



## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من 2019/01/01 حتى 2019/06/30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

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

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

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2003/09/13	2003/12/29	2004/01/07	2009/03/05

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدره:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
6 مليار ل.س	6 مليار ل.س	60 مليون سهم	1336 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	الآنسة 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%



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد ميشال عزام
مدقق الحسابات	مجد الدين شهوان
عنوان المصرف	دمشق - حريقة - بناء خزانة تقاعد المحامين - جانب غرفة تجارة دمشق
رقم الهاتف والفاكس	رقم الهاتف : 2260560 - رقم الفاكس : 2260560
الموقع الالكتروني	<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	410 ل.س	984 ل.س

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

\*\*القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

- تم إعادة عرض أرقام المقارنة نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 2018/12/31	بيانات الفترة الحالية 2019/06/30	النتائج المرحلية المقارنة
9.17 - %	169,776,621,201	154,216,445,978	مجموع الموجودات
1.05 %	24,337,914,298	24,592,396,810	حقوق المساهمين
	للسنة أشهر المنتهية في 2018/06/30	للسنة أشهر المنتهية في 2019/06/30	
65.27 %	1,382,390,148	2,284,631,625	صافي الإيرادات
91.38 - %	1,880,494,104	162,052,590	صافي الربح قبل الضريبة
166.27 - %	(134,745,710)	89,292,490	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
1053.74 %	(271,935)	(3,137,432)	حقوق الأقلية في الأرباح
85.42 - %	1,746,020,329	254,482,512	صافي الدخل
85.42 - %	29.10	4.24	ربح السهم

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

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

• يحسب التغير كمايلي: (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة \* 100



ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

❖ ازداد صافي الإيرادات مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي بنسبة 65.27 % من 1,382,390,148 ل.س إلى 2,284,631,625 ل.س.

❖ ازداد صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة 32.27 % حيث بلغ 12,853,167,223 ل.س مقارنة بمبلغ 9,717,523,327 ل.س بنهاية عام 2018.

❖ انخفضت ودائع العملاء بنسبة 11.17 % حيث بلغت 95,826,516,805 ل.س مقابل 107,878,459,806 ل.س بنهاية عام 2018

❖ ازدادت حقوق المساهمين بنسبة 1.05 % حيث بلغت 24,592,396,810 ل.س مقابل 24,337,914,298 ل.س بنهاية عام 2018.

❖ بلغ مصروف المؤونات المكونة بناء على تطبيق المعيار رقم (9) مبلغ 209,114,971 ل.س وذلك لغاية 2019/6/30.

تاريخ: 2019/08/25

ميشال عزام

المدير العام



بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع  
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
30 حزيران 2019



## 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 30 حزيران 2019 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة 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 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 نمثل لمتطلبات 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 تأكيدات بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

### الاستنتاج

استناداً 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 30 حزيران 2019 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### 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.
- إن البيانات المالية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 تم تدقيقها من قبل مدقق آخر والذي أصدر رأياً غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 16 نيسان 2019.

مجد الدين شهوان



بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 حزيران 2019

1 كانون الثاني 2018 معاد عرضها ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
				<b>الموجودات</b>
40,688,007,883	54,103,088,865	51,740,116,182	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
94,078,059,474	68,771,207,974	50,308,496,994	5	أرصدة لدى المصارف
33,705,591,799	29,642,120,255	31,232,842,540	6	إيداعات لدى المصارف
6,010,851	6,488,338	5,597,684		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
4,555,359,975	9,717,523,327	12,853,167,223	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
134,500,000	188,749,000	188,749,000	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,963,812,317	4,266,126,049	4,321,253,702		موجودات ثابتة
34,721,499	48,297,885	67,383,264		موجودات غير ملموسة
-	-	92,947,541	9	حق استخدام الأصول
1,366,242,497	1,092,894,775	1,465,767,115	10	موجودات أخرى
1,740,124,733	1,940,124,733	1,940,124,733	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>179,272,431,028</b>	<b>169,776,621,201</b>	<b>154,216,445,978</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
				<b>المطلوبات</b>
44,091,516,726	30,621,906,387	26,289,933,223	12	ودائع بنوك
104,359,797,449	107,878,459,806	95,826,516,805	13	ودائع العملاء
1,929,584,908	1,729,139,267	1,510,485,586	14	تأمينات نقدية
3,764,636,326	1,921,355,763	2,124,804,988	15	مخصصات متنوعة
728,089,965	560,794,596	471,502,106	16	مخصص ضريبة الدخل
-	-	45,889,197	9	التزامات عقود الإيجار
3,017,361,852	2,557,765,114	3,188,768,725	17	مطلوبات أخرى
<b>157,890,987,226</b>	<b>145,269,420,933</b>	<b>129,457,900,630</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
				<b>حقوق الملكية</b>
				<b>حقوق مساهمي البنك</b>
4,000,000,000	6,000,000,000	6,000,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
1,039,915,727	1,294,672,794	1,294,672,794		احتياطي قانوني
1,039,915,727	464,818,693	464,818,693		احتياطي خاص
142,986,709	142,986,709	142,986,709		احتياطي عام لمخاطر التمويل
84,500,000	138,749,000	138,749,000	19	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	-	254,482,512		ربح الفترة
1,179,345,899	2,571,895,407	2,571,895,407	20	الأرباح المدورة المحققة
13,724,791,695	13,724,791,695	13,724,791,695	20	الأرباح المدورة غير المحققة
<b>21,211,455,757</b>	<b>24,337,914,298</b>	<b>24,592,396,810</b>		
169,988,045	169,285,970	166,148,538		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<b>21,381,443,802</b>	<b>24,507,200,268</b>	<b>24,758,545,348</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>179,272,431,028</b>	<b>169,776,621,201</b>	<b>154,216,445,978</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

مسؤول مديرية المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد المرحلي  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019	إيضاح
غير مدققة (معاد عرضها) ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة (معاد عرضها) ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
1,610,306,046 (663,181,069)	2,205,645,058 (697,872,296)	872,501,409 (339,922,977)	1,159,423,610 (364,028,743)	21 22
947,124,977	1,507,772,762	532,578,432	795,394,867	صافي الدخل من الفوائد
327,484,093 (36,151,975)	407,505,923 (118,445,817)	135,210,619 (10,713,226)	212,227,098 (27,314,770)	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
291,332,118	289,060,106	124,497,393	184,912,328	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,238,457,095	1,796,832,868	657,075,825	980,307,195	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
142,809,292 (128,735) 1,252,496	479,902,758 (890,654) 8,786,653	(44,107,361) (568,316) 899,998	266,971,927 (792,695) 8,526,655	صافي الأرباح (الخسائر) الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إيرادات أخرى
1,382,390,148	2,284,631,625	613,300,146	1,255,013,082	اجمالي الدخل التشغيلي
(761,022,315) (77,746,556) (2,470,326)	(936,365,558) (177,642,781) (7,062,736)	(376,158,028) (39,869,860) (1,243,881)	(474,268,320) (96,965,098) (4,836,388)	نفقات الموظفين الاستهلاكات اطفاء الموجودات غير الملموسة استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة
138,298,556 1,548,687,106 (347,642,509)	(209,114,971) (251,881,411) (540,511,578)	(264,904,409) (18,045,447) (181,806,538)	41,759,146 (229,210,194) (276,700,074)	23 (مصروف) استرداد مخصصات متنوعة مصاريف إدارية وعمومية
498,103,956	(2,122,579,035)	(882,028,163)	(1,040,220,928)	اجمالي المصاريف التشغيلية
1,880,494,104 (134,745,710)	162,052,590 89,292,490	(268,728,017) (76,667,570)	214,792,154 17,706,240	16 ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
1,745,748,394	251,345,080	(345,395,587)	232,498,394	ربح (خسارة) الفترة
1,746,020,329 (271,935)	254,482,512 (3,137,432)	(343,928,011) (1,467,576)	235,357,594 (2,859,200)	العائد الي: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
1,745,748,394	251,345,080	(345,395,587)	232,498,394	
29.10	4.24	(5.73)	3.92	24 الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة العائد إلى مساهمي البنك

مسؤول مديرية المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019
غير مدفقة (معاد عرضها) ليرة سورية	غير مدفقة ليرة سورية	غير مدفقة (معاد عرضها) ليرة سورية	غير مدفقة ليرة سورية
1,745,748,394	251,345,080	(345,395,587)	232,498,394
37,090,000	-	(8,285,000)	-
1,782,838,394	251,345,080	(353,680,587)	232,498,394
1,783,110,329 (271,935)	254,482,512 (3,137,432)	(352,213,011) (1,467,576)	235,357,594 (2,859,200)
1,782,838,394	251,345,080	(353,680,587)	232,498,394

