مبنية على معلومات عن معاملات مشابهة دون شروط تفضيلية لموجودات مماثلة أو أسعار السوق المعلنة ناقصاً التكاليف الإضافية لاستبعاد الأصل.

**بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة**  
**31 آذار 2020**

**4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي**

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,331,606,076	<b>3,645,596,375</b>	نقد في الخزينة
19,723,960,803	<b>18,252,860,484</b>	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
13,080,000,000	<b>22,528,000,000</b>	ودائع لأجل مع مصرف سورية المركزي
4,940,398,703	<b>6,342,646,761</b>	احتياطي ودائع (*)
26,219,421	<b>32,646,794</b>	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
(118,437,377)	<b>(196,224,357)</b>	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (***)
<b>39,983,747,626</b>	<b>50,605,526,057</b>	

(\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2020 مبلغ 6,342,646,761 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 4,940,398,703 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(\*\*) يمثل المبلغ كما في 31 آذار 2020 النقد الموجود في فرع حلب المدينة، حيث تم إغلاقه نتيجة الظروف الراهنة بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3201. يتكون المبلغ من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 17,037,882 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 آذار 2020 مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 10,610,509 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2019. ونظراً لكون عقد التأمين المبرم مع شركة التأمين لا يشمل إلا عمليات السرقة والحريق ولا يشمل الأضرار الناتجة عن أعمال إرهابية، لم يتم التواصل مع شركة التأمين للمطالبة بالتعويض، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية النقد الموجود في الفرع المذكور، وقد تم إدراج هذه المؤونات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد.

لا تتقاضى الحسابات الجارية لدى مصرف سورية المركزي أية فوائد.

(\*\*\*) إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي هي كما يلي:

كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
118,437,377	-	-	118,437,377	كما في 1 كانون الثاني 2020 (مدققة)
4,995,112	-	-	4,995,112	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
72,791,868	-	-	72,791,868	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
<b>196,224,357</b>	-	-	<b>196,224,357</b>	الرصيد نهاية الفترة (غير مدققة)

كما في 31 كانون الأول 2019 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
117,216,231	-	-	117,216,231	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
1,221,146	-	-	1,221,146	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
-	-	-	-	تعديلات خلال السنة وفروقات أسعار الصرف
<b>118,437,377</b>	-	-	<b>118,437,377</b>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019 (مدققة)



بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
31 آذار 2020

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة)
47,222,068,531	46,786,095,954	435,972,577	حسابات جارية وتحت الطلب
26,082,362,095	25,800,573,503	281,788,592	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
(2,414,987,057)	(2,414,968,462)	(18,595)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<u>70,889,443,569</u>	<u>70,171,700,995</u>	<u>717,742,574</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
27,695,261,429	27,368,634,285	326,627,144	حسابات جارية وتحت الطلب
15,900,334,951	15,726,334,951	174,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
(1,399,230,173)	(1,399,215,708)	(14,465)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<u>42,196,366,207</u>	<u>41,695,753,528</u>	<u>500,612,679</u>	

لا توجد حسابات جارية مقيّدة السحب لدى المصارف كما في 31 آذار 2020 و 31 كانون الأول 2019. بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 آذار 2020 مبلغ 749,667,419 ليرة سورية مقابل 522,859,015 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف هي كما يلي:

31 آذار 2020 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,399,230,173	196,231,871	1,202,983,079	15,223	كما في 1 كانون الثاني 2020 (مدققة)
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
179,554,533	-	179,554,272	261	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
836,202,351	117,462,971	718,734,919	4,461	تعديلات خلال الفترة و فروقات أسعار الصرف
<u>2,414,987,057</u>	<u>313,694,842</u>	<u>2,101,272,270</u>	<u>19,945</u>	الرصيد نهاية الفترة (غير مدققة) (*)
31 كانون الأول 2019 (مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
252,652,809	200,779,304	-	51,873,505	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	51,873,161	(51,873,161)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
1,147,910,788	(3,453,076)	1,151,348,510	15,354	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
(1,333,424)	(1,094,357)	(238,592)	(475)	تعديلات خلال السنة و فروقات أسعار الصرف
<u>1,399,230,173</u>	<u>196,231,871</u>	<u>1,202,983,079</u>	<u>15,223</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019 (مدققة)

(\*) بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره 66,852,166,627 ليرة سورية وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 1,888,306,409 ليرة سورية.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
31 آذار 2020

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة)
45,450,503,116	39,250,503,116	6,200,000,000	إيداعات ( ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر) ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*)
(1,916,504,804)	(1,916,054,929)	(449,875)	
<u>43,533,998,312</u>	<u>37,334,448,187</u>	<u>6,199,550,125</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
30,557,098,927	24,752,098,927	5,805,000,000	إيداعات ( ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر) ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(1,553,403,626)	(1,552,925,478)	(478,148)	
<u>29,003,695,301</u>	<u>23,199,173,449</u>	<u>5,804,521,852</u>	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الودائع لدى المصارف هي كما يلي:

