



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من 2018/01/01 حتى 2018/09/30

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 المصدرة:

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	1330 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	1.25%
2	د. إحسان بعلبكي	نائب رئيس مجلس الإدارة	ذاته	0.5%
3	السيدة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	1.56%
4	السيد إياد حبيب بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.79%
5	السيد جورج صايغ	عضو مجلس الإدارة/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%





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

قيَم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	380.44 ل.س	1096.08 ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	2017/12/31	بيانات نهاية السنة السابقة	2018/09/30	بيانات الفترة الحالية	
3.15-%	179,481,911,963	بيانات نهاية السنة السابقة	173,825,349,807	بيانات الفترة الحالية	مجموع الموجودات
7.72-%	21,190,330,757	بيانات نهاية السنة السابقة	22,826,501,454	بيانات الفترة الحالية	حقوق المساهمين
		بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات نهاية السنة السابقة	
9.21-%	2,341,378,711	بيانات نهاية السنة السابقة	2,557,032,340	بيانات نهاية السنة السابقة	صافي الإيرادات
32.24-%	3,001,372,222	بيانات نهاية السنة السابقة	2,033,745,728	بيانات نهاية السنة السابقة	صافي الربح قبل الضريبة
42.17-%	(706,393,394)	بيانات نهاية السنة السابقة	(408,510,404)	بيانات نهاية السنة السابقة	مخصص ضريبة الدخل
136.16-%	1,985,366	بيانات نهاية السنة السابقة	(717,873)	بيانات نهاية السنة السابقة	حقوق الأقلية في الأرباح
29.09-%	2,292,993,462	بيانات نهاية السنة السابقة	1,625,953,197	بيانات نهاية السنة السابقة	صافي الدخل
29.09-%	38.22	بيانات نهاية السنة السابقة	27.10	بيانات نهاية السنة السابقة	ربح السهم

• صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف و صافي الأقساط المكتتب بها لدى شركات التأمين.

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

• يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل، إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.

• يحسب التغير كمايلي: {رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة} / رقم الفترة السابقة * 100

(Handwritten signature)



ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- ❖ انخفض حجم الموجودات مقارنة بنهاية العام الماضي بنسبة 3.15% حيث بلغ 173,825,349,807 ل.س.
- ❖ ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 1.77% حيث بلغت 106,210,455,184 ل.س.
- ❖ بلغت نسبة السيولة بالليرات السورية 85.35% وبالعملات الأجنبية 116.20%
- ❖ ازدادت حقوق المساهمين بنسبة 7.72% وبلغت 22,826,501,454 ل.س.
- ❖ بلغ صافي الدخل العائد للمساهمين مبلغ 1,625,953,197 ل.س.

تاريخ: 2018/11/12

ميشال عزام

المدير العام



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



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في 30 ايلول 2018 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأساس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى إستنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن 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 تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 ايلول 2018 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لأساس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

أمور أخرى

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- بناء على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم 1 لعام 2018، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم 13 بتاريخ 25 شباط 2018 والمتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية". وبناء عليه، فقد قامت المجموعة بإعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لأساس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وذلك تماشياً مع قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بهذا الخصوص.

عبد القادر عزة
الدكتور عبد القادر عزة حصريّة
من حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ
(محدودة المسؤولية)
ترخيص 3/ش

30 تشرين الأول 2018
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 أيلول 2018

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
40,688,007,883	44,319,492,521	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
94,128,373,625	81,192,888,664	5	أرصدة لدى المصارف
34,469,236,882	33,107,830,635	6	إيداعات لدى المصارف
6,010,851	6,564,994		موجودات مالية للمتاجرة
3,950,881,676	7,856,316,611	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
134,500,000	171,590,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,963,812,317	4,268,541,401		موجودات ثابتة
34,721,499	50,571,893		موجودات غير ملموسة
1,366,242,497	911,428,355	9	موجودات أخرى
1,740,124,733	1,940,124,733	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
179,481,911,963	173,825,349,807		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
44,091,516,726	36,512,277,626	11	ودائع بنوك
104,359,797,449	106,210,455,184	12	ودائع عملاء
1,929,584,908	1,925,608,033	13	تأمينات نقدية
3,974,117,261	3,496,733,925		مخصصات متنوعة
21,125,000	30,397,500		مطلوبات ضريبية مؤجلة
728,089,965	408,510,404	14	مخصص ضريبة الدخل
3,017,361,852	2,245,595,509	15	مطلوبات أخرى
158,121,593,161	150,829,578,181		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
4,000,000,000	6,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
1,039,915,727	1,039,915,727		احتياطي قانوني
1,039,915,727	210,061,626		احتياطي خاص
142,986,709	142,986,709		احتياطي عام لمخاطر التمويل
63,375,000	91,192,500	17	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	1,625,953,197		ربح الفترة العائد لمساهمي البنك
1,179,345,899	(8,400,000)	18	(الخسائر) الأرباح المتراكمة المحققة
13,724,791,695	13,724,791,695	18	الأرباح المنورة غير المحققة
21,190,330,757	22,826,501,454		
169,988,045	169,270,172		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
21,360,318,802	22,995,771,626		مجموع حقوق الملكية
179,481,911,963	173,825,349,807		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