ايضاح

صافي ربح الفترة  
مكونات الدخل الشامل الآخر التي لن يتم  
تحويلها لاحقاً الى بيان الدخل:  
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات  
المالية من خلال الدخل الشامل الآخر  
الدخل الشامل للفترة

19

العائد الي:  
مساهمي البنك  
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

  
مسؤول مديرية المحاسبة

  
المدير العام

  
رئيس مجلس الإدارة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

العائد إلى مساهمي البنك

30 حزيران 2019 (غير مدققة)	رأس المال المكتتب به والمدفع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي التغير في القيمة العادلة	ربح الفترة	أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	مجموع حقوق مساهمي البنك	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطره)	مجموع حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها) الدخل الشامل للفترة	6,000,000,000	1,294,672,794	464,818,693	142,986,709	138,749,000	-	2,571,895,407	13,724,791,695	24,337,914,298	169,285,970	24,507,200,268
	-	-	-	-	-	254,482,512	-	-	254,482,512	(3,137,432)	251,345,080
الرصيد المعدل كما في 30 حزيران 2019	6,000,000,000	1,294,672,794	464,818,693	142,986,709	138,749,000	254,482,512	2,571,895,407	13,724,791,695	24,592,396,810	166,148,538	24,758,545,348
30 حزيران 2018 (غير مدققة ومعاد عرضها) الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني 2018 (معاد عرضها) الدخل الشامل للفترة	4,000,000,000	1,039,915,727	1,039,915,727	142,986,709	84,500,000	-	1,179,345,899	13,724,791,695	21,211,455,757	169,988,045	21,381,443,802
	-	-	-	-	37,090,000	1,746,020,329	-	-	1,783,110,329	(271,935)	1,782,838,394
الرصيد المعدل كما في 30 حزيران 2018	4,000,000,000	1,039,915,727	1,039,915,727	142,986,709	121,590,000	1,746,020,329	1,179,345,899	13,724,791,695	22,994,566,086	169,716,110	23,164,282,196

مسؤول مديرية المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي  
للمتة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

للمتة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
2018	2019	
غير مدفقة (معاد عرضها) ليرة سورية	غير مدفقة ليرة سورية	
1,880,494,104	162,052,590	الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
77,746,556	177,642,781	تعديلات لبيود غير نقدية
2,470,326	7,062,736	الإستهلاكات
(138,298,556)	209,114,971	الإطفاءات
(1,548,687,106)	251,881,411	23 مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
128,735	890,654	مصروف (استرداد) محصنات متوقعة
(1,252,496)	(2,804,901)	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		أرباح بيع موجودات ثابتة
272,601,563	805,840,242	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(118,903,633)	(33,325,276)	الزيادة في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (الاحتياطي الألامى على الودائع)
-	(11,634,526,027)	الزيادة في التوظيفات لدى المصرف المركزي التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(167,990,799)	(1,514,300,617)	الزيادة في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
176,204,408	2,154,040	النقص في ودائع البنوك
(2,759,063,014)	(3,364,714,515)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(81,720,787)	(484,436,515)	الزيادة في الموجودات الأخرى
110,336,335	(214,535,893)	(النقص) الزيادة في التاسينات النقدية
1,576,016,828	(11,933,269,605)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(558,557,487)	625,613,903	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(1,551,076,586)	(27,745,500,263)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في التشغيل
(728,089,965)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(2,279,166,551)	(27,745,500,263)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
1,252,502	2,939,000	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(948,096,934)	(207,755,202)	شراء موجودات ثابتة
(255,000)	(26,148,115)	شراء موجودات غير ملموسة
(947,099,432)	(230,964,317)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(12,885,000)	سداد التزامات الإيجار
(52,990)	(11,136)	أرباح موزعة على المساهمين عن سنوات سابقة
(52,990)	(12,896,136)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
86,139,259	46,889,570	تأثير تغيرات أسعار الصرف
(3,140,179,714)	(27,942,471,146)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
85,291,368,347	81,885,586,134	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
82,151,188,633	53,943,114,988	25 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
1,699,885,225	1,899,364,089	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
671,846,066	718,429,841	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

مسؤول مديرية الحسابات

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 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 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 بنكا خاصا بتاريخ 7 كانون الثاني 2004.

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 6,000,000,000 ليرة سورية موزعاً على 60,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2019 و 31 كانون الأول 2018.

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

بتاريخ 4 نيسان 2011 وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 4,000,000,000 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 المدورة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام 2017 وضم قسم من الاحتياطي الخاص إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. حصل البنك بتاريخ 2 تموز 2018 على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على زيادة رأسمال البنك بمقدار 2,000,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة 6,000,000,000 ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم 1753، وبتاريخ 6 آب 2018 صدرت موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم 99/م، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 30 تموز 2018.

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، وسيتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 2 أيلول 2019.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه البالغ عددها 29 فرع كما في 30 حزيران 2019 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 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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 من قبل مجلس إدارة البنك بإجتماعه رقم 137 بتاريخ 31 تموز 2019.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

قامت المجموعة بإعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة بسبب تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 وذلك وفقاً لمتطلبات مجلس المحاسبة والتدقيق. ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019 قامت المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 16 للمرة الأولى وقد قررت المجموعة استئناف إعداد بياناتها المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ونتج عن ذلك إعادة عرض بياناتها المالية. كما قامت المجموعة بعرض بيان المركز المالي كما في 1 كانون الثاني 2018 نظراً لتبني معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 لأول مرة بأثر رجعي.

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 2018. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019.

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.

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 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.

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 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**

**2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات**

**التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة**

- قامت المجموعة بتطبيق بعض التعديلات والتفسيرات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019.
- تطبق العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى للمرة الأولى في عام 2019 والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة.

**2.3.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية"**

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018 لجميع الجوانب المحاسبية الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط. بناءً 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". وبناءً عليه، قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للمرة الأولى ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019 وبأثر رجعي.

استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المنكبة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). وتضمن نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وإطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في 1 كانون الثاني 2018 من خلال تعديل الأرصدة الافتتاحية لبعض الموجودات والمطلوبات المالية وتم الاحتفاظ بالمخصصات الفائضة الناتجة عن تطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لأول مرة في حساب مخصصات متنوعة ضمن المطلوبات وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي.

**أ. أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 :**

- الأثر على بيان المركز المالي (زيادة / نقص):

كما في 1 كانون الثاني 2018 ليرة سورية	كما 31 كانون الأول 2018 ليرة سورية	
		<b>الموجودات</b>
-	(117,216,231)	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(50,314,151)	(51,873,505)	أرصدة لدى المصارف
(763,645,083)	(647,919,815)	إيداعات لدى المصارف
604,478,299	401,372,977	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	(6,299,133)	موجودات أخرى
<b>(209,480,935)</b>	<b>(421,935,707)</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات</b>
(209,480,935)	(1,578,544,829)	مخصصات متنوعة
(21,125,000)	(34,687,250)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<b>(230,605,935)</b>	<b>(1,613,232,079)</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
21,125,000	34,687,250	احتياطي التغيير في القيمة العادلة
-	1,156,609,122	الأرباح المدورة المحققة
<b>21,125,000</b>	<b>1,191,296,372</b>	<b>مجموع حقوق الملكية</b>

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

2.3.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

- الأثر على بيان الدخل الشامل المرحلي (زيادة / نقص):

كما في 30 حزيران 2018

ليرة سورية

(57,430,690)	صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(185,660,512)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
1,029,891,272	استرداد مخصصات متنوعة
<b>786,800,070</b>	<b>ربح الفترة</b>
9,272,500	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من
<b>796,072,570</b>	<b>الدخل الشامل الأخر</b>
	<b>الدخل الشامل للفترة</b>

- الأثر على حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمين البنك (زيادة / نقص):

كما في 30 حزيران 2018

ليرة سورية

13.11 الحصة الأساسية وخفضة للسهم من ربح الفترة

لا يوجد أثر جوهري على بيان التدفقات النقدية المرحلي. إن الأثر على بيان التدفقات النقدية المرحلي للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 تنحصر في التغير في مبلغ الربح قبل الضريبة و التعديلات عليه ضمن الأنشطة التشغيلية، و بكل الأحوال لا يوجد أثر جوهري على صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية.