31 آذار 2020 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,553,403,626	-	1,552,925,478	478,148	كما في 1 كانون الثاني 2020 (مدققة)
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
(581,087,672)	-	(581,059,399)	(28,273)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة المستردة خلال الفترة
944,188,850	-	944,188,850	-	تعديلات خلال الفترة و فروقات أسعار الصرف
<u>1,916,504,804</u>	-	<u>1,916,054,929</u>	<u>449,875</u>	الرصيد نهاية الفترة (غير مدققة) (*)
31 كانون الأول 2019 (مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
647,919,815	-	5,739,256	642,180,559	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	513,225,072	(513,225,072)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
914,816,933	-	1,043,294,180	(128,477,247)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(9,333,122)	-	(9,333,030)	(92)	تعديلات خلال السنة و فروقات أسعار الصرف
<u>1,553,403,626</u>	-	<u>1,552,925,478</u>	<u>478,148</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019 (مدققة)

(\*) بلغت الإيداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره 31,098,216,142 ليرة سورية وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكلة لقاء الإيداعات لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 1,755,333,086 ليرة سورية.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
31 آذار 2020

7 تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
		<b>الشركات</b>
		<b>الشركات الكبرى</b>
2,592,954,986	<b>3,698,821,940</b>	حسابات جارية مدينة
193,152	<b>1,319,063</b>	حسابات جارية دائنة صدفه مدينة
14,210,642,920	<b>16,050,966,227</b>	قروض
(614,054,294)	<b>(619,302,348)</b>	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
123,027,931	<b>139,433,657</b>	سندات محسومة
-	<b>(865,683)</b>	فوائد مقبوضة مقدماً عن السندات المحسومة
<b>16,312,764,695</b>	<b>19,270,372,856</b>	
		<b>الشركات الصغيرة والمتوسطة</b>
20,598,428	<b>18,963,484</b>	قروض
(14,820)	<b>(2,352)</b>	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
<b>20,583,608</b>	<b>18,961,132</b>	
<b>16,333,348,303</b>	<b>19,289,333,988</b>	
		<b>التجزئة</b>
1,070,859,188	<b>1,014,663,107</b>	قروض الأفراد
(176,283,299)	<b>(164,381,384)</b>	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
<b>894,575,889</b>	<b>850,281,723</b>	
1,445,311,011	<b>1,519,213,894</b>	القروض العقارية
(54,670,432)	<b>(48,015,454)</b>	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
<b>1,390,640,579</b>	<b>1,471,198,440</b>	
<b>2,285,216,468</b>	<b>2,321,480,163</b>	
18,618,564,771	<b>21,610,814,151</b>	<b>المجموع</b>
(2,440,707,658)	<b>(3,015,544,986)</b>	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(1,211,648,581)	<b>(1,744,656,140)</b>	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
<b>14,966,208,532</b>	<b>16,850,613,025</b>	<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 4,749,362,701 ليرة سورية، أي ما نسبته 21.98% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2020، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 3,431,586,868 ليرة سورية، أي ما نسبته 18.43% كما في 31 كانون الأول 2019.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,004,706,561 ليرة سورية، أي ما نسبته 13.90% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2020، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 2,219,938,287 ليرة سورية، أي ما نسبته 11.92% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2019.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 2,987,160,177 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 1,870,074,454 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2019.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
31 آذار 2020

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة

31 آذار 2020 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
18,618,564,771	3,431,586,868	1,589,905,123	13,597,072,780	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
4,350,697,069	55,443,641	210,881,403	4,084,372,025	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(2,350,821,523)	(21,808,275)	(107,627,226)	(2,221,386,022)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	(131,767,358)	131,767,358	المحول إلى المرحلة 1
-	-	17,021,429	(17,021,429)	المحول إلى المرحلة 2
-	291,983,906	(291,983,906)	-	المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
992,373,834	992,156,561	190,369	26,904	تعديلات فروقات أسعار صرف
21,610,814,151	4,749,362,701	1,286,619,834	15,574,831,616	الرصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2019 (مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
13,412,607,653	3,602,545,497	3,350,300,229	6,459,761,927	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
9,052,934,282	166,246,782	327,073,817	8,559,613,683	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(3,830,224,264)	(316,975,395)	(1,296,242,557)	(2,217,006,312)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(1,064,929,173)	1,064,929,173	المحول إلى المرحلة 1
-	(30,287,996)	297,649,233	(267,361,237)	المحول إلى المرحلة 2
-	26,810,880	(23,946,426)	(2,864,454)	المحول إلى المرحلة 3
(16,453,990)	(16,453,990)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
(298,910)	(298,910)	-	-	تعديلات فروقات أسعار صرف
18,618,564,771	3,431,586,868	1,589,905,123	13,597,072,780	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019



بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
31 آذار 2020

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

31 آذار 2020 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,440,707,658	2,104,893,580	230,833,502	104,980,576	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
-	-	(433,553)	433,553	محول إلى المرحلة 1
-	-	102,801	(102,801)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
20,912,868	22,606,448	27,131,660	(28,825,240)	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) المكونة للفترة **
553,924,460	553,724,577	197,193	2,690	تعديلات خلال الفترة وتعديلات فروقات أسعار صرف *
<u>3,015,544,986</u>	<u>2,681,224,605</u>	<u>257,831,603</u>	<u>76,488,778</u>	الرصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2019 (مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,564,661,103	2,240,546,507	150,467,506	173,647,090	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	-	(13,426,222)	13,426,222	محول إلى المرحلة 1
-	(1,840,162)	4,233,511	(2,393,349)	محول إلى المرحلة 2
-	646,337	(590,294)	(56,043)	محول إلى المرحلة 3
(16,453,990)	(16,453,990)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
(107,382,045)	(117,887,702)	90,149,001	(79,643,344)	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) المكونة للسنة **
(117,410)	(117,410)	-	-	تعديلات خلال السنة وتعديلات فروقات أسعار صرف *
<u>2,440,707,658</u>	<u>2,104,893,580</u>	<u>230,833,502</u>	<u>104,980,576</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