مسؤول مديرية المحاسبة


المدير العام


رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
2,532,640,102 (998,964,806)	2,896,208,313 (1,014,012,899)	709,315,135 (347,030,408)	1,285,902,267 (350,831,830)	19 20
1,533,675,296	1,882,195,414	362,284,727	935,070,437	صافي الدخل من الفوائد
549,198,780 (36,073,803)	434,201,566 (59,887,192)	171,909,937 (22,931,307)	106,717,473 (23,735,217)	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
513,124,977	374,314,374	148,978,630	82,982,256	صافي الدخل من العمولات والرسوم
2,046,800,273	2,256,509,788	511,263,357	1,018,052,693	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
289,206,288 1,169,287 3,500,000 702,863	297,015,943 554,143 - 2,952,466	79,726,579 327,306 3,500,000 585,873	96,775,961 682,878 - 1,699,970	صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية أرباح موجودات مالية للمتاجرة صافي أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع أرباح بيع موجودات ثابتة
2,341,378,711	2,557,032,340	595,403,115	1,117,211,502	إجمالي الدخل التشغيلي
(1,005,231,681) (76,577,218) (3,839,115) 1,994,459,873 313,817,473 (562,635,821)	(1,157,957,101) (128,505,098) (4,404,607) 678,888,310 632,197,610 (543,505,726)	(348,088,756) (32,432,320) (1,274,760) 43,395,774 (28,739,409) (191,266,122)	(396,934,786) (50,758,542) (1,934,281) 354,929,242 113,401,776 (195,863,217)	نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة استرداد مخصص الخسائر الائتمانية استرداد مخصصات متنوعة مصاريف إدارية وعمومية
659,993,511	(523,286,612)	(558,405,593)	(177,159,808)	إجمالي (مصاريف) استرداد مصاريف تشغيلية
3,001,372,222	2,033,745,728	36,997,522	940,051,694	الربح قبل الضريبة
(706,393,394)	(408,510,404)	(19,339,753)	(273,764,694)	14 ضريبة الدخل
2,294,978,828	1,625,235,324	17,657,769	666,287,000	ربح الفترة
2,292,993,462 1,985,366 2,294,978,828	1,625,953,197 (717,873) 1,625,235,324	16,761,311 896,458 17,657,769	666,732,938 (445,938) 666,287,000	العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
38.22	27.10	0.28	11.11	21 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
2,294,978,828	1,625,235,324	17,657,769	666,287,000	صافي ربح الفترة
16,160,000	37,090,000	4,250,000	-	17 مكونات الدخل الشامل التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(4,040,000)	(9,272,500)	(1,062,500)	-	17 مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
<u>2,307,098,828</u>	<u>1,653,052,824</u>	<u>20,845,269</u>	<u>666,287,000</u>	الدخل الشامل للفترة
2,305,113,462	1,653,770,697	19,948,811	666,732,938	العائد إلى:
1,985,366	(717,873)	896,458	(445,938)	مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>2,307,098,828</u>	<u>1,653,052,824</u>	<u>20,845,269</u>	<u>666,287,000</u>	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

العائد إلى مساهمي البنك											
مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي البنك ليرة سورية	أرباح مدورة غير محققة ليرة سورية	(خسائر) متراكمة محققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خصص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	(غير مدققة)
21,360,318,802	169,988,045	21,190,330,757	13,724,791,695	1,179,345,899	-	63,375,000	142,986,709	1,039,915,727	1,039,915,727	4,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
-	-	-	-	(1,170,145,899)	-	-	-	(829,854,101)	-	2,000,000,000	الزيادة في رأس المال عن طريق توزيع أرباح (إيضاح 29)
(17,600,000)	-	(17,600,000)	-	(17,600,000)	-	-	-	-	-	-	مصاريف إصدار أسهم (إيضاح 29)
1,653,052,824	(717,873)	1,653,770,697	-	-	1,625,953,197	27,817,500	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
22,995,771,626	169,270,172	22,826,501,454	13,724,791,695	(8,400,000)	1,625,953,197	91,192,500	142,986,709	210,061,626	1,039,915,727	6,000,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2018
22,071,638,085	164,746,812	21,906,891,273	16,639,985,695	(398,288,565)	-	18,911,250	142,986,709	751,648,092	751,648,092	4,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017 (المعاد تصنيفه)
2,307,098,828	1,985,366	2,305,113,462	-	-	2,292,993,462	12,120,000	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
24,378,736,913	166,732,178	24,212,004,735	16,639,985,695	(398,288,565)	2,292,993,462	31,031,250	142,986,709	751,648,092	751,648,092	4,000,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2017

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح
2017	2018	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,001,372,222	2,033,745,728	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
76,577,218	128,505,098	تعديلات لبنود غير نقدية
3,839,115	4,404,607	الاستهلاكات
(1,994,459,873)	(678,888,310)	الإطفاءات
(313,817,473)	(632,197,610)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
(1,169,287)	(554,143)	استرداد مخصصات متنوعة
(702,863)	(2,673,029)	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
		أرباح بيع موجودات ثابتة
771,639,059	852,342,341	الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
60,369,000	(309,774,593)	التغير في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي إلزامي)
5,159,946,916	788,950,848	النقص في إيداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
2,139,147,366	(3,228,945,547)	التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	176,204,408	الزيادة في ودائع المصارف
(742,552,217)	438,168,315	التغير في الموجودات الأخرى
146,229,914	15,041,336	الزيادة في التأمينات النقدية
4,139,392,782	2,355,207,155	الزيادة في ودائع العملاء
410,335,231	(577,134,092)	التغير في المطلوبات الأخرى
-	(200,000,000)	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
12,084,508,051	310,060,171	صافي التدفقات النقدية من التشغيل
(434,281,511)	(728,089,965)	ضريبة الدخل المدفوعة
11,650,226,540	(418,029,794)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(227,386,998)	(1,433,513,654)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
702,875	2,952,501	شراء موجودات ثابتة
-	(20,255,001)	بيع موجودات ثابتة
(226,684,123)	(1,450,816,154)	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
-	(17,600,000)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(137,755)	مصاريف إصدار أسهم
-	(17,737,755)	الأرباح الموزعة المدفوعة عن سنوات سابقة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(1,902,215,565)	95,049,363	تأثير تغييرات أسعار الصرف
9,521,326,852	(1,791,534,340)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
72,848,066,248	85,291,368,347	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
82,369,393,100	83,499,834,007	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
2,323,311,265	3,086,296,514	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
964,479,846	990,265,605	فوائد مقبوضة
3,500,000	-	فوائد مدفوعة
-	2,000,000,000	توزيعات أرباح مقبوضة
		معاملات غير نقدية
		توزيعات أرباح محولة إلى رأس المال (إيضاح 29)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 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 المسوك لدي 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 أيلول 2018 مقارنة بـ 4,000,000,000 ليرة سورية موزعاً على 40,000,000 سهم كما في 31 كانون الأول 2017.