- 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)  
2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)  
التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)  
2.3.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

ب. التحول

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على النحو التالي:  
تم إعادة عرض فترات المقارنة. يتم إدراج الفرق ما بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناشئة عن تطبيق المعيار 9 في حساب المخصصات المتنوعة كما في 1 كانون الثاني 2018 وفقاً لتعليمات مصرف سوريا المركزي المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 وبالتالي فإن معلومات المقارنة لعام 2018 والمعاد عرضها تعكس المتطلبات الواردة في المعيار 9 وبالتالي يمكن مقارنتها بالمعلومات المعروضة لسنة 2019 بموجب المعيار 9 و تعليمات مصرف سوريا المركزي ذات الصلة.

تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف القائمة في تاريخ التطبيق الأولي (1 كانون الثاني 2018) بأثر رجعي:

- تحديد نموذج الأعمال الذي يتضمن الأصل المالي المحتفظ به.
- تحديد وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة مسبقاً بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
- اختيار تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم غير المقتناة للمتاجرة لاستثمارات مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)

باستثناء بنود البيانات المالية المبينة في الجدول أدناه، لم يطرأ أي تغيير على مبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 في 1 كانون الثاني 2018 بأثر رجعي

التصنيف حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9  
1 كانون الثاني 2018

التصنيف حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 39  
31 كانون الأول 2017

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المطفأة ليرة سورية	محتفظ بها بغرض المتاجرة	الرصيد	متوفرة للبيع ليرة سورية	قروض وسلف ليرة سورية	الموجودات المالية
الرصيد	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
40,688,007,883	-	40,688,007,883	-	40,688,007,883	-	40,688,007,883	أرصدة لدى المصارف
94,078,059,474	-	94,078,059,474	-	94,128,373,625	-	94,128,373,625	إيداعات لدى المصارف
33,705,591,799	-	33,705,591,799	-	34,469,236,882	-	34,469,236,882	موجودات مالية للمتاجرة
6,010,851	6,010,851	-	6,010,851	6,010,851	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
4,555,359,975	-	4,555,359,975	-	3,950,881,676	-	3,950,881,676	موجودات مالية متوفرة للبيع
134,500,000	-	134,500,000	-	134,500,000	-	134,500,000	

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

2.3.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

ب. التحول (تتمة)

نتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 للمرة الأولى كما في 1 كانون الثاني 2018 فائض في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 220,425,401 ليرة سورية و قد تم عرضه في حساب مخصصات متنوعة ضمن المطلوبات تماشياً مع تعليمات مصرف سوريا المركزي المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، و سيتم الاحتفاظ بهذا الفائض لحين صدور تعليمات بشأنه من قبل مصرف سورية المركزي.

يبين الجدول التالي تسوية الرصيد الختامي للموجودات المالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الى الرصيد الافتتاحي للموجودات المالية وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما في 1 كانون الثاني 2018.

31 كانون الأول 2017 (معيار المحاسبة الدولي رقم 39) ليرة سورية	إعادة تصنيف الموجودات المالية ليرة سورية	إعادة قياس مخصص انخفاض القيمة والحركات الأخرى ليرة سورية	1 كانون الثاني 2018 (معيار التقارير المالية الدولي رقم 9) ليرة سورية
40,688,007,883	-	-	40,688,007,883
94,128,373,625	-	(50,314,151)	94,078,059,474
34,469,236,882	-	(763,645,083)	33,705,591,799
6,010,851	-	-	6,010,851
134,500,000	-	-	134,500,000
3,950,881,676	-	604,478,299	4,555,359,975
<b>173,377,010,917</b>	<b>-</b>	<b>(209,480,935)</b>	<b>173,167,529,982</b>

يبين الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي لمخصص الخسائر الائتمانية.

31 كانون الأول 2017 (معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ورقم 37) المخصص الفردي ليرة سورية	إعادة قياس مخصص انخفاض القيمة ليرة سورية	1 كانون الثاني 2018 (معيار التقارير المالية الدولي رقم 9) ليرة سورية
353,155,364	50,314,151	403,469,515
-	763,645,083	763,645,083
3,468,046,132	(604,478,299)	3,678,932,268
<b>3,821,201,496</b>	<b>209,480,935</b>	<b>4,846,046,866</b>
1,308,951,000	(429,906,336)	1,349,959,867
<b>5,130,152,496</b>	<b>(220,425,401)</b>	<b>6,196,006,733</b>

**2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**

**2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)**

**التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)**

**2.3.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)**

**ج. ملخص أهم السياسات المحاسبية**  
فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية للمجموعة المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9):

**1- تصنيف الموجودات المالية**

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

**- موجودات مالية مكتناة بالتكلفة المطفأة**

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفى الشرطين التاليين وهو غير محدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينتج عن الأحكام التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

**- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

**أدوات الدين**

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين وأيضاً لم يتم اختيار قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينتج عن الأحكام التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

**أدوات حقوق الملكية**

عند الاعتراف الأولي، بالنسبة لاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، فإن البنك قد يختار بشكل غير قابل للإلغاء ان يعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدى.

**- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل**

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى والتي لم يتم تصنيفها كمقتناة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إضافة لذلك، وعند الاعتراف الأولي، قد تختار المجموعة بصورة غير قابلة للإلغاء قياس أصل مالي يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للقياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً بعد الاعتراف الأولي، باستثناء في الفقرة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

- 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)  
2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)  
التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)  
2.3.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)  
ج. ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)  
-1 تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

#### 1. تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل محتفظ بموجبه على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة الأمثل التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم إرسالها الى الإدارة، تتضمن المعلومات ما يلي:

- يتم العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفائدة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل فائدة محدد أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها الى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر.
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا ان المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق المجموعة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الأسوأ" أو "تحت ضغط العمل". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فان المجموعة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية المستحقة حديثاً أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها ليس محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

#### II. تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ")

لغرض القيام بهذا التقييم، فان "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. "الفائدة" هي ثمن للقيمة المالية للوقت، والائتمان ومخاطر الاقتراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقتراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة لأصل المبلغ، فإن المجموعة تأخذ في اعتبارها الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- مزايا الرفع،
- مبالغ مدفوعة مقدما وشروط التمديد،
- الشروط التي تقيد مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من أصل محدد (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)،
- المزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات الفائدة.

#### -2 تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، باستثناء الضمانات المالية والتزامات القروض الأخرى، على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم إدراج جميع ودائع السوق المالية، وودائع العملاء، وقروض الأجل، والديون المضمونة، وأدوات الدين الأخرى المصدرة بداية بالقيمة العادلة ناقصا تكاليف المعاملة.

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقا بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كان مطلوبا قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو اختارت المجموعة قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال المصدرة والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة بالفعال.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

2.3.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

ج. ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

3- الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإدراج المخصصات لخسارة الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين،
- مديني عقود ايجارات،
- عقود الضمانات المالية الصادرة، و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأسهم. تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بخسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهرا:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي، و
- أدوات مالية أخرى لم تزداد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي بها.

تعتبر المجموعة سندات الدين التي صنفتم على أنها ذات مخاطر ائتمان متدنية عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها يتوافق مع تعريف المفهوم العالمي لـ "درجة أولى".

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر هي جزء من مخاطر الائتمان التي نشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال 12 شهرا بعد تاريخ التقرير لمالي. إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المحتملة تمثل هيكل أحكام المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر
- خسارة من التعثر المفترض
- مخاطر التعرض للتعثر

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية في ثلاث مراحل وفقا لمنهجية المعيار الدولي للتقارير المالية (9) كما يلي: المرحلة (1) : الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناء على احتمالية التعثر على مدى 12 شهرا.

المرحلة (2) : الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استنادا الى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استنادا الى احتمال التعثر على المدى العمر الزمني.

المرحلة (3) : بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية، تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصص الانخفاض في القيمة استنادا الى العمر الزمني لاحتمال التعثر.