\* 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.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,130,423,223	1,211,648,581	الرصيد في 1 كانون الثاني
248,124,871	557,089,927	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(166,899,513)	(24,082,368)	ينزل: الاسترداد من الفوائد المعلقة
<u>1,211,648,581</u>	<u>1,744,656,140</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
31 آذار 2020

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,874,997,259	1,937,315,068	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,874,997,259	1,937,315,068	شهادات إيداع (*)

(\*) تمثل موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية كما في 31 آذار 2020 تم شراؤها بقيمة اسمية مخصصة تبلغ 1,935,178,082 ليرة سورية بتاريخ 25 آذار 2020 حسب المواصفات التالية:  
اسم المصدر: مصرف سورية المركزي.  
نوع السند: شهادات إيداع.  
القيمة الاسمية للسندات: 2,000,000,000 ليرة سورية.  
معدل الخصم: 6.5%  
معدل الفائدة: 6.5% سنوي.  
تاريخ الاستحقاق: 25 أيلول 2020.

بتاريخ 21 شباط 2019 قام البنك بشراء شهادات إيداع بقيمة اسمية مخصصة تبلغ 3,724,500,000 ليرة سورية حسب المواصفات التالية:  
اسم المصدر: مصرف سورية المركزي.  
نوع السند: شهادات إيداع.  
القيمة الاسمية للسندات: 3,900,000,000 ليرة سورية.  
معدل الخصم: 4.5%  
معدل الفائدة: 4.5% سنوي.  
تاريخ الاستحقاق: 21 شباط 2020.  
تم استحقاق هذه السندات بتاريخ استحقاقها المحدد.

9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
188,747,900	188,747,900	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
188,747,900	188,747,900	أسهم شركات (*)
31 كانون الأول 2019 (مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
188,747,900	188,747,900	تحليل الموجودات المالية:
188,747,900	188,747,900	اسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية

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

لم يتم توزيع أي أرباح خلال الفترة كما في 31 آذار 2020، مقابل توزيع عوائد أسهم الشركة السورية أروب للتأمين خلال 31 كانون الأول 2019 على شكل أسهم مجانية، وبلغت حصة البنك 55,000 سهم.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
31 آذار 2020

10 حق استخدام الأصول

إن القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال الفترة/السنة هي كالتالي:

31 آذار 2020 (غير مدققة)		
التزامات عقود الإيجار	حق استخدام الأصول مباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	
45,179,228	78,473,082	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
-	(11,263,675)	مصروف الاستهلاك
605,574	-	مصروف الفوائد
-	-	الدفعات
<b>45,784,802</b>	<b>67,209,407</b>	الرصيد كما في 31 آذار 2020
31 كانون الأول 2019 (مدققة)		
التزامات عقود الإيجار	حق استخدام الأصول مباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	
67,085,170	82,385,179	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
-	50,000,000	الإضافات
(2,171,432)	-	التعديلات
-	(53,912,097)	مصروف الاستهلاك
4,254,490	-	مصروف الفوائد
(23,989,000)	-	الدفعات
<b>45,179,228</b>	<b>78,473,082</b>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
103,802,669	172,852,550	مصاريف مدفوعة مقدماً
25,010,350	26,542,198	مخزون مطبوعات وقرطاسية
3,371,599	4,053,753	طوابع
11,508,516	14,781,399	ذمم وأرصدة مدينة مختلفة
8,754,620	8,754,620	سلف تراخيص عمل
2,279,340	2,279,340	سلف معاملات قضائية
915,573,613	1,182,563,681	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
301,556,784	468,760,449	فوائد محققة غير مستحقة القبض - المصرف المركزي
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة -
16,337,662	23,099,298	مؤسسات
-	142,342,200	سلف متعهدين
85,503,160	85,503,160	دفعة من مساهمة البنك في مؤسسة ضمان مخاطر القروض
<b>1,473,698,313</b>	<b>2,131,532,648</b>	

## 11 موجودات أخرى (تتمة)

يقوم البنك منذ عام 2013 برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى 49,619,320 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020 مقابل 51,231,400 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة 689,858 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020 مقابل مبلغ 884,265 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. وقد قام البنك خلال عام 2019 بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة.

## 12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كما في 31 آذار 2020 كالتالي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
535,789,800	535,789,800	أرصدة بالليرة السورية
1,524,334,933	2,461,311,452	أرصدة بالدولار الأميركي
<u>2,060,124,733</u>	<u>2,997,101,252</u>	

## 13 ودائع بنوك

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	31 آذار 2020 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
25,318,923,341	25,126,398,166	192,525,175	حسابات جارية
297,146,432	-	297,146,432	ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
<u>25,616,069,773</u>	<u>25,126,398,166</u>	<u>489,671,607</u>	مجموع
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
14,879,984,202	14,749,023,185	130,961,017	حسابات جارية
178,358,448	-	178,358,448	ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
<u>15,058,342,650</u>	<u>14,749,023,185</u>	<u>309,319,465</u>	مجموع

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
31 آذار 2020

14 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
63,188,423,762	83,304,711,056	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
3,357,696,577	3,336,892,058	ودائع توفير
24,480,674,767	36,341,144,237	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
169,331,537	225,091,001	حسابات مجمدة ( مقيدة السحب)
91,196,126,643	123,207,838,352	

\* منها ودائع جامدة بمبلغ 38,705,007,863 ليرة سورية أي ما نسبته 31.41% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2020 مقابل مبلغ 25,009,703,577 ليرة سورية أي ما نسبته 27.42% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2019.

بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 1,988,836,588 ليرة سورية أي ما نسبته 1.61% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2020 مقابل مبلغ 1,454,319,778 ليرة سورية أي ما نسبته 1.59% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2019.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 83,404,143,910 ليرة سورية أي ما نسبته من إجمالي 67.69% الودائع في 31 آذار 2020 مقابل 63,257,097,152 ليرة سورية أي ما نسبته 69.36% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2019.

بلغت الودائع المجمدة (مقيدة السحب) الناتجة عن مجموع حسابات اكتتابات شركات قيد التأسيس وحسابات القطاع المالي غير المصرفي المجمدة لقاء رأس المال 225,091,001 ليرة سورية أي ما نسبته 0.18% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2020 مقابل 169,331,537 ليرة سورية أي ما نسبته 0.19% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2019.

15 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
23,539,566	24,708,995	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,164,878,220	1,586,439,353	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
1,386,237,354	2,195,354,325	تأمينات نقدية مقابل بوالص
2,574,655,140	3,806,502,673	

**بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة**  
**31 آذار 2020**

**16 مخصصات متنوعة**

الرصيد في 31 آذار 2020	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020	31 آذار 2020 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
549,347,903	150,186,206	-	-	4,500,000	394,661,697	مخصص فروقات صناديق الفروع
52,961,649	-	-	(22,150,069)	15,000,000	60,111,718	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)
190,428,027	-	-	-	6,427,373	184,000,654	مخصص فروع متضررة (**)
6,750,308	-	-	-	41,799	6,708,509	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
799,487,887	150,186,206	-	(22,150,069)	25,969,172	645,482,578	
1,966,581,182	563,700,562	(4,081,037)	-	429,914,653	977,047,004	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة
2,766,069,069	713,886,768	(4,081,037)	(22,150,069)	455,883,825	1,622,529,582	

  

الرصيد في 31 كانون الأول 2019	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
394,661,697	-	-	(20,368,432)	18,000,000	397,030,129	مخصص فروقات صناديق الفروع
60,111,718	-	-	(37,374,186)	60,000,000	37,485,904	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)
184,000,654	-	(158,126)	-	-	184,158,780	مخصص فروع متضررة (**)
6,708,509	-	-	-	1,207,986	5,500,523	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
645,482,578	-	(158,126)	(57,742,618)	79,207,986	624,175,336	
977,047,004	(5,900,211)	(155,298,312)	-	61,490,501	1,076,755,026	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة
1,622,529,582	(5,900,211)	(155,456,438)	(57,742,618)	140,698,487	1,700,930,362	

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

(\*\*) تم تكوين مخصص فروع متضررة بناء على دراسة الأضرار التي لحقت بفروع البنك المغلقة والكائنة بمناطق غير آمنة، وقد تناول هذا المخصص الفروع التالية: فرع حمص - سيتي سنتر، فرع حلب - المدينة وفرع حلب - الشيخ نجار، وفرع دير الزور - قيد الإنشاء. بلغ رصيد المخصص كما في 31 آذار 2020 مبلغ 190,428,027 ليرة سورية منها نقدية بمبلغ 32,646,794 ليرة سورية ومنها موجودات ثابتة بمبلغ 157,781,233 ليرة سورية.



بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
31 آذار 2020

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

إن الحركة على التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة كما في 31 آذار 2020:

31 آذار 2020 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
9,874,023,021	1,870,074,454	1,298,194,663	6,705,753,904	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
3,416,252,058	-	51,483,272	3,364,768,786	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(1,618,643,248)	(1,776,046)	(207,199,860)	(1,409,667,342)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	(66,433,191)	66,433,191	المحول إلى المرحلة 1
-	-	71,050,338	(71,050,338)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
1,588,978,577	1,118,861,769	51,177,973	418,938,835	تعديلات فروقات أسعار صرف
13,260,610,408	2,987,160,177	1,198,273,195	9,075,177,036	الرصيد نهاية الفترة

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية الغير المباشرة:

31 آذار 2020 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
977,047,004	944,356,199	15,452,816	17,237,989	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
-	-	(217,289)	217,289	محول إلى المرحلة 1
-	-	180,476	(180,476)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
425,833,616	423,540,000	1,891,078	402,538	صافي الخسائر الائتمانية المكونة للفترة
563,700,562	560,972,968	2,175,522	552,072	تعديلات خلال الفترة وتعديلات فروقات أسعار صرف
1,966,581,182	1,928,869,167	19,482,603	18,229,412	الرصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2019  
(مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,076,755,026	1,049,546,161	8,446,418	18,762,447	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	-	(1,514,957)	1,514,957	محول إلى المرحلة 1
-	-	3,852,374	(3,852,374)	محول إلى المرحلة 2
-	11,395	(11,395)	-	محول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
(93,807,811)	(99,308,140)	4,687,080	813,249	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) للسنة
(5,900,211)	(5,893,217)	(6,704)	(290)	تعديلات خلال السنة وتعديلات فروقات أسعار صرف
977,047,004	944,356,199	15,452,816	17,237,989	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