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

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

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

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه البالغ عددها 29 فرع كما في 30 أيلول 2018 منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة.

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 من قبل مجلس إدارة البنك بإجماعه رقم 130 بتاريخ 17 تشرين الأول 2018.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة والمبينة في الايضاح 2.3 أدناه. تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل إدارة البنك.

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2018.

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

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

2.2 أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تتمة)

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

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

2.3 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

التعاملات بالعملة الأجنبية

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

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

§ تاريخ الاعتراف

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

§ القياس الأولي للأدوات المالية

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

§ الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمتاجرة

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

§ طريقة معدل الفائدة الفعلي

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

§ أرباح أو خسائر اليوم الأول

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

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

§ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

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

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

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

§ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

يتم قيد خسائر التدني في القيمة في بيان الدخل ضمن بند "مصروف خسارة استثمارات مالية".

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

§ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء

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

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

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

§ الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

- يلغي هذا التحديد، أو يقلل بشكل ملحوظ، المعالجة غير المتسقة التي قد تنتج عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أساس مختلف. أو
- عندما تكون الموجودات والمطلوبات جزء من مجموعة من الموجودات أو المطلوبات المالية، أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لسياسة موثقة لإدارة مخاطر أو استراتيجية الاستثمار. أو
- تحتوي الأداة المالية مشتق ضمني، واحد أو أكثر، إلا إذا كانت المشتقات لا تعدل بشكل كبير التدفقات النقدية التي كانت ستكون مطلوبة بالعقد، أو أنه من الواضح بالقليل من التحليل لأداة مماثلة أنه من المحذور فصل المشتق.

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في صافي الربح أو الخسارة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيل الفوائد المكتسبة أو المتكبدة في إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، وذلك باستخدام معدل الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي خصم / علاوة وتكلفة العملية كونها جزءاً لا يتجزأ من الأداة، بينما تسجل توزيعات الأرباح في الإيرادات التشغيلية الأخرى عندما ينشأ الحق باستلام الدفعات.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

§ الأصول المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة الأصول المالية المتشابهة – حسب مقتضى الحال) عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي. يتم أيضاً إلغاء الاعتراف بالأصل المالي إذا تم تحويل الأصل وكان التحويل يحقق شروط إلغاء الاعتراف.

يقوم البنك بتحويل الأصل، إذا وفقط إذا:

- قام البنك بنقل حقوقه التعاقدية بالتدفقات النقدية من هذا الأصل أو
- احتفظ البنك بحقوقه بالتدفقات النقدية، ولكنه تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل.

يعتبر التحويل إلغاء اعتراف، فقط إذا:

- قام البنك بتحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري أو
- لم يبق البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري، إلا أنه حول السيطرة على الأصل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

§ الأصول المالية (تتمة)

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

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

§ المطلوبات المالية

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

تحديد القيمة العادلة

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

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

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

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

§ الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

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

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

ب. خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي من:

- القروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد

- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

§ الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

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

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

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

§ نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي

تتضمن منهجية البنك لانخفاض القيمة بشكل جماعي عنصرين:

- التعرضات الائتمانية غير الهامة بشكل فردي

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

- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

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

§ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

§ الموجودات المالية المتوفرة للبيع (تتمة)

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

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

§ القروض المعاد التفاوض على شروطها

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

§ تقييم الضمانات

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

§ الضمانات المستملكة

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

محاسبة التحوط

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

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

عقود الإيجار

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

المجموعة كمستأجر

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

§ الفوائد الدائنة والمدينة

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

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

§ العمولات الدائنة

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

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

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

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

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

- العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

§ توزيعات الأرباح

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

§ صافي دخل المتاجرة

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

النقد وما في حكمه

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

الموجودات الثابتة

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

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

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

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

تجميع الأعمال والشهرة

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات غير الملموسة (تتمة)

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتتاة في تجميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغيير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

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

§ برامج الكمبيوتر	5 سنوات
§ الفروع	20 سنة

تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

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

الكفالات المالية

من خلال نشاطه الاعتيادي يقوم البنك بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي بالكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزام البنك بكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة، الأكبر بينهما.

إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة على الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند "مخصص الخسائر الائتمانية" في بيان الدخل. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

المخصصات

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

الضرائب

أ- الضريبة الحالية

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

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية الموحدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الضرائب (تتمة)

ب- ضريبة الدخل المؤجلة (تتمة)

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد وتخفيض إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

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

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

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

تقارير القطاعات

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

التقاص

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

حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد

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

3 استخدام التقديرات

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
مدققة	غير مدققة	نقد في الخزينة
ليرة سورية	ليرة سورية	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,177,663,612	2,181,827,832	احتياطي ودائع (*)
33,141,864,086	36,524,429,479	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
5,342,026,850	5,586,887,470	
26,453,335	26,347,740	
40,688,007,883	44,319,492,521	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2018 مبلغ 5,586,887,470 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 5,342,026,850 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(**) يمثل المبلغ كما في 30 أيلول 2018 النقد الموجود في فرع حلب المدينة، حيث تم إغلاقه نتيجة الظروف الراهنة بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3201. يتكون المبلغ من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 10,738,828 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 30 أيلول 2018، مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 10,844,423 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2017. ونظراً لكون عقد التأمين المبرم مع شركة التامين لا يشمل إلا عمليات السرقة والحريق، لم يتم التواصل مع شركة التامين للمطالبة بالتعويض، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية النقد الموجود في الفرع المذكور، وقد تم إدراج هذه المؤونات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد المرحلي.

لا تتقاضى الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أية فوائد.