تأخذ المجموعة أيضا في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلا في تقييمها للانخفاض الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها إضافة الى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

سوف تتضمن المعلومات المتوقعة مستقبلا عناصر تمثل عوامل الاقتصاد الكلي (مثل: البطالة، معدل النمو المحلي الإجمالي، التضخم، معدلات الريح، أسعار المنازل) والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

4- قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي خسائر الائتمان المحتملة والمرجح حدوثها ويتم قياسها كالتالي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي تعتبر كقيمة حالية لجميع النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها)،
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة،
- التزامات القروض غير المسحوبة: تمثل الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها،
- عقود الضمانات المالية: تمثل الدفعات المتوقعة لتعويض مالك السهم ناقصاً للتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول أي منها.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

#### التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

#### 2.3.2 معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 في كانون الثاني 2016 والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 17 عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 4 تحديد فيما إذا كانت الاتفاقية تتضمن عقد إيجار، تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 15 الإيجار التشغيلي - الحوافز، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 27 تقييم جوهر العمليات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاص بعقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين أن يقوموا بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار وفق نموذج موحد ضمن بيان المركز المالي.

المحاسبة عن عقود الإيجار بالنسبة للمؤجر وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 لم تتغير بشكل جوهري عن المحاسبة الحالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 17. يستمر المؤجر بتصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والتميز بين نوعين من الإيجار: التمويلي والتشغيلي.

قامت المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 بطريقة الأثر الرجعي المعدل ابتداءً من تاريخ التطبيق الأولي في 1 كانون الثاني 2019. حسب هذه الطريقة، يتم تطبيق المعيار بشكل رجعي بالأثر التراكمي الناتج عن التطبيق الأولي للمعيار بتاريخ التطبيق الأولي. وبناءً على ذلك لم يتم تعديل أرقام المقارنة لعام 2018. اختارت المجموعة تطبيق الوسائل العملية حيث طُبّق المعيار فقط على العقود التي كانت تعتبر مسبقاً عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 17 وتفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 4 بتاريخ التطبيق الأولي.

#### أ. طبيعة وأثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 :

إن أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 على بيان المركز المالي كما في 1 كانون الثاني 2019 (زيادة / نقص) هو كالتالي:

ليرة سورية	
الموجودات	
حق استخدام الأصول	68,096,872
موجودات أخرى	(11,287,098)
المطلوبات	
التزامات عقود الإيجار	56,809,774
صافي الأثر على حقوق الملكية	-

بلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض المتزايد في تاريخ التطبيق الأولي 7.375 %

لدى المجموعة عدة عقود إيجار عائدة لمجموعة من فروع البنك كانت المجموعة قبل تطبيق المعيار تصنف هذه العقود كعقود إيجار تشغيلية. في عقود الإيجار التشغيلية سابقاً لم تكن تتم رسلة الأصل المستأجر وكان يتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف إيجار في الأرباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدى عمر عقد الإيجار. كان يتم الاعتراف بالدفعات المقدمة ودفعات الإيجار المستحقة كمصاريف مدفوعة مقدماً وكمطلوبات، على الترتيب.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي 16 أصبحت المجموعة تعترف بحق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار للعقود التي كانت مصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلية باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل أو المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بحق استخدام الأصول لمعظم عقود الإيجار بالقيمة الدفترية كما لو أن المعيار كان مطبقاً بشكل دائم بغض النظر عن استخدام معدل الاقتراض المتزايد بتاريخ التطبيق الأولي. في بعض الحالات يتم الاعتراف بحق استخدام الأصول بقيمة مساوية للتزامات عقود الإيجار بعد تعديلها بقيمة الدفعات المسبقة ودفعات الإيجار المستحقة التي تم الاعتراف بها سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية مخصومة بمعدل الاقتراض المتزايد بتاريخ التطبيق الأولي.

اختارت المجموعة تطبيق الوسائل العملية التالية:

- تطبيق معدل خصم واحد على محفظة عقود إيجار ذات خصائص مشابهة بصورة معقولة
- المحاسبة عن عقود الإيجار التي تنتهي خلال 12 شهر من تاريخ التطبيق الأولي بنفس طريقة عقود الإيجار قصيرة الأجل.
- استبعاد التكاليف الأولية المباشرة من قياس أصول حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي.
- استخدام الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات تمديد أو إنهاء.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

#### التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

### 2.3.2 معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار (تتمة)

#### ب. ملخص أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي السياسة المحاسبية للمجموعة والخاصة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16:

في تاريخ بداية عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإثبات أصل "حق الاستخدام" الذي يمثل حق المجموعة في استخدام الأصل محل العقد، والتزام عقد الإيجار الذي يمثل التزام المجموعة بالقيام بدفعات الإيجار.

#### حق استخدام الأصول

في تاريخ بداية عقد الإيجار يتم القياس الأولي لحق استخدام الأصول بالتكلفة (مبلغ القياس الأولي للالتزام عقد الإيجار معدل بأية دفعات لعقد الإيجار تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار ناقصاً أية حوافز إيجار مستلمة، أية تكاليف مباشرة أولية متكبدة، تقدير للتكاليف التي سيتم تكبدها في تفكيك وإزالة الأصل محل العقد وإعادة الموقع الذي يوجد فيه الأصل إلى الحالة الأصلية أو إعادة الأصل نفسه إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط عقد الإيجار).

بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم قياس حق استخدام الأصول باستخدام نموذج التكلفة (التكلفة مطروحاً منها أي مجمع استهلاك وأي مجمع خسائر هبوط في القيمة ومعدلة بأية إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار).

#### التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بداية عقد الإيجار يتم قياس التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، إذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة، وإلا فيتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة كمعدل خصم.

بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم قياس التزام عقد الإيجار بما يلي:

- زيادة المبلغ الدفترى ليعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار،
- تخفيض المبلغ الدفترى ليعكس دفعات الإيجار،
- إعادة قياس المبلغ الدفترى ليعكس أي إعادة تقييم أو تعديلات لعقد الإيجار، أو ليعكس دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها المعدلة. يتم إثبات مبلغ إعادة قياس التزام عقد الإيجار كتسوية لأصل "حق الاستخدام". ومع ذلك، إذا تم تخفيض المبلغ الدفترى لأصل "حق الاستخدام" إلى الصفر، وهناك مزيد من الانخفاض في قياس التزام التأجير، فيجب إثبات أي مبلغ متبقي من إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

اختارت المجموعة تطبيق الوسائل العملية على عدم الاعتراف بأصول حق الاستخدام والتزامات عقد الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل وعقود الإيجار للأصول غير الملموسة. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

#### التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

### 2.3.3 تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 23 عدم التيقن المتعلق بمعاملة ضريبة الدخل

يتناول هذا التفسير المحاسبة عن ضرائب الدخل عندما تتضمن المعاملات الضريبية عدم تيقن والذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ولا يطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 12، كما لا يتضمن بشكل محدد متطلبات متعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بشكل محدد الآتي:

- ما إذا كانت المنشأة تقوم بالأخذ بعين الاعتبار المعاملة الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل.
  - الافتراضات التي تقوم بها المنشأة حول فحص المعاملة الضريبية من قبل السلطات الضريبية.
  - كيف تقوم المنشأة بتحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستغلة، الإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة.
  - كيف تقوم المنشأة بالأخذ بعين الاعتبار التغييرات في الحقائق والظروف.
- يجب على المنشأة أن تحدد ما إذا كانت ستأخذ بعين الاعتبار كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو بشكل مجمع مع معاملات ضريبية غير مؤكدة أخرى. يجب اتباع الطريقة التي تقدم حلاً أفضل لعدم التيقن. ليس لهذا التفسير أثر على البيانات المالي الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة.

### 2.3.4 التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9: خيارات الدفع المبكر مع تعويض سالب

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، شرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية فقط دفعات من المبلغ الأصلي وفوائد على المبلغ الأصلي القائم (اختبار SPPI) وأن يحتفظ بالأداة ضمن نموذج الأعمال المناسب لذلك التصنيف.

توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 أن الأصل المالي يجتاز اختبار SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي أدى للفسخ المبكر للعقد وبغض النظر عن الطرف الذي سيقبض أو يدفع تعويض معقول لقاء الفسخ المبكر للعقد. هذه التعديلات تطبق بأثر رجعي وتعتبر سارية المفعول اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس لهذه التعديلات أثر على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة.