17 مخصص ضريبة الدخل

أ. إن الحركة على حساب مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
560,794,596	-	رصيد بداية الفترة / السنة
(560,794,596)	-	رد مخصص ضريبة دخل 2018 غير مدفوعة (*)
-	-	مصروف ضريبة الدخل للفترة / السنة
-	-	رصيد نهاية الفترة / السنة

(\*) بناء على قرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019 والذي بين أن الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لا تخضع لضريبة الدخل على الأرباح الحقيقية لأنها محققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية، بل تخضع لضريبة نوعية أخرى وهي ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة. نتج عن تطبيق هذا القرار تسوية لمخصص ضريبة الدخل المحتسبة عن عام 2018 بمبلغ وقدره 560,794,596 ليرة سورية حيث تم ردها إلى بيان الدخل الشامل.

ب. إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	(72,294,210)	الرصيد في 1 كانون الثاني
(72,294,210)	(51,341,520)	إيراد ضريبة الدخل للفترة / السنة
(72,294,210)	(123,635,730)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2013 إلى 2019 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
31 آذار 2020

17 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

ت. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 آذار 2019 (غير مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(1,779,080)	10,741,371,606	صافي الدخل قبل الضريبة
579,650	2,063,745	يضاف خسائر شركة تابعة
1,121,918	1,134,384	يضاف إطفاء الفروع
16,822,147	17,290,346	يضاف استهلاك المباني
308,990,776	(427,596,874)	ينزل (استرداد) يضاف مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
3,239,089	41,799	يضاف صافي مؤونة تقلبات أسعار قطع
19,500,000	19,500,000	يضاف مؤونات غير مقبولة ضريبياً
(16,442,175)	(23,956,557)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقاً
(1,189,277)	-	ينزل (استرداد) مؤونات غير مقبولة ضريبياً
-	(9,594,400,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(16,000,000)	ينزل استرداد مؤونة سلف متعهدين
-	6,427,373	يضاف مصروف مؤونة فروع متضررة
(617,188,048)	(931,241,890)	ينزل إيرادات خارج القطر
(286,345,000)	(205,366,068)	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
(71,586,250)	(51,341,520)	إيراد ضريبة الدخل
10%	10%	يضاف رسم إعادة الإعمار 10%
-	-	
(71,586,250)	(51,341,520)	إيراد ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل الموحد

بلغت الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2020 مبلغ وقدره 83,811,840 ليرة سورية مقابل 50,960,484 ليرة سورية كما في 31 آذار 2019 حيث بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2020 مبلغ 931,241,890 ليرة سورية وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
31 آذار 2020

18 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
868,878,494	596,125,746	حوالات وشيكات قيد التحصيل
178,986,253	108,549,377	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
20,121,468	37,808,948	ذمم دائنة
123,077,030	136,595,530	مصاريف مستحقة الدفع
439,664,993	642,444,220	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
4,448,712	13,337,479	فوائد مستحقة الدفع - مصارف شقيقة
12,210,244	12,170,377	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
67,308,961	124,596,855	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
554,839,940	1,004,454,565	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
22,975,100	30,719,751	أخرى
6,055,248	3,090,154	عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء
403,884,310	83,811,840	ضريبة ربح أرباح خارجية
147,808,091	246,868,220	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
<u>2,850,258,844</u>	<u>3,040,573,062</u>	

19 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 7,200,000,000 ليرة سورية موزعا على 72,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020 و 31 كانون الأول 2019. جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

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

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 سنوات إلى 4 سنوات وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م.و.تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام 2016، وسيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند تزويد البنك بالتوجيهات بهذا الخصوص من الجهات الوصائية كونه يعتبر من اختصاصها حسب الأصول.

19 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 25 نيسان 2018، تمت الموافقة على زيادة رأس المال بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المحققة وقسم من الاحتياطي الخاص إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً ليصبح رأسماله بعد الزيادة 6,000,000,000 ليرة سورية. تم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 30 تموز 2018 وقد بلغت مصاريف إصدار هذه الأسهم 17,600,000 ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 8 أيار 2019، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. بتاريخ 13 حزيران 2019، حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال البنك بمقدار 1,200,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة 7,200,000,000 ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم 700/ص/م. وبتاريخ 22 تموز 2019 صدرت موافقة مصرف سورية المركزي، كما حصل البنك بتاريخ 6 آب 2019 على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم 2283، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 2 أيلول 2019.

تم تسديد رسوم مختلفة تخص زيادة رأس المال وتشمل رسم الطابع النسبي بمبلغ 5,520,000 ليرة سورية وبدل تقديم طلب الموافقة على زيادة رأس المال بمبلغ 1,000,000 ليرة سورية وبدل تسجيل الأوراق المالية لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بمبلغ 3,600,000 ليرة سورية، وبدل تسجيل وإيداع أسهم الزيادة بسوق دمشق بمبلغ 840,000 ليرة سورية، وقد بلغ مجموع هذه الرسوم مبلغ 10,960,000 ليرة سورية.