5 أرصدة لدى المصارف

30 أيلول 2018 (غير مدققة)		
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
487,073,417	61,479,154,184	61,966,227,601
505,828,171	18,720,832,892	19,226,661,063
992,901,588	80,199,987,076	81,192,888,664
31 كانون الأول 2017 (مدققة)		
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
702,999,976 (*)	70,108,238,594	70,811,238,570
1,501,328,171	21,815,806,884	23,317,135,055
2,204,328,147	91,924,045,478	94,128,373,625

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

(*) بلغت الحسابات الجارية المقيدة السحب لدى المصارف 63,238,750 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018 مقابل 65,016,250 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 487,073,417 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018 مقابل 702,999,976 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

6 إيداعات لدى المصارف

30 أيلول 2018 (غير مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
33,107,830,635	32,747,830,635	360,000,000	
31 كانون الأول 2017 (مدققة)			إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
34,469,236,882	33,085,236,882	1,384,000,000	

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

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	
2,132,432,812	2,057,956,137	الشركات الكبرى حسابات جارية مدينة
6,440,357,969 (140,164,185)	9,915,816,371 (359,043,137)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
202,641,096	155,817,170	سندات محسومة
<u>8,635,267,692</u>	<u>11,770,546,541</u>	
48,437,476 (164,130)	35,464,511 (451,661)	الشركات الصغيرة والمتوسطة قروض فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
<u>48,273,346</u>	<u>35,012,850</u>	
6,690,901	6,733,777	حسابات دائنة صدقة مدينة
<u>6,690,901</u>	<u>6,733,777</u>	حسابات جارية دائنة صدقة مدينة
1,074,608,577 (100,640,751)	1,076,273,675 (119,326,084)	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة) قروض فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
<u>973,967,826</u>	<u>956,947,591</u>	
9,664,199,765	12,769,240,759	المجموع
(3,468,046,132)	(2,659,264,712)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون غير منتجة)
(815,364,435)	(810,008,859)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس ديون منتجة)
(1,429,907,522)	(1,443,650,577)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
<u>3,950,881,676</u>	<u>7,856,316,611</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 4,523,680,267 ليرة سورية، أي ما نسبته 35.43% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2018، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 5,388,947,746 ليرة سورية، أي ما نسبته 55.76% كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,080,029,690 ليرة سورية، أي ما نسبته 24.12% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2018، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,959,040,224 ليرة سورية، أي ما نسبته 40.97% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 1,746,504,340 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 1,770,922,440 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017، علماً أن البنك يقوم بتكوين المخصصات اللازمة وفقاً لمقتضيات قرارات مجلس النقد والتسليف، ويتم إدراج هذه المخصصات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد المرحلي.

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	(غير مدققة)
4,283,410,567 (814,136,996)	732,630,476 (85,132,576)	3,550,780,091 (729,004,420)	في 1 كانون الثاني 2018 التغير خلال الفترة
3,469,273,571	647,497,900	2,821,775,671	في 30 أيلول 2018
3,468,046,132	482,074,663	2,985,971,469	في 1 كانون الثاني 2018 مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
815,364,435	250,555,813	564,808,622	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
21,137,889	9,219,123	11,918,766	إضافات خلال الفترة مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
178,229,822	63,015	178,166,807	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
(13,699,693)	-	(13,699,693)	انخفاض القيمة إفرادياً (فروقات أسعار الصرف)*
2,589,220	-	2,589,220	انخفاض القيمة جماعياً (فروقات أسعار الصرف)*
(816,219,616)	(75,601,253)	(740,618,363)	استردادات من ديون غير منتجة **
(186,174,618)	(18,813,461)	(167,361,157)	استردادات من ديون منتجة **
2,659,264,712	415,692,533	2,243,572,179	في 30 أيلول 2018 مخصصات تدني مقابل ديون غير منتجة
810,008,859	231,805,367	578,203,492	مخصصات تدني مقابل ديون منتجة
3,469,273,571	647,497,900	2,821,775,671	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

- تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الائتمانية لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وقد أظهرت تلك الإختبارات ضرورة تكوين مخصصات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ 555,452,495 ليرة سورية ومخصصات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة بمبلغ 399,376,645 ليرة سورية، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح رصيد مخصصات التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ 609,064,524 ليرة سورية ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 573,699,723 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018 مقابل مبلغ 767,286,961 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 470,915,203 ليرة سورية للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2017. وبذلك يصبح إجمالي المخصصات المحتجزة كما في 30 أيلول 2018 مبلغ 1,182,764,247 ليرة سورية مقابل مبلغ 1,238,202,164 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

- نتيجة لتسديدات العملاء انخفضت قيمة المخصصات الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب المحتفظ به وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) ليصبح رصيدها 16,462,189 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018 مقابل مبلغ 28,480,109 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	
1,815,201,752	1,429,907,522	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
279,741,439	596,253,821	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(665,035,669)	(582,510,766)	ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة
1,429,907,522	1,443,650,577	

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

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية أسهم شركات (أ)
134,500,000	171,590,000	
<u>134,500,000</u>	<u>171,590,000</u>	

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

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2018

9 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	
157,853,741	94,652,161	مصاريف مدفوعة مقدماً
18,945,045	13,749,498	مخزون مطبوعات وقرطاسية
2,532,892	2,996,080	طوابع
12,869,965	16,145,992	ذمم وأرصدة مدينة مختلفة
3,805,345	3,805,345	سلف تراخيص عمل
1,079,340	1,079,340	سلف معاملات قضائية
686,467,696	738,230,609	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
6,251,235	2,251,937	مصاريف مستحقة من مقترضين متعثرين (*)
937,213	8,081,368	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (**)
7,436,025	7,436,025	سلف موردين
468,064,000	23,000,000	
1,366,242,497	911,428,355	

(*) يقوم البنك منذ عام 2013 برفع دعاوي قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغ مجمل مصاريف هذه الدعاوي 60,392,381 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018 مقابل 56,300,369 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة 810,021 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018 مقابل 923,899 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017. وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة والتي لا يتوقع استردادها، حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 53,121,034 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018 مقابل 56,287,055 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

(**) موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

خلال عام 2017 قام البنك باستملاك عقار إستيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لأحد العملاء بلغت قيمته الدفترية 268,247 ليرة سورية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن البنك بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي.