### 2.3.5 التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19: تعديلات خطط المنافع، تخفيض عدد الموظفين أو التسوية

تتناول التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19 المعالجة المحاسبية لتعديلات خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسوية التي تحدث خلال الفترة. تنطبق هذه التعديلات على تعديلات خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة خلال فترة التقرير السنوية حيث يتوجب على المنشأة تحديد مصروف الخدمات الحالية لباقي الفترة بعد تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة باستخدام التقديرات الاكتوارية المستخدمة في قياس التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية والتي تعكس المنافع المقدمة وفقاً لخطط المنافع وأصول خطط المنافع بعد ذلك الحدث. يجب على المنشأة أيضاً تحديد صافي الفوائد للفترة المتبقية بعد تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة باستخدام التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية والتي تعكس المنافع المقدمة وفقاً لخطط المنافع وأصول خطط المنافع بعد ذلك الحدث ومعدل الخصم المستخدم في قياس التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية. هذه التعديلات ليس لها أي أثر على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة حيث أنه لم يتم تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو حصول تسويات خلال الفترة.

### 2.3.6 التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28: الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن على المنشأة تطبيق معيار التقارير المالية رقم 9 على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تطبق عليها طريقة حقوق الملكية، ولكنها في الجوهر، تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك. هذا التوضيح مهم لأنه يدل على أن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل. توضح هذه التعديلات أيضاً أنه على المنشأة عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ألا تأخذ بعين الاعتبار أية خسائر من الشركة الحليفة أو المشروعات المشتركة، أو أية خسائر انخفاض قيمة على صافي الاستثمار، معترف فيها كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك والتي نتجت عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 28 "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة". ليس لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة.

### 2.3.7 التحسينات السنوية (دورة 2015 – 2017):

تتضمن هذه التحسينات:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 – اندماج الأعمال.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 – الترتيبات المشتركة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 12 – ضريبة الدخل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 23 – تكاليف الاقتراض.

### 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 المفتح 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 لتساعد 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.

#### 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 إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبني بها، بالإضافة إلى 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 والفرصيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن 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 وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 إلى المرحلة 2:

1- لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

2- إضافة إلى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو إجراء 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. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

### 3 استخدام التقديرات (تتمة)

#### مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

• **عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سناريو:**  
يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقا 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 بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحظة.

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 المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة....). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغيرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي حاجة لذلك.

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

#### • 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 اقصى 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.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2019

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,884,377,161	2,312,486,641	نقد في الخزينة
38,571,829,473	27,363,499,345	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
8,284,000,000	13,080,000,000	ودائع لأجل مع مصرف سورية المركزي
-	3,786,526,027	شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي
5,453,807,679	5,404,850,457	احتياطي ودائع (*)
26,290,783	26,272,664	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
(117,216,231)	(233,518,952)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (***)
<b>54,103,088,865</b>	<b>51,740,116,182</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 30 حزيران 2019 مبلغ 5,404,850,457 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 5,453,807,679 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(\*\*) يمثل المبلغ كما في 30 حزيران 2019 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 بالعملات الأجنبية مقيمة بالليرات السورية بقيمة 10,663,751 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 30 حزيران 2019 مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقيمة بالليرات السورية بقيمة 10,681,871 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2018. ونظرا لكون عقد التأمين المبرم مع شركة التأمين لا يشمل إلا عمليات السرقة و الحريق 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 الحسابات الجارية و الاحتياطيات لدى مصرف سورية المركزي أية فوائد.

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

30 حزيران 2019 (غير 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)
116,302,721	-	-	116,302,721	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
-	-	-	-	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
<b>233,518,952</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>233,518,952</b>	رصيد نهاية الفترة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2019

5 أرصدة لدى المصارف

30 حزيران 2019 (غير مدققة)			مصارف محلية ليرة سورية	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية		
32,198,067,207	31,560,716,302	637,350,905	حسابات جارية وتحت الطلب (*) ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (**)	
18,381,332,602	18,377,332,602	4,000,000		
(270,902,815)	(270,902,590)	(225)		
<b>50,308,496,994</b>	<b>49,667,146,314</b>	<b>641,350,680</b>		

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)			مصارف محلية ليرة سورية	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية		
50,567,534,394	50,312,529,884	255,004,510	حسابات جارية وتحت الطلب (*) ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (**)	
18,456,326,389	18,447,326,389	9,000,000		
(252,652,809)	(252,652,465)	(344)		
<b>68,771,207,974</b>	<b>68,507,203,808</b>	<b>264,004,166</b>		

(\*) لا توجد حسابات جارية مقيدة السحب لدى المصارف كما في 30 حزيران 2019 و 31 كانون الأول 2018.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 838,046,938 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2019 مقابل 455,783,814 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

(\*\*) إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف

30 حزيران 2019 (غير 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
-	-	51,873,505	(51,873,505)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
20,957,012	-	20,957,012	-	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة تعديلات خلال الفترة و فروقات أسعار الصرف
(2,707,006)	(83,271)	(2,623,735)	-	
<b>270,902,815</b>	<b>200,696,033</b>	<b>70,206,782</b>	<b>-</b>	رصيد نهاية الفترة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2019

6 إيداعات لدى المصارف

30 حزيران 2019 (غير مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر) ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
31,721,760,913	30,416,760,913	1,305,000,000	
(488,918,373)	(488,795,538)	(122,835)	
<u>31,232,842,540</u>	<u>29,927,965,375</u>	<u>1,304,877,165</u>	
31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر) ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
30,290,040,070	29,930,040,070	360,000,000	
(647,919,815)	(647,891,647)	(28,168)	
<u>29,642,120,255</u>	<u>29,282,148,423</u>	<u>359,971,832</u>	

أن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف

30 حزيران 2019 (غير مدققة)				كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها) محول إلى المرحلة 1 محول إلى المرحلة 2 محول إلى المرحلة 3 صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف رصيد نهاية الفترة
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
647,919,815	-	-	647,919,815	
-	-	-	-	
-	-	647,810,177	(647,810,177)	
-	-	-	-	
(160,496,785)	-	(160,496,785)	-	
1,495,343	-	1,495,343	-	
<u>488,918,373</u>	<u>-</u>	<u>488,808,735</u>	<u>109,638</u>	

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	
2,139,837,041	2,538,964,857	<b>الشركات الكبرى</b> حسابات جارية مدينة
10,611,270,925 (494,004,801)	13,644,144,324 (505,667,449)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
150,401,660	128,151,286	سندات محسومة
12,407,504,825	15,805,593,018	
30,715,411 (284,787)	24,423,211 (94,141)	<b>الشركات الصغيرة والمتوسطة</b> قروض فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
30,430,624	24,329,070	
1,073,284	655,259	<b>حسابات دائنة صدفه مدينة</b> حسابات جارية دائنة صدفه مدينة
1,073,284	655,259	
1,108,388,387 (134,789,467)	1,166,775,302 (161,334,396)	<b>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</b> قروض فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
973,598,920	1,005,440,906	
13,412,607,653	16,836,018,253	<b>المجموع</b>
(2,564,661,103) (1,130,423,223)	(2,811,764,451) (1,171,086,579)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
9,717,523,327	12,853,167,223	<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 3,508,104,531 ليرة سورية، أي ما نسبته 20.84% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2019، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 3,602,545,497 ليرة سورية، أي ما نسبته 26.86% كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 2,337,017,952 ليرة سورية، أي ما نسبته 13.88% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2019، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 2,472,122,274 ليرة سورية، أي ما نسبته 18.43% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 2,064,611,749 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2019، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 2,311,915,931 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2018.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2019

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة / السنة  
30 حزيران 2019 (غير مدققة)

المجموعة 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)
4,857,401,612	86,328,741	615,959,772	4,155,113,099	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(1,433,915,118)	(177,032,697)	(334,598,432)	(922,283,989)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	(1,705,787,256)	1,705,787,256	المحول إلى المرحلة 1
-	(30,287,996)	1,443,721,310	(1,413,433,314)	المحول إلى المرحلة 2
-	26,626,880	(23,762,426)	(2,864,454)	المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
(75,894)	(75,894)	-	-	تعديلات فروقات أسعار صرف
<u>16,836,018,253</u>	<u>3,508,104,531</u>	<u>3,345,833,197</u>	<u>9,982,080,525</u>	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
9,664,199,765	5,388,947,770	907,415,200	3,367,836,795	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معاد عرضها)
7,768,344,080	183,401,896	2,814,241,919	4,770,700,265	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(4,019,319,628)	(2,003,194,574)	(509,100,162)	(1,507,024,892)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(125,768,997)	125,768,997	المحول إلى المرحلة 1
-	-	297,519,238	(297,519,238)	المحول إلى المرحلة 2
-	34,006,969	(34,006,969)	-	المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
(616,564)	(616,564)	-	-	تعديلات فروقات أسعار صرف
<u>13,412,607,653</u>	<u>3,602,545,497</u>	<u>3,350,300,229</u>	<u>6,459,761,927</u>	رصيد نهاية السنة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2019