لاحقاً لتاريخ البيانات المالية، وخلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 26 تموز 2020، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال بمبلغ وقدره 1,800,000,000 ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع 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 إصدار هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

20 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر - أسهم شركات	
31 كانون الأول 2019 (مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
138,749,000	138,747,900
(1,100)	-
138,747,900	138,747,900

الرصيد في بداية الفترة  
التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال  
بيان الدخل الشامل الآخر  
الرصيد في نهاية الفترة

21 الأرباح المدورة المحققة وغير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه فقد بلغت الأرباح القابلة للتوزيع مبلغ 1,677,396,626 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020 و31 كانون الأول 2019.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
31 آذار 2020

22 الفوائد الدائنة

31 آذار 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
572,990,831	1,038,419,768	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف
99,563,835	205,474,476	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
18,271,232	27,139,727	فوائد شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي
		<b>تسهيلات ائتمانية مباشرة للمؤسسات</b>
6,849,336	24,047,133	فوائد حسابات جارية مدينة
-	484,317	فوائد سندات محسومة
306,610,633	414,578,406	فوائد قروض - مؤسسات
31,762,812	24,082,368	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		<b>للأفراد (التجزئة) فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)</b>
10,172,769	53,515,340	
<u>1,046,221,448</u>	<u>1,787,741,535</u>	

23 الفوائد المدينة

31 آذار 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
44,658,318	51,512,354	ودائع العملاء
256,334,874	254,406,959	ودائع توفير
32,604,326	38,893,106	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
246,035	218,429	ودائع بنوك
		تأمينات نقدية
<u>333,843,553</u>	<u>345,030,848</u>	

24 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 آذار 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
(98,833,929)	(4,995,112)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(17,391,179)	(179,554,533)	أرصدة لدى المصارف
(187,379,823)	581,087,672	إيداعات لدى المصارف
46,185,210	(20,912,868)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
5,424,200	(425,833,616)	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
1,121,404	788,151	أخرى
<u>(250,874,117)</u>	<u>(49,420,306)</u>	



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

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

31 آذار 2019 (غير مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)	
19,124,918	10,709,891,884	ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
72,000,000	72,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
0.27	148.75	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

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

26 النقد وما في حكمه

31 آذار 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
38,283,885,150	22,055,566,879	24,714,456,859	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي التي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
51,354,179,711	43,399,364,509	72,990,735,784	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(22,057,315,124)	(14,879,984,202)	(25,318,923,341)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
67,580,749,737	50,574,947,186	72,386,269,302	

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

**بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة**  
**31 آذار 2020**

**27 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة**

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

31 آذار 2019 (غير مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,127,288	11,486,697	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
6,127,288	11,486,697	

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

**تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى**

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع الأطراف ذات العلاقة بحدود التعاملات التجارية السائدة والمسموحة بموجب القرارات والأنظمة النافذة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة. تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة التابعة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة. إن حصة البنك في حقوق ملكية الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة	حصة البنك	
31 كانون الأول 2019 (مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)	%
ليرة سورية	ليرة سورية	
176,013,043	174,939,896	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.

المجموع		الأطراف ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2019 (مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم والشركات الشقيقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
26,593,301,853	46,393,431,506	-	-	46,393,431,506	<b>بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:</b>
14,634,860,343	25,137,214,873	40,376,760	142,970,632	24,953,867,481	حسابات جارية مدينة (موجودات)
461,435,092	789,264,165	-	-	789,264,165	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
248,419,902	482,333,543	28,087,178	454,246,365	-	ودائع لأجل (موجودات)
188,747,900	188,747,900	-	188,747,900	-	ودائع لأجل (مطلوبات)
4,037,750	-	-	-	-	استثمارات ومساهمات
					موجودات ثابتة
171,035,604	163,476,549	-	-	163,476,549	<b>بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:</b>
					كفالات واردة
31 آذار 2019 (غير مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)				<b>عناصر بيان الدخل الموحد:</b>
ليرة سورية	ليرة سورية				
311,559,369	446,095,754	-	-	446,095,754	فوائد وعمولات دائنة
33,860,978	40,553,717	484,816	2,846,779	37,222,122	فوائد وعمولات مدينة
21,667,862	30,314,070	-	30,314,070	-	مصاريف التأمين
991,574	8,660,049	-	8,660,049	-	تأمين صحي موظفين

## 28 إدارة المخاطر

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

- 1- مخاطر الائتمان للشركات والأفراد.
- 2- مخاطر السوق وهي مخاطر تقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف.
- 3- مخاطر الدفع المسبق.
- 4- مخاطر السيولة.
- 5- مخاطر التشغيل.
- 6- مخاطر الأعمال.
- 7- مخاطر الالتزام.