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

31 كانون الأول 2017 مدققة	30 أيلول 2018 غير مدققة	عقارات مستملكة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	الرصيد في بداية السنة إضافات
المجموع ليرة سورية				
7,167,778	7,436,025	7,436,025		
268,247	-	-		
7,436,025	7,436,025	7,436,025		الرصيد في نهاية السنة (***)

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

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

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

10 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
215,789,800	415,789,800	
1,524,334,933	1,524,334,933	
<u>1,740,124,733</u>	<u>1,940,124,733</u>	

11 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2018 (غير مدققة) حسابات جارية ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر) مجموع
36,336,073,218	34,461,303,729	1,874,769,489	
176,204,408	-	176,204,408	
<u>36,512,277,626</u>	<u>34,461,303,729</u>	<u>2,050,973,897</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 (مدققة) حسابات جارية ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر) مجموع
43,915,454,829	41,616,381,322	2,299,073,507	
176,061,897	-	176,061,897	
<u>44,091,516,726</u>	<u>41,616,381,322</u>	<u>2,475,135,404</u>	

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2018

12 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
59,091,504,643	62,255,747,667	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
1,925,818,434	2,095,731,754	ودائع توفير
43,185,665,832	41,710,838,575	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
156,808,540	148,137,188	حسابات مجمدة (مقيدة السحب)
<u>104,359,797,449</u>	<u>106,210,455,184</u>	

(*) منها ودائع جامدة بمبلغ 16,103,786,792 ليرة سورية أي ما نسبته 15.16% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2018 مقابل مبلغ 17,661,461,244 ليرة سورية أي ما نسبته 16.92% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2017.

بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 482,815,754 ليرة سورية أي ما نسبته 0.45% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2018 مقابل مبلغ 413,328,026 ليرة سورية أي ما نسبته 0.40% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2017.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 62,301,021,057 ليرة سورية أي ما نسبته 58.66% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2018 مقابل 59,149,178,033 ليرة سورية أي ما نسبته 56.68% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2017.

بلغت الودائع المجمدة (مقيدة السحب) الناتجة عن مجموع حسابات اكتتابات شركات قيد التأسيس وحسابات القطاع المالي غير المصرفي المجمدة لقاء رأس المال 148,137,188 ليرة سورية أي ما نسبته 0.14% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2018 مقابل 156,808,540 ليرة سورية أي ما نسبته 0.15% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2017.

13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
268,539,147	195,537,097	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,610,489,795	1,662,205,562	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
50,555,966	67,865,374	تأمينات نقدية مقابل بوالص
<u>1,929,584,908</u>	<u>1,925,608,033</u>	

14 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

30 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
433,864,865	728,089,965	رصيد بداية الفترة/ السنة
416,646	-	فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
(434,281,511)	(728,089,965)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
728,089,965	408,510,404	مصروف ضريبة الدخل
728,089,965	408,510,404	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2012 إلى 2017 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية، إلا أن البنك استلم قرار لجنة الطعن عن عام 2012 بتاريخ لاحق لتاريخ البيانات المالية، ويقوم البنك حالياً بالاعتراض لدى لجنة إعادة النظر.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 أيلول 2017	30 أيلول 2018	
غير مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,001,372,222	2,033,745,728	صافي الربح قبل الضريبة
(4,136,179)	1,495,569	يضاف خسائر (ينزل أرباح) شركة تابعة
3,403,151	3,403,151	يضاف إطفاء الفروع
35,075,572	42,727,390	يضاف استهلاك المباني
2,573,475	114,033,917	يضاف مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
403,448	(1,975,213)	(ينزل استرداد) يضاف مصروف مؤونة تقلب أسعار الصرف
-	(133,490,780)	ينزل استرداد مؤونة حسابات متنازع عليها
(3,500,000)	-	ينزل توزيعات أرباح شركات حليفة
-	(17,600,000)	ينزل مصاريف إصدار أسهم
89,340,079	63,944,381	يضاف مصروف مؤونات غير مقبولة ضريبياً
(401,713,335)	(560,675,998)	ينزل استرداد مخصص كفالات خارجية
(33,383,206)	(60,115,771)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقاً
2,689,435,227	1,485,492,374	

25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
672,358,807	371,373,094	مصروف ضريبة الدخل
672,358,807	371,373,094	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
5%	10%	نسبة رسم إعادة الإعمار
33,617,941	37,137,310	يضاف رسم إعادة الإعمار
416,646	-	يضاف فروقات ضريبة مدفوعة عن سنوات سابقة
706,393,394	408,510,404	ضريبة الدخل المدرجة في بيان الدخل الموحد المرطلي

15 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,463,624,960	1,079,933,885	حوالات وشيكات قيد التحصيل
136,782,769	103,748,151	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
78,162,229	56,230,942	ذمم دائنة
149,663,731	130,649,848	مصارييف مستحقة الدفع
459,323,654	483,070,948	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
11,969,748	12,087,102	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
68,962,626	71,987,315	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
260,470,653	170,368,787	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
11,059,191	24,460,211	أخرى
16,185,481	14,275,064	عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء
361,156,810	98,783,256	مبالغ مستحقة التحصيل مع مقاصة المصرف المركزي
3,017,361,852	2,245,595,509	

16 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 أيلول 2018 مقارنة بـ 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 40,000,000 سهم قيمة السهم الاسمية 100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

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

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

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

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 25 نيسان 2018، 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 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 تم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 30 تموز 2018.

17 التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

30 أيلول 2018 (غير مدققة)			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع		الرصيد في بداية الفترة التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع مطلوبات ضريبية مؤجلة* الرصيد في نهاية الفترة
	سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
63,375,000	-	63,375,000	
37,090,000	-	37,090,000	
(9,272,500)	-	(9,272,500)	
<u>91,192,500</u>	<u>-</u>	<u>91,192,500</u>	
31 كانون الأول 2017 (مدققة)			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع		الرصيد في بداية السنة التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع مطلوبات ضريبية مؤجلة* الرصيد في نهاية السنة
	سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
18,911,250	-	18,911,250	
59,285,000	-	59,285,000	
(14,821,250)	-	(14,821,250)	
<u>63,375,000</u>	<u>-</u>	<u>63,375,000</u>	

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

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

18 الأرباح المتراكمة المحققة/ المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة.