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

30 حزيران 2019 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
2,564,661,103	2,240,546,507	150,467,506	173,647,090	محول إلى المرحلة 1
-	-	(46,280,292)	46,280,292	محول إلى المرحلة 2
-	(5,370,136)	35,026,915	(29,656,779)	محول إلى المرحلة 3
-	638,783	(582,740)	(56,043)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
-	-	-	-	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) للفترة **
247,133,159	(64,023,878)	273,300,255	37,856,782	تعديلات خلال الفترة وتعديلات فروقات أسعار صرف *
(29,811)	(29,811)	-	-	رصيد نهاية الفترة
<b>2,811,764,451</b>	<b>2,171,761,465</b>	<b>411,931,644</b>	<b>228,071,342</b>	

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معاد عرضها)
3,678,932,268	3,548,554,339	84,980,835	45,397,094	محول إلى المرحلة 1
-	-	(3,617,887)	3,617,887	محول إلى المرحلة 2
-	-	3,293,480	(3,293,480)	محول إلى المرحلة 3
-	6,477,790	(6,477,790)	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة)
-	-	-	-	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) للسنة **
(1,114,003,724)	(1,314,218,181)	72,288,868	127,925,589	تعديلات خلال الفترة وتعديلات فروقات أسعار صرف *
(267,441)	(267,441)	-	-	رصيد نهاية السنة
<b>2,564,661,103</b>	<b>2,240,546,507</b>	<b>150,467,506</b>	<b>173,647,090</b>	

\* 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.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,429,907,522	1,130,423,223	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
358,761,791	136,293,610	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(658,246,090)	(95,630,254)	ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
<b>1,130,423,223</b>	<b>1,171,086,579</b>	

8 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر أسهم شركات (*)
188,749,000	188,749,000	
188,749,000	188,749,000	

تحليل الموجودات المالية:

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	اسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية
188,749,000	188,749,000	
188,749,000	188,749,000	

(\*) تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة 5% من أسهم الشركة. تم تقييم الاستثمار بالسعر السوقية. يعترف البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

9 حق استخدام الأصول

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

التزامات عقود الإيجار	حق استخدام الأصول	
ليرة سورية	ليرة سورية	
56,809,774	68,096,872	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	50,000,000	الإضافات
-	(25,149,331)	مصروف الاستهلاك
1,964,423	-	مصروف الفوائد
(12,885,000)	-	الدفوعات
45,889,197	92,947,541	الرصيد كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2019

10 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
54,388,425	70,035,192	مصاريف مدفوعة مقدماً
14,586,292	14,420,161	مخزون مطبوعات وقرطاسية
2,972,533	2,990,018	طوابع
7,906,618	16,301,909	ذمم وأرصدة مدينة مختلفة
7,436,025	7,167,778	موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة(*)
3,805,345	8,754,620	سلف تراخيص عمل
1,079,340	1,079,340	سلف معاملات قضائية
874,706,643	1,060,876,595	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
36,337,770	192,948,046	فوائد محققة غير مستحقة القبض - المصرف المركزي
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات إئتمانية مباشرة - مؤسسات
4,172,624	5,690,296	دفعة من مساهمة البنك في مؤسسة ضمان مخاطر القروض
85,503,160	85,503,160	
<b>1,092,894,775</b>	<b>1,465,767,115</b>	

تتضمن الموجودات الأخرى المصاريف القضائية المستحقة من المقترضين المتوقفين عن الدفع حيث بلغ مجمل مصاريف هذه الدعاوي 55,303,304 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2019 مقابل 58,497,935 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018. وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة لكل من 30 حزيران 2019 و 31 كانون الأول 2018.

(\*) موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة

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

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,436,025	7,436,025	الرصيد في بداية السنة / الفترة
-	(268,247)	استبعادات
<b>7,436,025</b>	<b>7,167,778</b>	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

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.

11 وديعة مجمدة 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 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
415,789,800	415,789,800	
1,524,334,933	1,524,334,933	
1,940,124,733	1,940,124,733	

12 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) حسابات جارية ودائع لأجل ( ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر) المجموع
26,111,574,775	25,475,407,688	636,167,087	
178,358,448	-	178,358,448	
26,289,933,223	25,475,407,688	814,525,535	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها) حسابات جارية ودائع لأجل ( ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر) المجموع
30,445,701,979	28,423,377,123	2,022,324,856	
176,204,408	-	176,204,408	
30,621,906,387	28,423,377,123	2,198,529,264	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2019

13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	
64,443,519,071	66,632,524,133	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
2,686,214,533	3,223,948,687	ودائع توفير
40,592,713,006	25,795,771,104	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
156,013,196	174,272,881	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
107,878,459,806	95,826,516,805	

(\*) تتضمن الحسابات الجارية وداائع جامدة بمبلغ 24,931,472,917 ليرة سورية أي ما نسبته 26.02% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2019 مقابل مبلغ 16,697,776,820 ليرة سورية أي ما نسبته 15.48% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2018.

بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية 1,446,625,898 ليرة سورية أي ما نسبته 1.51% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2019 مقابل مبلغ 319,918,148 ليرة سورية أي ما نسبته 0.30% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2018.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 66,698,797,523 ليرة سورية أي ما نسبته 69.60% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2019 مقابل 64,494,792,461 ليرة سورية أي ما نسبته 59.78% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2018.

بلغت الودائع المجمدة (مقيدة السحب) الناتجة عن مجموع حسابات اكتتابات شركات قيد التأسيس وحسابات القطاع المالي غير المصرفي المجمدة لقاء رأس المال مبلغ 174,272,881 ليرة سورية أي ما نسبته 0.18% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2019 مقابل 156,013,196 ليرة سورية أي ما نسبته 0.14% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2018.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	
121,218,328	43,854,156	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,495,479,477	1,317,789,683	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
112,441,462	148,841,747	تأمينات نقدية مقابل بوالص
1,729,139,267	1,510,485,586	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2019

15 مخصصات متنوعة						30 حزيران 2019 (غير مدققة)
الرصيد في 1 كانون الثاني 2019	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	فروقات أسعار الصرف	الرصيد في 30 حزيران 2019	
397,030,129	9,000,000	(3,465,895)	-	-	402,564,234	مخصص فروقات صناديق الفروع
37,485,904	236,770,954	(24,147,213)	-	-	250,109,645	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)
184,158,780	-	-	(18,120)	-	184,140,660	مخصص فروع متضررة (***)
5,500,523	6,128,577	-	-	-	11,629,100	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
220,425,401	-	-	-	-	220,425,401	مخصصات فائضة ناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 (*)
844,600,737	251,899,531	(27,613,108)	(18,120)	-	1,068,869,040	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة
1,076,755,026	44,841,933	-	(64,324,594)	(1,336,417)	1,055,935,948	المجموع
1,921,355,763	296,741,464	(27,613,108)	(64,342,714)	(1,336,417)	2,124,804,988	
31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)						
الرصيد في 1 كانون الثاني 2018	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	فروقات أسعار الصرف	الرصيد في 31 كانون الأول 2018	
379,976,121	18,000,000	(945,992)	-	-	397,030,129	مخصص فروقات صناديق الفروع
32,923,174	60,000,000	(55,437,270)	-	-	37,485,904	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)
183,171,455	987,325	-	-	-	184,158,780	مخصص فروع متضررة (***)
7,613,038	-	-	(2,112,515)	-	5,500,523	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
1,590,567,270	-	-	(1,590,567,270)	-	-	مخصص عام محفظة كفالات خارجية صادرة
220,425,401	-	-	-	-	220,425,401	مخصصات فائضة ناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 (*)
2,414,676,459	78,987,325	(56,383,262)	(1,592,679,785)	-	844,600,737	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة
1,349,959,867	-	-	(259,851,221)	(13,353,620)	1,076,755,026	المجموع
3,764,636,326	78,987,325	(56,383,262)	(1,852,531,006)	(13,353,620)	1,921,355,763	

(\*) نتج عن تطبيق معيار التقارير الدولية رقم 9 للمرة الأولى كما في 1 كانون الثاني 2018 فائض في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 220,425,401 ليرة سورية و تم عرضه ضمن المخصصات المتنوعة حسب تعليمات مصرف سورية المركزي.

(\*\*) 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.