يقدم هذا الإيضاح معلومات موجزة حول تعرض البنك لكل من المخاطر المبينة أعلاه، كما يصف أغراض البنك وأطر إدارة المخاطر وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة البنك لرأس المال. إن مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وذلك من خلال اللجان وهي:

- لجنة التدقيق والالتزام
- لجنة الحوكمة
- لجنة المخاطر
- لجنة المكافآت والترشيحات

## 28.1 مخاطر الائتمان

تعتمد المجموعة أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. وتعتمد المجموعة كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر وتأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتنشيرية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن المجموعة من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال المجموعة ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

28 إدارة المخاطر (تنمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تنمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 آذار 2020 (غير مدققة)							
إجمالي	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
46,927,282,888	-	-	-	-	-	46,927,282,888	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
70,889,443,569	-	-	-	-	-	70,889,443,569	أرصدة لدى المصارف
43,533,998,312	-	-	-	-	-	43,533,998,312	إيداعات لدى المصارف
16,850,613,025	2,710,737,319	38,756,578	46,892,306	7,685,865,618	6,368,361,204	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
1,937,315,068	-	-	-	-	-	1,937,315,068	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
1,674,423,428	3,240,282	46,328	3,012,960	9,187,304	7,612,424	1,651,324,130	الموجودات الأخرى
2,997,101,252	-	-	-	-	-	2,997,101,252	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>184,810,177,542</b>	<b>2,713,977,601</b>	<b>38,802,906</b>	<b>49,905,266</b>	<b>7,695,052,922</b>	<b>6,375,973,628</b>	<b>167,936,465,219</b>	<b>المجموع</b>

31 كانون الأول 2019 (مدققة)							
إجمالي	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
37,625,922,129	-	-	-	-	-	37,625,922,129	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
42,196,366,207	-	-	-	-	-	42,196,366,207	أرصدة لدى المصارف
29,003,695,301	-	-	-	-	-	29,003,695,301	إيداعات لدى المصارف
14,966,208,532	2,727,739,976	18,984,204	44,389,004	7,163,600,015	5,011,495,333	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
3,874,997,259	-	-	-	-	-	3,874,997,259	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
1,233,468,059	2,977,701	20,724	48,457	7,820,048	5,470,732	1,217,130,397	الموجودات الأخرى
2,060,124,733	-	-	-	-	-	2,060,124,733	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>130,960,782,220</b>	<b>2,730,717,677</b>	<b>19,004,928</b>	<b>44,437,461</b>	<b>7,171,420,063</b>	<b>5,016,966,065</b>	<b>115,978,236,026</b>	<b>المجموع</b>

## 28 إدارة المخاطر (تتمة)

### 28.2 مخاطر السوق

#### مخاطر أسعار الفائدة

يتعرض البنك لمخاطر السوق الخاصة بمعدلات الفائدة ومعدلات تبادل العملات الأجنبية وأسعار أدوات رأس المال الناتجة عن متغيرات السوق الخاصة والعامة. ويطبق البنك تقييم داخلي لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها ولتقدير الحد الأقصى من الخسائر المتوقعة اعتماداً على مجموعة من الافتراضات المتعلقة بمتغيرات السوق بهدف السيطرة على هذه المخاطر وإبقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً.

#### مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للبنك أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتم إدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة بالحصول على حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. وتراقب إدارة المخاطر الالتزام بهذه الحدود وترفع تقاريرها الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر وتوصي بالنتائج إلى مجلس الإدارة.

#### مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات وتتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

### 28.3 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن موجودات البنك التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل فيها البنك. وبالتالي، فإن البنك يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار اية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

### 28.4 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بمتطلباته من النقد الجاهز أو تمويل زيادة في الموجودات نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى تضروب فوري لبعض مصادر السيولة. وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنوع مصادر البنك التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

### 28.5 مخاطر التشغيل

وفقاً للمعايير الدولية لا سيما وفاق بازل، ولقواعد مصرف سورية المركزي تعرف بأنها المخاطر الناتجة عن إدارة أعمال البنك ومهامه اليومية والتي يمكن أن يتعرض لها سواء من داخله كاحتيايل داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاكتيالات الخارجية والأزمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، بالإضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير الدولية الناظمة للعمل المصرفي والمالي.

ولمواجهة هذا النوع من المخاطر يقوم قسم المخاطر التشغيلية ضمن مديرية إدارة المخاطر برصد ومتابعة وتجميع وتصنيف ودراسة وتحليل هذه المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل يومي، وعلى أساس المشاهدة المباشرة والأنظمة المتخصصة بذلك كتقييم المخاطر الذاتي والاستبيانات الدورية إضافة إلى دراسات مؤشرات الإنذار المبكر والأساس للتحوط للمخاطر، وكذلك إصدار التقارير لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه متضمنة التوصيات اللازمة للتحوط من هذه المخاطر بأنجح الطرق. ونشير إلى انتهاج البنك لأسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب مخصصات المخاطر التشغيلية، وأخذ المخصصات الإضافية وفقاً لدراسات الجهد حيث يلزم.

وبهذا الصدد تجدر الإشارة إلى استمرار البنك بتنفيذ خطة إتمام الاستقلالية الكاملة عن الشريك الاستراتيجي من حيث نقل الخدمات والبرمجيات لتكون متموضعة وتحت إشراف ومتابعة مباشرة من فريق البنك، ما يخفف بشكل كبير من مخاطر التشغيل لجهة انقطاع الأعمال إضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بقواعد مصرف سورية المركزي.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
31 آذار 2020

28 إدارة المخاطر (تتمة)

28.6 مخاطر الأعمال

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

28.7 مخاطر الالتزام

بالنسبة لمخاطر الالتزام يحرص البنك على تنفيذ كافة أعماله على مبدأ الامتثال والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية التزاماً بالتعليمات والمتطلبات الرقابية

29 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.