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

19 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	
1,503,399,032	1,660,926,983	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف
		<u>تسهيلات انتمائية مباشرة</u>
		<u>للمؤسسات</u>
84,811,208	11,569,520	فوائد حسابات جارية مدينة
331,254,015	613,634,038	فوائد قروض - مؤسسات
590,569,938	582,510,766	فوائد مستردة من ديون غير منتجة للأفراد (التجزئة)
22,605,909	27,567,006	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
<u>2,532,640,102</u>	<u>2,896,208,313</u>	

20 الفوائد المدينة

30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	
74,262,364	91,217,674	ودائع العملاء
689,385,861	784,127,739	ودائع توفير
234,796,477	137,898,985	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
520,104	768,501	ودائع بنوك
998,964,806	1,014,012,899	تأمينات نقدية

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

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

30 أيلول 2017 غير مدققة	30 أيلول 2018 غير مدققة	
2,292,993,462	1,625,953,197	ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
60,000,000	60,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
38.22	27.10	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

22 النقد و ما في حكمه

30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	
28,539,550,765	35,319,527,698	38,706,257,311	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
108,567,000,318	94,063,357,375	81,129,649,914	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(54,737,157,983)	(44,091,516,726)	(36,336,073,218)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
82,369,393,100	85,291,368,347	83,499,834,007	

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

23 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
114,364,208	101,951,872	

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

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

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

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة		حصة البنك %
31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	
184,153,713	183,376,017	52

شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة
المسؤولة

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

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

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

23 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	الجهة ذات العلاقة					الشركة الأم والشركات الشقيقة غير مدققة ليرة سورية	
	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة غير مدققة ليرة سورية	الشركات التابعة* غير مدققة ليرة سورية	الشركات الحليفة غير مدققة ليرة سورية		
							بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
							حسابات جارية مدينة (موجودات)
54,700,116,465	47,335,652,642	-	-	-	-	47,335,652,642	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
41,689,646,625	34,614,562,088	9,200,719	11,859,239	150,913,814	34,442,588,316		ودائع لأجل (مطلوبات)
221,090,830	249,362,393	25,536,548	-	223,825,845	-		إيجارات مدفوعة مقدماً
1,166,666	-	-	-	-	-		إيجارات مستحقة غير مدفوعة
-	-	-	-	-	-		
							بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
173,507,417	173,270,867	-	-	-	-	173,270,867	كفالات واردة
							معلومات إضافية
318,653,713	354,966,017	-	183,376,017	171,590,000	-		استثمارات ومساهمات
							عناصر بيان الدخل الموحد:
517,608,573	786,121,439	-	-	-	-	786,121,439	فوائد وعمولات دائنة
234,242,565	136,729,797	589,616	-	4,584,388	131,555,793		فوائد وعمولات مدينة
94,530,981	77,616,719	-	-	77,616,719	-		مصاريف التأمين
27,000,000	867,245	-	-	867,245	-		تأمين صحي موظفين
10,500,000	6,657,992	-	-	6,657,992	-		إيجارات
4,430,240	-	-	-	-	-		أتعاب الإدارة**

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

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

24 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر

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

30 أيلول 2018 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبيرة	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
6,992,817	6,868,321	-	-	124,496	ديون متدنية المخاطر
6,722,623,500	6,371,438,604	1,761,545	243,486,383	105,936,968	عادية (مقبولة المخاطر)
6,415,653,136	6,077,009,684	1,761,545	230,944,939	105,936,968	منها غير مستحقة
306,970,364	294,428,920	-	12,541,444	-	منها مستحقة*:
300,468,930	290,996,756	-	9,472,174	-	لغاية 30 يوم
4,802,795	3,432,164	-	1,370,631	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
1,698,639	-	-	1,698,639	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,515,944,175	1,508,991,505	3,602,794	3,022,975	326,901	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,358,368,431	1,358,041,530	-	-	326,901	منها غير مستحقة
157,575,744	150,949,975	3,602,794	3,022,975	-	منها مستحقة:
96,014,368	92,411,574	3,602,794	-	-	لغاية 90 يوم
29,687	29,687	-	-	-	من 91 يوم لغاية 120 يوم
55,263,608	52,240,633	-	3,022,975	-	من 121 يوم لغاية 150 يوم
6,268,081	6,268,081	-	-	-	من 151 يوم لغاية 179 يوم
4,523,680,267	3,889,981,888	29,648,511	221,991,198	382,058,670	غير عاملة:
63,898,764	44,044,695	-	19,854,069	-	دون المستوى
21,856,538	-	-	21,856,538	-	مشكوك فيها
4,437,924,965	3,845,937,193	29,648,511	180,280,591	382,058,670	هالكة (ردية)
12,769,240,759	11,777,280,318	35,012,850	468,500,556	488,447,035	المجموع
(1,443,650,577)	(1,285,201,783)	(3,640,714)	(96,494,532)	(58,313,548)	يطرح : فوائد مغلقة
(3,469,273,571)	(2,793,984,326)	(27,791,345)	(217,364,413)	(430,133,487)	يطرح : مخصص التدني
7,856,316,611	7,698,094,209	3,580,791	154,641,611	-	الصافي

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 أيلول 2018 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
893,770,019	893,770,019	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,154,541,999	1,154,541,999	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
722,323,826	722,323,826	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
722,323,826	722,323,826	-	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 120 يوم
-	-	-	-	-	من 121 يوم لغاية 150 يوم
-	-	-	-	-	من 151 يوم لغاية 179 يوم
1,746,504,340	1,746,504,340	-	-	-	غير عاملة:
48,355,275	48,355,275	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
1,698,149,065	1,698,149,065	-	-	-	هالكة (رديئة)
4,517,140,184	4,517,140,184	-	-	-	المجموع
(1,892,458,731)	(1,892,458,731)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
2,624,681,453	2,624,681,453	-	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2017 (مدققة)

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

30 أيلول 2018 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
6,992,817	6,868,321	-	-	124,496	ديون متدنية المخاطر
4,416,707,192	4,142,118,247	1,761,545	209,515,565	63,311,835	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,132,389,171	1,125,584,477	3,602,793	2,875,000	326,901	غير عاملة:
3,037,553,523	2,709,961,815	29,648,511	159,677,379	138,265,818	دون المستوى
61,263,264	44,044,695	-	17,218,569	-	مشكوك فيها
20,704,423	-	-	20,704,423	-	هالكة (رديئة)
2,955,585,836	2,665,917,120	29,648,511	121,754,387	138,265,818	المجموع
8,593,642,703	7,984,532,860	35,012,849	372,067,944	202,029,050	
181,999,930	179,469,158	36,544	-	2,494,228	منها:
4,281,584,339	3,844,634,767	34,640,827	368,416,555	33,892,190	تأمينات نقدية
226,992,278	104,953,355	-	-	122,038,923	عقارية
3,903,066,156	3,855,475,580	335,478	3,651,389	43,603,709	سيارات وآليات
8,593,642,703	7,984,532,860	35,012,849	372,067,944	202,029,050	كفالة شخصية

31 كانون الأول 2017 (مدققة)

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الإنتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة:

30 أيلول 2018 (غير مدققة)

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
893,770,019	893,770,019	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
933,230,426	933,230,426	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
173,786,608	173,786,608	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
425,648,133	425,648,133	-	-	-	غير عاملة:
36,434,066	36,434,066	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
389,214,067	389,214,067	-	-	-	هالكة (رديئة)
2,426,435,186	2,426,435,186	-	-	-	المجموع
1,494,887,927	1,494,887,927	-	-	-	منها:
121,311,973	121,311,973	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	عقارية
810,235,286	810,235,286	-	-	-	سيارات وآليات
2,426,435,186	2,426,435,186	-	-	-	كفالة شخصية
					المجموع

31 كانون الأول 2017 (مدققة)

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

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

الديون المعاد هيكلتها

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

الديون المجدولة

بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 30 أيلول 2018 مبلغ 934,046,297 ليرة سورية مقابل 172,710,469 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2017.

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 أيلول 2018 (غير مدققة)									
إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد – خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	(ليرة سورية)
42,111,316,949	-	-	-	-	-	-	-	42,111,316,949	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
81,192,888,664	-	-	-	-	-	-	-	81,192,888,664	أرصدة لدى المصارف
33,107,830,635	-	-	-	-	-	-	-	33,107,830,635	إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
7,856,316,611	-	-	1,825,637,424	30,174,448	249,705,521	3,271,666,142	2,479,133,076	-	الموجودات الأخرى
740,482,546	-	-	523,301	8,649	71,577	937,791	710,619	738,230,609	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,940,124,733	-	-	-	-	-	-	-	1,940,124,733	
166,948,960,138	-	-	1,826,160,725	30,183,097	249,777,098	3,272,603,933	2,479,843,695	159,090,391,590	المجموع

24 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 كانون الأول 2017 (مدققة)
									(ليرة سورية)
38,483,890,936	-	-	-	-	-	-	-	38,483,890,936	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
94,128,373,625	-	-	-	-	-	-	-	94,128,373,625	أرصدة لدى المصارف
34,469,236,882	-	-	-	-	-	-	-	34,469,236,882	إيداعات لدى المصارف
3,950,881,676	-	-	518,555,494	21,666,659	124,090,282	1,913,789,780	1,372,779,461	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
692,718,931	-	-	820,478	34,282	196,340	3,028,071	2,172,064	686,467,696	الموجودات الأخرى
1,740,124,733	-	-	-	-	-	-	-	1,740,124,733	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>173,465,226,783</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>519,375,972</u>	<u>21,700,941</u>	<u>124,286,622</u>	<u>1,916,817,851</u>	<u>1,374,951,525</u>	<u>169,508,093,872</u>	المجموع

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 أيلول 2018 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

حسابية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	حسابية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
216,261,150	288,348,200	14,417,410,000	دولار أميركي
(113,708,310)	(151,611,080)	(7,580,554,000)	يورو
(128,445)	(171,260)	(8,563,000)	جنيه استرليني
126,795	169,060	8,453,000	ين ياباني
13,558,695	18,078,260	903,913,000	ليرة سورية
(8,010)	(10,680)	(534,000)	فرنك سويسري
(8,763,720)	(11,684,960)	(584,248,000)	العملات الأخرى

حسابية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	حسابية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(216,261,150)	(288,348,200)	14,417,410,000	دولار أميركي
113,708,310	151,611,080	(7,580,554,000)	يورو
128,445	171,260	(8,563,000)	جنيه استرليني
(126,795)	(169,060)	8,453,000	ين ياباني
(13,558,695)	(18,078,260)	903,913,000	ليرة سورية
8,010	10,680	(534,000)	فرنك سويسري
8,763,720	11,684,960	(584,248,000)	العملات الأخرى

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2017 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

حسابية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	حسابية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
101,614,425	135,485,900	6,774,295,000	دولار أميركي
(90,605,610)	(120,807,480)	(6,040,374,000)	يورو
(7,770)	(10,360)	(518,000)	جنيه استرليني
63,420	84,560	4,228,000	ين ياباني
34,193,835	45,591,780	2,279,589,000	ليرة سورية
(3,105)	(4,140)	(207,000)	فرنك سويسري
(10,001,010)	(13,334,680)	(666,734,000)	العملات الأخرى

حسابية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	حسابية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(101,614,425)	(135,485,900)	6,774,295,000	دولار أميركي
90,605,610	120,807,480	(6,040,374,000)	يورو
7,770	10,360	(518,000)	جنيه استرليني
(63,420)	(84,560)	4,228,000	ين ياباني
(34,193,835)	(45,591,780)	2,279,589,000	ليرة سورية
3,105	4,140	(207,000)	فرنك سويسري
10,001,010	13,334,680	(666,734,000)	العملات الأخرى

24 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 أيلول 2018 للتغير في أسعار الصرف بمقدار 10%:

31 كانون الأول 2017 (مدققة)			30 أيلول 2018 (غير مدققة)			أثر الزيادة
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,621,995,681	1,642,367,575	16,423,675,747	1,601,588,928	1,615,158,570	16,151,585,700	دولار أميركي
(1,702,604)	(2,270,139)	(22,701,391)	8,293,348	11,057,798	110,577,978	يورو
853,556	1,138,074	11,380,741	227,223	302,964	3,029,637	جنيه استرليني
317,205	422,940	4,229,404	633,962	845,283	8,452,826	ين ياباني
23,137	30,849	308,492	(39,930)	(53,241)	(532,405)	الفرنك السويسري
(49,106,043)	(65,474,724)	(654,747,241)	(40,779,553)	(54,372,737)	(543,727,373)	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2017 (مدققة)			30 أيلول 2018 (غير مدققة)			أثر النقصان
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(1,621,995,681)	(1,642,367,575)	16,423,675,747	(1,601,588,928)	(1,615,158,570)	16,151,585,700	دولار أميركي
1,702,604	2,270,139	(22,701,391)	(8,293,348)	(11,057,798)	110,577,978	يورو
(853,556)	(1,138,074)	11,380,741	(227,223)	(302,964)	3,029,637	جنيه استرليني
(317,205)	(422,940)	4,229,404	(633,962)	(845,283)	8,452,826	ين ياباني
(23,137)	(30,849)	308,492	39,930	53,241	(532,405)	الفرنك السويسري
49,106,043	65,474,724	(654,747,241)	40,779,553	54,372,737	(543,727,373)	العملات الأخرى

25 التحليل القطاعي

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

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

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

25 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

30 أيلول 2017 (غير مدققة)	30 أيلول 2018 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
2,337,878,711	2,557,032,340	2,952,466	1,790,093,594	1,164,800,307	(400,814,027)	إجمالي الدخل التشغيلي (باستثناء حصة البنك في شركات حليفة)
1,994,459,873	678,888,310	-	-	593,755,734	85,132,576	استرداد الخسائر الائتمانية
4,332,338,584	3,235,920,650					
(1,334,466,362)	(1,202,174,922)	(1,202,174,922)	-	-	-	مصارييف غير موزعة على القطاعات
3,500,000	-	-	-	-	-	حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة
3,001,372,222	2,033,745,728	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(706,393,394)	(408,510,404)	(408,510,404)	-	-	-	ضريبة الدخل
2,294,978,828	1,625,235,324					صافي ربح الفترة
31 كانون الأول 2017 (مدققة)	30 أيلول 2018 (غير مدققة)					معلومات أخرى
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	شركات ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
175,675,354,581	169,163,700,704	-	161,305,132,156	7,703,926,937	154,641,611	موجودات القطاع (باستثناء قيمة الاستثمارات في شركات حليفة)
134,500,000	171,590,000	-	171,590,000	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
3,672,057,382	4,490,059,103	4,490,059,103	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
179,481,911,963	173,825,349,807	4,490,059,103	161,476,722,156	7,703,926,937	154,641,611	مجموع الموجودات
156,072,748,461	149,247,232,316	-	37,722,835,697	36,641,591,494	74,882,805,125	مطلوبات القطاع
2,048,844,700	1,582,345,865	1,582,345,865	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
158,121,593,161	150,829,578,181	1,582,345,865	37,722,835,697	36,641,591,494	74,882,805,125	مجموع المطلوبات
336,899,203	1,453,768,655					المصاريف الرأسمالية
114,105,886	128,505,098					الاستهلاكات
5,110,812	4,404,607					الإطفاءات

25 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2017	30 أيلول 2018	30 أيلول 2017	30 أيلول 2018	30 أيلول 2017	30 أيلول 2018	
غير مدققة						
ليرة سورية						
2,341,378,711	2,557,032,340	1,070,680,008	1,409,093,833	1,270,698,703	1,147,938,507	إجمالي الدخل التشغيلي
227,386,998	1,453,768,655	-	-	227,386,998	1,453,768,655	المصاريف الرأسمالية

26 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,589,928,396	4,517,140,184	كفالات:
727,234,973	614,419,296	- دفع
1,230,684,873	1,324,170,848	- حسن تنفيذ
2,632,008,550	2,578,550,040	- أخرى
1,276,727,618	1,831,518,406	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
203,109,369	307,227,800	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
6,069,765,383	6,655,886,390	

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
46,422,487	12,407,286	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
15,780,129	10,834,312	تستحق خلال سنة
62,202,616	23,241,598	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

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

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

27 إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأسمال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية.

يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	
21,112,067,816	21,077,631,302	بنود رأس المال الأساسي: الأموال الخاصة الأساسية:
4,169,988,045	6,169,270,172	رأس المال المكتتب به
1,039,915,727	1,039,915,727	الاحتياطي القانوني
1,039,915,727	210,061,626	الاحتياطي الخاص
13,724,791,695	13,724,791,695	الأرباح المدورة غير المحققة
1,179,345,899	(8,400,000)	(الخسائر) الأرباح المتراكمة المحققة
		ينزل منها:
(34,721,499)	(50,571,893)	صافي الموجودات غير الملموسة
(7,167,778)	(7,436,025)	أصول مستملكة إلى ما بعد انتهاء الفترة المحددة قانوناً
174,674,209	188,582,959	بنود رأس المال المساعد:
31,687,500	45,596,250	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
142,986,709	142,986,709	احتياطي عام مخاطر التمويل
21,286,742,025	21,266,214,261	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
122,005,340,636	115,156,157,582	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
2,080,387,000	1,234,876,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
889,313,000	714,982,000	مخاطر السوق
2,035,945,798	2,035,945,798	المخاطر التشغيلية
16.76%	17.85%	نسبة كفاية رأس المال (%)
98.84%	91.66%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
16.62%	17.69%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

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

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

28 أرقام المقارنة

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

التوييب كما في 30 أيلول 2018	التوييب كما في 31 كانون الأول 2017	الشرح	المبلغ ليرة سورية
أرصدة لدى المصارف	إيداعات لدى المصارف	إعادة توييب أرصدة لدى المصارف	65,016,250

29 الأرباح الموزعة

بتاريخ 25 نيسان 2018 وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المتراكمة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام 2017 وضم قسم من الاحتياطي الخاص إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين على أساس قيمة اسمية للسهم 100 ليرة سورية كل حسب نسبة تملكه.