يوضح الجدول التالي التغيير في أرصدة بنود خارج الميزانية خلال الفترة / السنة

30 حزيران 2019 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,847,006,766	2,311,915,931	1,078,803,669	3,456,287,166	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
1,791,763,308	-	271,624,066	1,520,139,242	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(1,679,908,060)	(219,225,600)	(176,518,777)	(1,284,163,683)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	(26,357,600)	(387,932,087)	414,289,687	المحول إلى المرحلة 1
-	-	345,811,244	(345,811,244)	المحول إلى المرحلة 2
-	940,000	(940,000)	-	المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
(4,103,790)	(2,660,982)	(177,293)	(1,265,515)	تعديلات فروقات أسعار صرف
6,954,758,224	2,064,611,749	1,130,670,822	3,759,475,653	رصيد نهاية الفترة

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2019

15 مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
7,567,298,571	2,413,137,899	874,928,723	4,279,231,949	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معاد عرضها)
2,565,880,301	185,714,108	460,366,223	1,919,799,970	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(3,238,578,750)	(252,282,750)	(425,063,816)	(2,561,232,184)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	(111,021,577)	111,021,577	المحول إلى المرحلة 1
-	-	279,594,116	(279,594,116)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(47,593,356)	(34,653,326)	-	(12,940,030)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	-	-	فروقات أسعار صرف
6,847,006,766	2,311,915,931	1,078,803,669	3,456,287,166	رصيد نهاية السنة

فيما يلي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال الفترة / السنة :

30 حزيران 2019 (غير 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)
-	(131,044)	(3,576,411)	3,707,455	محول إلى المرحلة 1
-	-	5,111,474	(5,111,474)	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)
(19,482,661)	(57,247,938)	27,351,910	10,413,367	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) للفترة
(1,336,417)	(1,330,492)	(2,716)	(3,209)	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار صرف
1,055,935,948	990,848,082	37,319,280	27,768,586	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,349,959,867	1,283,466,575	18,780,500	47,712,792	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معاد عرضها)
-	-	(1,293,167)	1,293,167	محول إلى المرحلة 1
-	-	1,082,665	(1,082,665)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
(259,851,221)	(220,635,742)	(10,123,580)	(29,091,899)	صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) للسنة
(13,353,620)	(13,284,672)	-	(68,948)	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار صرف
1,076,755,026	1,049,546,161	8,446,418	18,762,447	رصيد نهاية السنة

## 16 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	
728,089,965	560,794,596	رصيد بداية الفترة/ السنة
53,575,657	-	فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
(781,665,622)	-	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
560,794,596	(89,292,490)	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل
560,794,596	471,502,106	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2013 إلى 2018 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

### ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 حزيران 2018 غير مدققة (*) ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	
1,093,694,034	162,052,590	صافي الخسارة قبل الضريبة
566,531	6,536,317	يضاف خسائر شركة تابعة
2,256,301	2,256,301	يضاف إطفاء الفروع
27,769,545	34,030,401	يضاف استهلاك المباني
(60,397,824)	332,018,087	يضاف مصروف (ينزل استرداد) مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة
(1,400,899)	6,128,577	يضاف (ينزل) مؤونة تقلب أسعار الصرف
43,400,100	250,472,479	يضاف مصروف مؤونات غير مقبولة ضريبياً
(119,037)	(18,120)	ينزل استرداد مؤونات غير مقبولة ضريبياً
(560,675,998)	-	ينزل استرداد مخصص كفالات خارجية
-	(1,117,680,959)	ينزل إيرادات خارج القطر
(55,108,355)	(32,965,601)	يضاف (ينزل) مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقاً
489,984,398	(357,169,928)	(الخسارة) الربح الضريبي
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
122,496,100	(89,292,490)	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل
10%	10%	نسبة رسم إعادة الإعمار
12,249,610	-	يضاف رسم إعادة الإعمار
134,745,710	(89,292,490)	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل الموحد المرحلي

(\*) تم احتساب ضريبة الدخل عن فترة 30 حزيران 2018 بالانسجام مع القوانين والتشريعات الضريبية المطبقة في عام 2018. لم يصدر من الدوائر المالية أية تعليمات تتعلق بالأثر الضريبي لتطبيق المعيار رقم 9 وعليه فقد تم عرض أرقام المقارنة بما ينسجم مع البيان الضريبي المقدم عام 2018.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2019

17 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	
1,258,923,042	1,714,665,395	حوالات وشيكات قيد التحصيل
144,875,067	256,589,755	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
38,211,810	37,808,018	ذمم دائنة
95,758,660	152,308,181	مصاريف مستحقة الدفع
455,087,164	438,738,896	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
9,845,427	5,636,150	فوائد مستحقة الدفع - مصارف شقيقة
12,081,852	12,070,716	أنصبة أرباح غير مدفوعة
67,246,205	68,973,579	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
319,798,787	380,083,728	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
15,500,220	25,992,102	أخرى
11,929,010	11,660,746	عمولات مقبوضة مقدما- كفالات عملاء
128,507,870	84,241,459	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
2,557,765,114	3,188,768,725	

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 6,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 60,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2019 و 31 كانون الأول 2018.

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

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها وزيادة 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.

## 18 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 حيث حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 16/4238/ص بتاريخ 7 حزيران 2018 و حصل على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك البنك رقم 1753 بتاريخ 2 تموز 2018 على زيادة رأسمال البنك بمقدار 2,000,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة 6,000,000,000 ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم 1753، وبتاريخ 6 آب 2018 صدرت موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم 99/م. تم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 30 تموز 2018.

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، وسيتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 2 أيلول 2019.

## 19 احتياطي التغير في القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر - أسهم شركات		
30 حزيران 2019	31 كانون الأول 2018	
غير مدققة	معاد عرضها	
ليرة سورية	ليرة سورية	
138,749,000	84,500,000	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	54,249,000	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
138,749,000	138,749,000	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## 20 الأرباح المدورة 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.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2019

21 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2018 غير مدققة ومعاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	
1,065,297,550	1,130,390,136	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف
-	222,606,288	فوائد أرصدة إيداعات لدى مصرف سورية المركزي
-	62,026,027	فوائد شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي
		<b>تسهيلات ائتمانية مباشرة</b>
		<b>للمؤسسات</b>
7,857,127	18,548,946	فوائد حسابات جارية مدينة
362,384,781	651,356,447	فوائد قروض - مؤسسات
155,820,427	95,630,254	فوائد مستردة من ديون غير منتجة للأفراد (التجزئة)
18,946,161	25,086,960	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
<b>1,610,306,046</b>	<b>2,205,645,058</b>	

22 الفوائد المدينة

30 حزيران 2018 غير مدققة ومعاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	
59,554,474	93,126,017	ودائع العملاء
506,016,732	522,460,975	ودائع توفير
97,042,424	81,819,699	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
567,439	465,605	ودائع بنوك
663,181,069	697,872,296	تأمينات نقدية

23 (مصروف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 حزيران 2018 غير مدققة ومعاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	
-	(116,302,721)	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
55,477,704	(20,957,012)	أرصدة لدى المصارف
(193,920,119)	160,496,785	إيداعات لدى المصارف
79,371,992	(247,133,159)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
203,279,802	19,482,661	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
(5,910,823)	(4,701,525)	أخرى
<b>138,298,556</b>	<b>(209,114,971)</b>	

**24 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:

30 حزيران 2018 غير مدققة ومعاد عرضها	30 حزيران 2019 غير مدققة	
1,746,020,329	254,482,512	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)
60,000,000	60,000,000	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
29.10	4.24	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 الارباح عند تحويلها.

**25 النقد و ما في حكمه**

30 حزيران 2018 غير مدققة ومعاد عرضها ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	
33,680,696,772	43,508,206,634	29,675,985,986	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل (*)
87,455,467,490	68,823,081,479	50,378,703,777	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(38,984,975,629)	(30,445,701,979)	(26,111,574,775)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
82,151,188,633	81,885,586,134	53,943,114,988	

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

26 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 حزيران 2018 غير مدققة ومعاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
55,189,117	66,331,395	

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	شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة
31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	%
183,393,131	179,994,246	52

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

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

26 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم والشركات الشقيقة
معاد عرضها	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
40,546,771,913	<b>31,327,157,738</b>	-	-	31,327,157,738
28,579,374,687	<b>25,553,558,920</b>	23,165,521	87,310,168	25,443,083,231
-	<b>474,800,000</b>	-	-	474,800,000
250,897,861	<b>244,573,862</b>	26,779,284	217,794,578	-
188,749,000	<b>188,749,000</b>	-	188,749,000	-
173,143,277	<b>173,102,687</b>	-	-	173,102,687
2018 حزيران	<b>30 حزيران 2019</b>			
غير مدققة ومعاد عرضها	غير مدققة			
ليرة سورية	ليرة سورية			
474,967,903	<b>598,084,365</b>	-	-	598,084,365
96,561,472	<b>83,336,752</b>	917,626	3,850,233	78,568,893
56,823,789	<b>59,821,714</b>	-	59,821,714	-
-	<b>1,983,148</b>	-	1,983,148	-
5,833,330	-	-	-	-

**بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:**

حسابات جارية مدينة (موجودات)  
حسابات جارية دائنة (مطلوبات)  
ودائع لأجل (موجودات)  
ودائع لأجل (مطلوبات)  
استثمارات ومساهمات

**بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:**

كفالات واردة

**عناصر بيان الدخل الموحد:**

فوائد وعمولات دائنة  
فوائد وعمولات مدينة  
مصاريف التأمين  
تأمين صحي موظفين  
إيجارات

## 27 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 والترشحات

### 27.1 مخاطر الائتمان

تعتمد المجموعة أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق استراتيجيات متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيب 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 والتشريعية، 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 استراتيجيات 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.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2019

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 حزيران 2019 (غير مدققة)								المالي	30 حزيران 2019 (غير مدققة) (اليرة سورية)
إجمالي	حكومي وقطاع عام	أفراد خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي		
49,401,356,877	-	-	-	-	-	-	49,401,356,877	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
50,308,496,994	-	-	-	-	-	-	50,308,496,994	أرصدة لدى المصارف	
31,232,842,540	-	-	-	-	-	-	31,232,842,540	إيداعات لدى المصارف	
12,853,167,223	-	1,978,105,928	14,335,708	64,339,585	6,661,148,898	4,135,237,104	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	
1,259,514,937	-	875,738	6,347	28,484	2,948,994	1,830,733	1,253,824,641	الموجودات الأخرى	
1,940,124,733	-	-	-	-	-	-	1,940,124,733	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	
<u>146,995,503,304</u>	<u>-</u>	<u>1,978,981,666</u>	<u>14,342,055</u>	<u>64,368,069</u>	<u>6,664,097,892</u>	<u>4,137,067,837</u>	<u>134,136,645,785</u>	المجموع	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2019

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها) (ليرة سورية)								
إجمالي	حكومي وقطاع عام	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
52,192,420,921	-	-	-	-	-	-	52,192,420,921	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
68,771,207,974	-	-	-	-	-	-	68,771,207,974	أرصدة لدى المصارف
29,642,120,255	-	-	-	-	-	-	29,642,120,255	إيداعات لدى المصارف
9,717,523,327	-	1,324,706,087	14,486,644	42,377,568	5,150,049,915	3,185,903,113	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
915,217,037	-	568,818	6,220	18,197	2,211,389	1,368,000	911,044,413	الموجودات الأخرى
1,940,124,733	-	-	-	-	-	-	1,940,124,733	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>163,178,614,247</u>	<u>-</u>	<u>1,325,274,905</u>	<u>14,492,864</u>	<u>42,395,765</u>	<u>5,152,261,304</u>	<u>3,187,271,113</u>	<u>153,456,918,296</u>	المجموع

## 27 إدارة المخاطر (تتمة)

### 27.2 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 والعامّة. 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 التغيير 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 ويتم 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 تغيير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

### 27.3 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 أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

### 27.4 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 نضوب 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.

### 27.5 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 سواءً من داخله كاحتيايل داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاحتيالات 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 انتهاز 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.

**27 إدارة المخاطر (تتمة)**

**27.6 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 اعمال البنك. تقوم ادارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للبنك.

**27.7 مخاطر الالتزام**

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

**28 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  
30 حزيران 2019

28 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك

30 حزيران 2018 (غير مدققة ومعاد عرضها)	30 حزيران 2019 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
1,382,390,148	<b>2,284,631,625</b>	8,786,653	1,713,450,810	798,214,521	(235,820,359)	إجمالي الدخل التشغيلي (مصروف) استرداد مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة
138,298,556	<b>(209,114,971)</b>	-	23,237,052	(254,988,204)	22,636,181	نتائج أعمال القطاع مصارييف غير موزعة على القطاعات
1,520,688,704	<b>2,075,516,654</b>	8,786,653	1,736,687,862	543,226,317	(213,184,178)	الربح قبل الضريبة إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
359,805,400	<b>(1,913,464,064)</b>	(1,913,464,064)	-	-	-	صافي ربح الفترة
1,880,494,104	<b>162,052,590</b>	(1,904,677,411)	1,736,687,862	543,226,317	(213,184,178)	
(134,745,710)	<b>89,292,490</b>	89,292,490	-	-	-	
1,745,748,394	<b>251,345,080</b>	(1,815,384,921)	1,736,687,862	543,226,317	(213,184,178)	
31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)	30 حزيران 2019 (غير مدققة)					معلومات أخرى
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
165,284,519,529	<b>149,528,609,293</b>	-	136,669,751,774	12,233,361,673	625,495,846	موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
4,492,101,672	<b>4,687,836,685</b>	4,687,836,685	-	-	-	مجموع الموجودات
169,776,621,201	<b>154,216,445,978</b>	<b>4,687,836,685</b>	<b>136,669,751,774</b>	<b>12,233,361,673</b>	<b>625,495,846</b>	
143,205,240,249	<b>126,937,814,209</b>	-	28,096,437,490	27,522,322,526	71,319,054,193	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
2,064,180,684	<b>2,520,086,421</b>	2,520,086,421	-	-	-	مجموع المطلوبات
145,269,420,933	<b>129,457,900,630</b>	<b>2,520,086,421</b>	<b>28,096,437,490</b>	<b>27,522,322,526</b>	<b>71,319,054,193</b>	
30 حزيران 2018 (غير مدققة ومعاد عرضها)	30 حزيران 2019 غير مدققة					
ليرة سورية	ليرة سورية					
948,351,934	<b>233,903,317</b>					المصارييف الراسمالية
77,746,556	<b>177,642,781</b>					الاستهلاكات
2,470,326	<b>7,062,736</b>					الاطفاءات

## 28 التحليل القطاعي (تتمة)

### ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	
غير مدققة ومعاد عرضها	غير مدققة	غير مدققة ومعاد عرضها	غير مدققة	غير مدققة و معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,382,390,148	2,284,631,625	878,055,236	1,038,066,797	504,334,912	1,246,564,828	إجمالي الدخل التشغيلي
948,351,934	233,903,317	-	-	948,351,934	233,903,317	المصاريف الرأسمالية

## 29 ارتباطات والتزامات محتملة

### أ. الارتباطات والتزامات الانتمائية

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,736,490,488	4,911,338,290	<b>كفالات:</b>
1,001,496,455	1,009,193,644	- دفع
3,644,071,090	3,792,668,226	- حسن تنفيذ
90,922,943	109,476,420	- أخرى
1,871,280,091	1,714,584,224	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
239,236,187	328,835,710	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
6,847,006,766	6,954,758,224	

### ب. الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى هناك بعض الدعاوى المرفوعة على البنك لأسباب مختلفة، برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصصات إضافية.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2019

30 كفاية رأس المال

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
24,169,730,649	24,147,776,085	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
6,169,285,970	6,166,148,538	رأس المال المكتتب به
1,294,672,794	1,294,672,794	الاحتياطي القانوني
464,818,693	464,818,693	الاحتياطي الخاص
13,724,791,695	13,724,791,695	الأرباح المدورة غير المحققة
2,571,895,407	2,571,895,407	الأرباح المدورة المحققة
		ينزل منها:
(48,297,885)	(67,383,264)	صافي الموجودات غير الملموسة
(7,436,025)	(7,167,778)	أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانوناً
1,380,694,221	1,298,357,779	بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في موجودات مالية
69,374,500	69,374,500	بالبقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر بعد خصم
		50% منها
1,168,333,012	1,085,996,570	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
142,986,709	142,986,709	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (*)
25,550,424,870	25,446,133,864	احتياطي عام مخاطر التمويل
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
106,832,665,350	98,318,662,310	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
901,134,000	848,170,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
810,642,000	600,517,000	مخاطر السوق
2,009,780,388	2,009,780,388	المخاطر التشغيلية
110,554,221,738	101,777,129,698	
%23.11	%25.00	نسبة كفاية رأس المال (%)
%98.62	%97.53	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%21.86	%23.73	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

(\*) بناءً على المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (2/183/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.

**30 كفاية رأس المال (تتمة)**

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.