31 آذار 2019 (غير مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
1,029,618,543	11,951,736,699	17,549,992	11,499,962,295	487,263,818	(53,039,406)	إجمالي (الخسارة) الدخل التشغيلي
(250,874,117)	(49,420,306)	-	(24,620,748)	(34,505,109)	9,705,551	استرداد (مصروف) مخصص
778,744,426	11,902,316,393	17,549,992	11,475,341,547	452,758,709	(43,333,855)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(780,523,506)	(1,160,944,787)	(1,160,944,787)	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
(1,779,080)	10,741,371,606	(1,143,394,795)	11,475,341,547	452,758,709	(43,333,855)	مصاريف غير موزعة على القطاعات
71,586,250	51,341,520	51,341,520	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(50,960,484)	(83,811,840)	(83,811,840)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
18,846,686	10,708,901,286	(1,175,865,115)	11,475,341,547	452,758,709	(43,333,855)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
						صافي ربح الفترة
31 كانون الأول 2019 (مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)					معلومات أخرى
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
133,323,239,799	188,493,483,051	-	171,619,770,728	15,011,345,728	1,862,366,595	موجودات القطاع
188,747,900	188,747,900	-	188,747,900	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
4,773,412,582	5,447,816,260	5,447,816,260	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
138,285,400,281	194,130,047,211	5,447,816,260	171,808,518,628	15,011,345,728	1,862,366,595	مجموع الموجودات
111,274,868,932	156,071,282,537	-	27,306,869,381	44,265,369,841	84,499,043,315	مطلوبات القطاع
2,072,223,155	2,411,555,194	2,411,555,194	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
113,347,092,087	158,482,837,731	2,411,555,194	27,306,869,381	44,265,369,841	84,499,043,315	مجموع المطلوبات
31 آذار 2019 (غير مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)					المصاريف الراسمالية
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية					الاستهلاكات
121,149,163	503,416,151					الإطفاءات
80,677,683	93,634,767					
2,226,348	3,448,182					

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
31 آذار 2020

29 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأسمالية
31 آذار 2019 (غير مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)	31 آذار 2019 (غير مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)	31 آذار 2019 (غير مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,029,618,543	11,951,736,699	534,526,120	894,019,768	495,092,423	11,057,716,931	
121,149,163	503,416,151	-	-	121,149,163	503,416,151	

30 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)	كفالات:
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,684,948,481	6,857,565,607	
865,550,715	903,642,214	- دفع
3,672,650,018	5,230,373,393	- حسن تنفيذ
146,747,748	723,550,000	- أخرى
4,836,035,943	5,914,246,376	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
353,038,597	488,798,425	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
9,874,023,021	13,260,610,408	

31 كفاية رأس المال

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

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

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
31 آذار 2020

31 كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
24,739,360,568	34,336,218,152	بنود رأس المال الأساسي: الأموال الخاصة الأساسية:
7,362,473,582	7,361,482,984	رأس المال المكتتب به
1,432,376,246	1,432,376,246	الاحتياطي القانوني
602,522,145	602,522,145	الاحتياطي الخاص
13,724,791,695	13,724,791,695	الأرباح المدورة غير المحققة
1,677,396,626	1,677,396,626	الأرباح المتراكمة المحققة
-	9,594,400,000	صافي أرباح الفترة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة (*)
(60,199,726)	(56,751,544)	ينزل منها: صافي الموجودات غير الملموسة
1,569,008,837	2,324,903,713	بنود رأس المال المساعد:
69,373,950	69,373,950	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
1,499,634,887	2,255,529,763	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (**)
26,308,369,405	36,661,121,865	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
119,970,790,950	180,442,381,050	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
881,981,000	1,343,187,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
585,727,603	482,771,000	مخاطر السوق
2,459,795,283	2,459,795,283	المخاطر التشغيلية
123,898,294,836	184,728,134,333	
%21.23	%19.85	نسبة كفاية رأس المال (%)
%99.20	%96.32	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%19.97	%18.59	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

(\*) بناءً على كتاب مصرف سورية المركزي رقم 16/1206/ص الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ 26 شباط 2020 تم إدراج أرباح تقييم مركز القطع البنوي ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب نسبة كفاية رأس المال.

(\*\*) بناءً على المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (183/2/ص) تاريخ 6 آذار 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته 1.25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

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



### 32 أثر انتشار فيروس كورونا المستجد (COVID-19)

إن استمرار تفشي فيروس كورونا (COVID-19)، بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 كان له أثراً على الاقتصاد العالمي وتسبب في حدوث اضطراب كبير في الأسواق العالمية. وبناءً على ذلك، قد تتأثر الأنشطة التشغيلية للمجموعة. إن مدة هذه التأثيرات ومداهها غير مؤكدة وتعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الراهن. بالنظر إلى حالة عدم التيقن الاقتصادي المستمرة، لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة. يمكن أن تؤثر هذه التطورات على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والمركز المالي للمجموعة. إن الإدارة بصدد استكمال تقييمها لتأثير (COVID-19) على عمليات المجموعة من أجل اتخاذ الإجراءات المناسبة ومعالجة الموقف بشكل صحيح.

### 33 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2019 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية.

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

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في 31 آذار 2019	التبويب كما في 31 آذار 2020
(50,960,484)	إعادة تبويب مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر	مصاريف إدارية وعمومية	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر