



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

من 2020/01/01 حتى 2020/09/30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

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

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

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2003/9/13	2003/12/29	2004/01/07	2009/03/05

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
8.64 مليار ل.س	8.64 مليار ل.س	86.4 مليون سهم	1400 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور راتب الشلاح	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	1.25%
2	السيد نوار سكر	نائب رئيس مجلس الإدارة	ذاته	0.50%
3	الآنسة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	1.56%
4	السيد إياد حبيب بيتنجانة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.86%
5	السيد جورج صايغ	عضو مجلس إدارة مفوض	ذاته	0%
6	السيد فهد طاهر تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.41%
7	السيد محمد أديب جود	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.60%





هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

السيد ميشال عزام		المدير التنفيذي (المدير العام)	
قحطان السيوفي		مدقق الحسابات	
2260560	رقم الهاتف	دمشق - حريقة - جانب غرفة تجارة دمشق	العنوان
2260560	رقم الفاكس	bsomail@bso.com.sy	الموقع الإلكتروني

ثانياً: قيم السهم

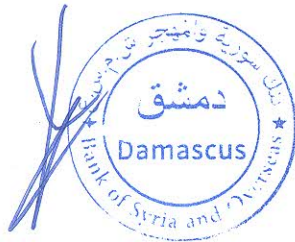
القيمة السوقية**	القيمة الدفترية*	القيمة الاسمية
713.74 ل.س	693 ل.س	100 ل.س

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

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

التغير %	2019-12-31		2020-09-30		النتائج المرحلية المقارنة
112.91%	138,285,400,281		294,428,294,553		مجموع الموجودات
141.55%	24,775,834,612		59,845,767,413		حقوق المساهمين
	تسعة أشهر منتهية في 2019-09-30	ثلاثة أشهر منتهية في 2019-09-30	تسعة أشهر منتهية في 2020-09-30	ثلاثة أشهر منتهية في 2020-09-30	
993%	3,770,871,487	1,486,239,862	41,211,491,198	2,109,623,171	صافي الإيرادات*
12,220%	285,760,220	23,116,310	35,204,425,411	(810,521,765)	صافي النتيجة قبل الضريبة
(3.93%)	105,560,200	16,267,710	101,408,170	(16,186,120)	(مصروف) إيراد ضريبة الدخل على الأرباح
46.43%	(159,530,470)	(58,939,150)	(233,606,540)	(38,990,520)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
75.42%	(5,100,080)	(1,962,648)	(8,946,752)	(5,140,363)	حقوق الأقلية في الأرباح
14,709%	236,890,030	(17,592,482)	35,081,173,793	(860,558,042)	صافي الدخل للمساهمين
14,709%	2.74	(0.20)	406.03	(9.96)	ربحية السهم

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





رابعاً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ❖ بلغت أرباح البنك مبلغ 35,072,227,041 ل.س منها أرباح محققة تبلغ 530,614,140 ل.س فيما بلغت أرباح البنك بنهاية الربع الثالث من عام 2019 مبلغ 231,789,950 ل.س و هي جميعها أرباح محققة.
- ❖ ازدادت ودائع العملاء بنسبة 102.26% حيث بلغت 184,452,292,252 ل.س مقارنة بمبلغ 91,196,126,643 ل.س بنهاية عام 2019 .
- ❖ ازدادت حقوق مساهمي البنك بنسبة 141.55% حيث بلغت 59,845,767,413 ل.س مقارنة بمبلغ 24,775,834,612 ل.س بنهاية عام 2019 .
- ❖ ازدادت الفوائد المقبوضة من التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 24.33% حيث بلغت 1,552,956,174 ل.س مقارنة بمبلغ 1,249,021,830 ل.س بنهاية الربع الثالث من عام 2019.
- ❖ بلغ مصروف المؤونات المكونة بناء على تطبيق المعيار رقم (9) مبلغ 2,055,826,899 ل.س وذلك بنهاية الربع الثالث لعام 2020 .
- ❖ حافظ المصرف على سيولته العالية حيث بلغت نسبة السيولة بنهاية الربع الثالث 2020 118.31% مقارنة بنسبة 109.42% بنهاية عام 2019 .

التاريخ 2020/11/05

ميشال عزام
المدبر العام
دمشق
Damascus
Bank of Syria and Overseas

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



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في 30 أيلول 2020 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاث 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 للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل 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 نبدى رأي تدقيق.

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحين رقم 5 و6 حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة وإيداعات لدى تلك المصارف. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية اللبنانية قام البنك بتشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات. لم نتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، وبالتالي لم نتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة كما في 30 أيلول 2020.

الاستنتاج المتحفظ

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

أمور أخرى

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

الدكتور قحطان السيوفي



4 تشرين الثاني 2020
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 أيلول 2020

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
39,983,747,626	94,702,490,549	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
42,196,366,207	143,754,699,601	5	أرصدة لدى المصارف
29,003,695,301	31,578,136,672	6	إيداعات لدى المصارف
4,632,082	6,437,116		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
14,966,208,532	11,833,712,358	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,874,997,259	-	8	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
188,747,900	185,130,908	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,322,215,310	5,000,740,067		موجودات ثابتة
60,199,726	49,817,286		موجودات غير ملموسة
78,473,082	44,456,549		حق استخدام الأصول
72,294,210	173,702,380	16	موجودات ضريبية موجلة
1,473,698,313	2,171,977,881	10	موجودات أخرى
2,060,124,733	4,926,993,186	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
138,285,400,281	294,428,294,553		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
15,058,342,650	36,371,898,623	12	ودائع بنوك
91,196,126,643	184,452,292,252	13	ودائع العملاء
2,574,655,140	5,131,309,706	14	تأمينات نقدية
1,622,529,582	4,781,455,325	15	مخصصات متنوعة
45,179,228	36,755,108		التزامات عقود الإيجار
2,850,258,844	3,655,289,296	17	مطلوبات أخرى
113,347,092,087	234,429,000,310		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
7,200,000,000	8,640,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
1,432,376,246	1,432,376,246		احتياطي قانوني
602,522,145	602,522,145		احتياطي خاص
138,747,900	135,130,908	19	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	35,081,173,793		ربح الفترة
1,677,396,626	229,772,626	20	الأرباح المدورة المحققة
13,724,791,695	13,724,791,695	20	الأرباح المدورة غير المحققة
24,775,834,612	59,845,767,413		مجموع حقوق مساهمي البنك
162,473,582	153,526,830		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
24,938,308,194	59,999,294,243		مجموع حقوق الملكية
138,285,400,281	294,428,294,553		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح	
2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
3,532,192,889 (1,025,303,264)	5,666,421,968 (1,348,511,578)	1,326,547,831 (327,430,968)	1,593,382,709 (499,027,857)	21	الفوائد الدائنة
2,506,889,625	4,317,910,390	999,116,863	1,094,354,852	22	الفوائد المدينة
637,412,859 (146,997,144)	1,173,750,830 (334,321,166)	229,906,936 (28,551,327)	615,785,210 (214,035,944)		صافي الدخل من الفوائد
490,415,715	839,429,664	201,355,609	401,749,266		العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
2,997,305,340	5,157,340,054	1,200,472,472	1,496,104,118		صافي الدخل من الرسوم
748,467,004	1,475,719,643	268,564,246	613,896,409		صافي الأرباح الناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
-	29,356,000,000	-	-		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم القطع المخصص لزيادة مركز القطع البنوي (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (خسائر) إيرادات أخرى
(1,262,466) 26,361,609	1,805,034 35,013,566	(371,812) 17,574,956	(341,037) (36,319)		إجمالي الدخل التشغيلي
3,770,871,487	41,211,491,198	1,486,239,862	2,109,623,171		
(1,461,226,744) (270,777,316) (10,654,895) (691,076,280) (388,085,571) (663,290,461)	(2,667,686,649) (295,089,701) (10,382,440) (2,055,826,899) (108,184,083) (869,896,015)	(524,861,186) (93,134,535) (3,592,159) (481,961,309) (136,204,160) (223,370,203)	(954,331,116) (104,006,333) (3,486,075) (1,410,070,572) (45,143,160) (403,107,680)	23 15	نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة مصروف مخصصات متنوعة مصاريف إدارية وعمومية
(3,485,111,267)	(6,007,065,787)	(1,463,123,552)	(2,920,144,936)		إجمالي المصاريف التشغيلية
285,760,220	35,204,425,411	23,116,310	(810,521,765)		(الخسارة) الربح قبل الضريبة
105,560,200 (159,530,470)	101,408,170 (233,606,540)	16,267,710 (58,939,150)	(16,186,120) (38,990,520)	16 16	(مصروف) إيراد ضريبة الدخل مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
231,789,950	35,072,227,041	(19,555,130)	(865,698,405)		صافي (خسارة) ربح الفترة
236,890,030 (5,100,080)	35,081,173,793 (8,946,752)	(17,592,482) (1,962,648)	(860,558,042) (5,140,363)		العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
231,789,950	35,072,227,041	(19,555,130)	(865,698,405)		
2.74	406.03	(0.20)	(9.96)	24	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه 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 2020

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح
2019 (غير مدققة) ليرة سورية	2020 (غير مدققة) ليرة سورية	2019 (غير مدققة) ليرة سورية	2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
231,789,950	35,072,227,041	(19,555,130)	(865,698,405)	صافي (خسارة) ربح الفترة
(1,100)	(3,616,992)	(1,100)	(3,616,992)	9
231,788,850	35,068,610,049	(19,556,230)	(869,315,397)	الدخل الشامل للفترة
236,888,930	35,077,556,801	(17,593,582)	(864,175,034)	العائد إلى:
(5,100,080)	(8,946,752)	(1,962,648)	(5,140,363)	مساهمي البنك
231,788,850	35,068,610,049	(19,556,230)	(869,315,397)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغفلة عامة)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	العائد إلى مساهمي البنك						احتياطي قانوني	احتياطي خاص	رأس المال المكتتب به والمدفوع	30 أيلول 2020 (غير مدققة)
		مجموع حقوق مساهمي البنك	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	ربح الفترة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	أرباح مدورة غير محققة				
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
24,938,308,194	162,473,582	24,775,834,612	13,724,791,695	1,677,396,626	-	138,747,900	602,522,145	1,432,376,246	7,200,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020	
-	-	-	-	(1,440,000,000)	-	-	-	-	1,440,000,000	الزيادة في رأس المال عن طريق توزيع أسهم (إيضاح 18)	
(7,624,000)	-	(7,624,000)	-	(7,624,000)	-	-	-	-	-	مصاريق إصدار أسهم (إيضاح 18)	
35,068,610,049	(8,946,752)	35,077,556,801	-	-	35,081,173,793	(3,616,992)	-	-	-	الدخل الشامل للفترة	
<u>59,999,294,243</u>	<u>153,526,830</u>	<u>59,845,767,413</u>	<u>13,724,791,695</u>	<u>229,772,626</u>	<u>35,081,173,793</u>	<u>135,130,908</u>	<u>602,522,145</u>	<u>1,432,376,246</u>	<u>8,640,000,000</u>	الرصيد كما في 30 أيلول 2020	
30 أيلول 2019 (غير مدققة)											
24,727,625,669	169,285,970	24,558,339,699	13,724,791,695	2,659,900,613	-	138,749,000	602,522,145	1,432,376,246	6,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)	
-	-	-	-	(1,200,000,000)	-	-	-	-	1,200,000,000	الزيادة في رأس المال عن طريق توزيع أسهم (إيضاح 18)	
(10,960,000)	-	(10,960,000)	-	(10,960,000)	-	-	-	-	-	مصاريق إصدار أسهم (إيضاح 18)	
231,788,850	(5,100,080)	236,888,930	-	-	236,890,030	(1,100)	-	-	-	الدخل الشامل للفترة	
<u>24,948,454,519</u>	<u>164,185,890</u>	<u>24,784,268,629</u>	<u>13,724,791,695</u>	<u>1,448,940,613</u>	<u>236,890,030</u>	<u>138,747,900</u>	<u>602,522,145</u>	<u>1,432,376,246</u>	<u>7,200,000,000</u>	الرصيد كما في 30 أيلول 2019	

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه 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 2020

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول	2020 (غير مدققة) ليرة سورية	2019 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح
	35,204,425,411	285,760,220	
	295,089,701	270,777,316	
	10,382,440	10,654,895	
	2,055,826,899	691,076,280	23
	108,184,083	388,085,571	15
	(1,805,034)	1,262,466	
	(28,000,000)	-	
	(7,013,566)	(6,379,856)	
	37,637,089,934	1,641,236,892	
	452,136,334	443,479,334	
	(3,694,554,629)	(8,395,883,970)	
	3,874,997,259	(3,830,761,643)	8
	30,570,987,000	847,403,072	
	11,957,892	2,154,040	
	3,158,415,177	(4,333,026,108)	
	943,904,516	(244,848,221)	
	1,151,955,121	(263,922,401)	
	(3,239,341,209)	(16,073,552,630)	
	296,944,584	(425,442,620)	
	-	(120,000,000)	
	71,164,491,979	(30,753,164,255)	
	(403,884,310)	-	
	70,760,607,669	(30,753,164,255)	
	(939,859,246)	(325,549,602)	
	7,274,887	6,514,000	
	-	(26,148,116)	
	(932,584,359)	(345,183,718)	
	(10,000,000)	(13,989,000)	
	(7,624,000)	(10,960,000)	
	(44,553)	(12,758)	
	(17,668,553)	(24,961,758)	
	37,492,087,816	526,859,201	
	107,302,442,573	(30,596,450,530)	
	50,574,947,186	81,885,586,134	
	157,877,389,759	51,289,135,604	25
	5,105,532,602	3,377,998,791	
	846,199,475	897,156,047	
	1,440,000,000	1,200,000,000	

مدير إدارة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

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

سجل البنك في سجل المصارف الممسوك لدى مديرية مفوضية الحكومة تحت الرقم /9/ بوصفه بنكاً خاصاً بتاريخ 7 كانون الثاني 2004. يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 8,640,000,000 ليرة سورية موزعاً على 86,400,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020.

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

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

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

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

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

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 26 تموز 2020، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ 18 آب 2020 حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره 1,440,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة 8,640,000,000 ليرة سورية وذلك بموجب الكتاب رقم 16/4435/ص وبتاريخ 13 أيلول 2020 حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم 2389، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم 107/م بتاريخ 21 أيلول 2020 وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 5 تشرين الأول 2020.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه والبالغ عددها 29 فرع كما في 30 أيلول 2020 منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء والحسكة.

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 150 بتاريخ 4 تشرين الثاني 2020.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

- أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2019. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية من خلال بيان الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي.
- تظهر البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للمجموعة.
- تشمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على البيانات المالية لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع والشركة التابعة كما في 30 أيلول 2020.

2.2 أسس توحيد البيانات المالية المرحلية المختصرة

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة تشمل أنشطة البنك وأنشطة الشركة التابعة، شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة. إن النشاط الرئيسي لهذه الشركة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة ولحساب الغير وإدارة الإصدارات الأولية والاستثمار. باشرت شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة 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 وتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أسس توحيد البيانات المالية المرحلية المختصرة (تتمة)

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

3 استخدام التقديرات

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

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهريّة 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 جوهريّة من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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

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

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

3 استخدام التقديرات (تتمة)

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة المجموعة اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قامت المجموعة بحساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومقارنتها بتعليمات مصرف سورية المركزي.

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

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

1- تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

2- إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.

3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من 30 يوم.

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

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

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

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

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

3 استخدام التقديرات (تتمة)

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو (تتمة):

إن في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

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

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

• تعريف التعثر:

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

• العمر المتوقع:

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

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

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

3 استخدام التقديرات (تتمة)

عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض المتزايد

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

الضرائب

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

تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,331,606,076	9,897,069,417	نقد في الخزينة
19,723,960,803	32,681,571,423	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
13,080,000,000	42,704,000,000	ودائع لأجل مع مصرف سورية المركزي
4,940,398,703	9,790,000,857	احتياطي ودائع (*)
26,219,421	46,665,419	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (**)
(118,437,377)	(416,816,567)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (***)
39,983,747,626	94,702,490,549	

(*) 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 2020 مبلغ 9,790,000,857 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 4,940,398,703 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(**) يمثل المبلغ كما في 30 أيلول 2020 النقد الموجود في فرع حلب المدينة، حيث تم إغلاقه نتيجة الظروف الراهنة بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3201. يتكون المبلغ من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 31,056,507 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 30 أيلول 2020 مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 15,608,912 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 10,610,509 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2019. ونظراً لكون عقد التأمين المبرم مع شركة التأمين لا يشمل إلا عمليات السرقة والحريق ولا يشمل الأضرار الناتجة عن أعمال إرهابية، لم يتم التواصل مع شركة التأمين للمطالبة بالتعويض، وعليه ارتأت إدارة البنك تكوين مؤونات لتغطية النقد الموجود في الفرع المذكور، وقد تم إدراج هذه المؤونات ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان المركز المالي الموحد.

لا تتقاضى الحسابات الجارية لدى مصرف سورية المركزي أية فوائد.

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

30 أيلول 2020 (غير مدققة)			
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
118,437,377	-	-	118,437,377
71,670,019	-	-	71,670,019
226,709,171	-	-	226,709,171
416,816,567	-	-	416,816,567

كما في 1 كانون الثاني 2020
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
الرصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2019 (مدققة)			
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
117,216,231	-	-	117,216,231
1,221,146	-	-	1,221,146
-	-	-	-
118,437,377	-	-	118,437,377

كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
تعديلات خلال السنة وفروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

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

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة)
87,320,144,864	86,581,005,638	739,139,226	حسابات جارية وتحت الطلب
64,375,274,037	64,109,725,800	265,548,237	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
(7,940,719,300)	(7,940,693,028)	(26,272)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
143,754,699,601	142,750,038,410	1,004,661,191	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
27,695,261,429	27,368,634,285	326,627,144	حسابات جارية وتحت الطلب
15,900,334,951	15,726,334,951	174,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
(1,399,230,173)	(1,399,215,708)	(14,465)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
42,196,366,207	41,695,753,528	500,612,679	

لا توجد حسابات جارية مقيدة السحب لدى المصارف كما في 30 أيلول 2020 و 31 كانون الأول 2019.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 30 أيلول 2020 مبلغ 87,320,144,864 ليرة سورية مقابل 522,859,015 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف هي كما يلي:

30 أيلول 2020 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,399,230,173	196,231,871	1,202,983,079	15,223	كما في 1 كانون الثاني 2020
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
3,679,414,944	(4,400,100)	3,683,813,760	1,284	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
2,862,074,183	363,075,836	2,498,993,992	4,355	تعديلات خلال الفترة و فروقات أسعار الصرف
7,940,719,300	554,907,607	7,385,790,831	20,862	الرصيد نهاية الفترة (*)

31 كانون الأول 2019 (مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
252,652,809	200,779,304	-	51,873,505	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	51,873,161	(51,873,161)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
1,147,910,788	(3,453,076)	1,151,348,510	15,354	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
(1,333,424)	(1,094,357)	(238,592)	(475)	تعديلات خلال السنة و فروقات أسعار الصرف
1,399,230,173	196,231,871	1,202,983,079	15,223	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

(*) بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره 142,416,749,884 ليرة سورية وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة المشككة لقاء الأرصدة لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 7,048,907,413 ليرة سورية.

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2020

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة)
33,586,540,305	25,386,540,305	8,200,000,000	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر) ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*)
(2,008,403,633)	(2,007,893,464)	(510,169)	
<u>31,578,136,672</u>	<u>23,378,646,841</u>	<u>8,199,489,831</u>	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
30,557,098,927	24,752,098,927	5,805,000,000	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر) ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(1,553,403,626)	(1,552,925,478)	(478,148)	
<u>29,003,695,301</u>	<u>23,199,173,449</u>	<u>5,804,521,852</u>	

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

30 أيلول 2020
(غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
1,553,403,626	-	1,552,925,478	478,148
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(2,125,723,712)	-	(2,125,755,733)	32,021
<u>2,580,723,719</u>	-	<u>2,580,723,719</u>	-
<u>2,008,403,633</u>	-	<u>2,007,893,464</u>	<u>510,169</u>

كما في 1 كانون الثاني 2020
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة المستردة خلال
الفترة
تعديلات خلال الفترة و فروقات أسعار الصرف
الرصيد نهاية الفترة (غير مدققة) (*)

31 كانون الأول 2019
(مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
647,919,815	-	5,739,256	642,180,559
-	-	-	-
-	-	513,225,072	(513,225,072)
-	-	-	-
914,816,933	-	1,043,294,180	(128,477,247)
(9,333,122)	-	(9,333,030)	(92)
<u>1,553,403,626</u>	-	<u>1,552,925,478</u>	<u>478,148</u>

كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
تعديلات خلال السنة و فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

(*) بلغت الإيداعات لدى المصارف المودعة في مصارف لبنانية مبلغ وقدره 10,842,119,224 ليرة سورية وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء الإيداعات لدى المصارف اللبنانية بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ 1,891,158,541 ليرة سورية.

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
الشركات		
الشركات الكبرى		
2,592,954,986	768,688,482	حسابات جارية مدينة
193,152	2,460,519	حسابات جارية دائنة صدفه مدينة
14,210,642,920	15,867,770,402	قروض
(614,054,294)	(337,127,001)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
123,027,931	121,143,683	سندات محسومة
-	(184,339)	فوائد مقبوضة مقدماً عن السندات المحسومة
16,312,764,695	16,422,751,746	
الشركات الصغيرة والمتوسطة		
20,598,428	13,447,900	قروض
(14,820)	-	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
20,583,608	13,447,900	
16,333,348,303	16,436,199,646	
التجزئة		
1,070,859,188	906,559,537	قروض الأفراد
(176,283,299)	(128,644,293)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
894,575,889	777,915,244	
1,445,311,011	1,415,055,845	القروض العقارية
(54,670,432)	(39,384,391)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
1,390,640,579	1,375,671,454	
2,285,216,468	2,153,586,698	
18,618,564,771	18,589,786,344	المجموع
(2,440,707,658)	(3,923,920,207)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(1,211,648,581)	(2,832,153,779)	ينزل: فوائد معلقة (محفوطة)
14,966,208,532	11,833,712,358	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 6,904,816,869 ليرة سورية، أي ما نسبته 37.14% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2020، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 3,431,586,868 ليرة سورية، أي ما نسبته 18.43% كما في 31 كانون الأول 2019.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 4,072,663,090 ليرة سورية، أي ما نسبته 21.91% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2020، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 2,219,938,287 ليرة سورية، أي ما نسبته 11.92% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2019.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 5,406,256,187 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 1,870,074,454 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2019.

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة

30 أيلول 2020 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
18,618,564,771	3,431,586,868	1,589,905,123	13,597,072,780	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
(2,849,029,013)	212,602,915	877,561,929	(3,939,193,857)	التغيرات خلال الفترة
-	-	(74,002,927)	74,002,927	المحول إلى المرحلة 1
-	-	2,680,493,444	(2,680,493,444)	المحول إلى المرحلة 2
-	253,457,906	(253,457,906)	-	المحول إلى المرحلة 3
(187,354,502)	-	(187,354,502)	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي***
3,007,605,088	3,007,169,180	373,819	62,089	تعديلات فروقات أسعار صرف
18,589,786,344	6,904,816,869	4,633,518,980	7,051,450,495	الرصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2019 (مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
13,412,607,653	3,602,545,497	3,350,300,229	6,459,761,927	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
5,222,710,018	(150,728,613)	(969,168,740)	6,342,607,371	التغيرات خلال الفترة
-	-	(1,064,929,173)	1,064,929,173	المحول إلى المرحلة 1
-	(30,287,996)	297,649,233	(267,361,237)	المحول إلى المرحلة 2
-	26,810,880	(23,946,426)	(2,864,454)	المحول إلى المرحلة 3
(16,453,990)	(16,453,990)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
(298,910)	(298,910)	-	-	تعديلات فروقات أسعار صرف
18,618,564,771	3,431,586,868	1,589,905,123	13,597,072,780	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

30 أيلول 2020 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
2,440,707,658	2,104,893,580	230,833,502	104,980,576
-	-	(315,189)	315,189
-	-	16,662,904	(16,662,904)
-	29,328,352	(29,328,352)	-
(187,354,502)	-	(187,354,502)	-
(25,757,057)	2,204,523	25,684,565	(53,646,145)
1,696,324,108	1,695,537,178	781,020	5,910
3,923,920,207	3,831,963,633	56,963,948	34,992,626

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)***
صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) المكونة للفترة **
تعديلات خلال الفترة وتعديلات فروقات أسعار صرف *
الرصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2019 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
2,564,661,103	2,240,546,507	150,467,506	173,647,090
-	-	(13,426,222)	13,426,222
-	(1,840,162)	4,233,511	(2,393,349)
-	646,337	(590,294)	(56,043)
(16,453,990)	(16,453,990)	-	-
(107,382,045)	(117,887,702)	90,149,001	(79,643,344)
(117,410)	(117,410)	-	-
2,440,707,658	2,104,893,580	230,833,502	104,980,576

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) المكونة للسنة **
تعديلات خلال السنة وتعديلات فروقات أسعار صرف *
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.

** تنتج الاستردادات عن تسديدات من قبل العملاء أو تحسن ناتج عن إعادة الجدولة بالنسبة للديون غير المنتجة أو تحسن محفظة التسهيلات الائتمانية بالنسبة للديون المنتجة.

*** يمثل المبلغ جزء من فوائد التأخير ناجمة عن اتفاقية رد فوائد تأخير الناتجة عن إعادة جدولة.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
1,130,423,223	1,211,648,581
248,124,871	304,173,606
-	1,399,295,167
(166,899,513)	(82,963,575)
1,211,648,581	2,832,153,779

الرصيد في 1 كانون الثاني
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
فروقات أسعار الصرف
ينزل: الاسترداد من الفوائد المعلقة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,874,997,259	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,874,997,259	-	شهادات إيداع (*)

(*) تمثل موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية، تم شراؤها بقيمة اسمية مخصصة تبلغ 1,935,178,082 ليرة سورية بتاريخ 25 آذار 2020 حسب المواصفات التالية:
اسم المصدر: مصرف سورية المركزي.
نوع السند: شهادات إيداع.
القيمة الاسمية للسندات: 2,000,000,000 ليرة سورية.
معدل الخصم: 3.35%
معدل الفائدة: 6.5% سنوي.
تاريخ الاستحقاق: 25 أيلول 2020.
تم استحقاق هذه السندات بتاريخ استحقاقها المحدد.

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

9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
188,747,900	185,130,908
188,747,900	185,130,908

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
أسهم شركات (*)

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
188,747,900	185,130,908
188,747,900	185,130,908

تحليل الموجودات المالية:

اسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية

(*) تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة 5% من أسهم الشركة وهي شركة مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وتم تقييمه بسعر السوق. يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

تم توزيع عوائد خلال عام 2020 على شكل أسهم مجانية، حيث بلغت حصة البنك 30,250 سهم، مقابل توزيع 55,000 سهم حصة البنك من عوائد عام 2019.

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

10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
103,802,669	316,168,638	مصاريف مدفوعة مقدماً
25,010,350	47,976,837	مخزون مطبوعات وقرطاسية
3,371,599	4,453,180	طوابع
11,508,516	9,825,302	ذمم وأرصدة مدينة مختلفة
8,754,620	8,754,620	سلف تراخيص عمل
2,279,340	2,279,340	سلف معاملات قضائية
915,573,613	350,480,729	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
301,556,784	1,082,674,763	فوائد محققة غير مستحقة القبض - المصرف المركزي
16,337,662	21,519,112	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
-	242,342,200	سلف متعهدين
85,503,160	85,503,160	دفعة من مساهمة البنك في مؤسسة ضمان مخاطر القروض
1,473,698,313	2,171,977,881	

يقوم البنك منذ عام 2013 برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتوقعين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى 50,051,879 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 مقابل 51,231,400 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة ليرة 502,875 سورية كما في 30 أيلول 2020 مقابل مبلغ 884,265 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة.

11 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كما في 30 أيلول 2020 كالتالي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
535,789,800	535,789,800	أرصدة بالليرة السورية
1,524,334,933	4,391,203,386	أرصدة بالدولار الأميركي
2,060,124,733	4,926,993,186	

12 ودائع بنوك

30 أيلول 2020
(غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
35,841,762,375	35,455,722,935	386,039,440
530,136,248	-	530,136,248
36,371,898,623	35,455,722,935	916,175,688

حسابات جارية
ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مجموع31 كانون الأول 2019
(مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
14,879,984,202	14,749,023,185	130,961,017
178,358,448	-	178,358,448
15,058,342,650	14,749,023,185	309,319,465

حسابات جارية
ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مجموع

بلغت قيمة الأرصدة المودعة من قبل المصارف اللبنانية مبلغ وقدره 35,450,435,733 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020.

13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
63,188,423,762	126,830,612,470
3,357,696,577	3,488,846,451
24,480,674,767	53,883,742,100
169,331,537	249,091,231
91,196,126,643	184,452,292,252

حسابات جارية وتحت الطلب (*)
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
حسابات مجمدة (مقيدة السحب)

(*) منها ودائع جامدة بمبلغ 72,893,207,875 ليرة سورية أي ما نسبته 39.52% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2020 مقابل مبلغ 25,009,703,577 ليرة سورية أي ما نسبته 27.42% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2019.

بلغت ودائع القطاع العام والتعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 3,938,976,574 ليرة سورية أي ما نسبته 2.14% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2020 مقابل مبلغ 1,454,319,778 ليرة سورية أي ما نسبته 1.59% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2019.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 126,951,284,220 ليرة سورية أي ما نسبته 68.83% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2020 مقابل 63,257,097,152 ليرة سورية أي ما نسبته 69.36% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2019.

بلغت الودائع المجمدة (مقيدة السحب) الناتجة عن مجموع حسابات اكتتابات شركات قيد التأسيس وحسابات القطاع المالي غير المصرفي المجمدة لقاء رأس المال 249,091,231 ليرة سورية أي ما نسبته 0.14% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2020 مقابل 169,331,537 ليرة سورية أي ما نسبته 0.19% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2019.

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

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
23,539,566	15,728,781	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,164,878,220	2,453,167,687	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
1,386,237,354	2,662,413,238	تأمينات نقدية مقابل بوالص
2,574,655,140	5,131,309,706	

15 مخصصات متنوعة

الرصيد في 30 أيلول 2020	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020	30 أيلول 2020 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
867,686,654	459,524,957	-	-	13,500,000	394,661,697	مخصص فروقات صناديق الفروع
78,854,994	-	-	(26,256,724)	45,000,000	60,111,718	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)
204,446,652	-	-	-	20,445,998	184,000,654	مخصص فروع متضررة (**)
35,946,594	-	-	-	29,238,085	6,708,509	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
1,186,934,894	459,524,957	-	(26,256,724)	108,184,083	645,482,578	
3,594,520,431	2,160,708,148	(18,845,461)	-	475,610,740	977,047,004	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة
4,781,455,325	2,620,233,105	(18,845,461)	(26,256,724)	583,794,823	1,622,529,582	
الرصيد في 31 كانون الأول 2019	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
394,661,697	-	-	(20,368,432)	18,000,000	397,030,129	مخصص فروقات صناديق الفروع
60,111,718	-	-	(37,374,186)	60,000,000	37,485,904	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)
184,000,654	-	(158,126)	-	-	184,158,780	مخصص فروع متضررة (**)
6,708,509	-	-	-	1,207,986	5,500,523	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
645,482,578	-	(158,126)	(57,742,618)	79,207,986	624,175,336	
977,047,004	(5,900,211)	(155,298,312)	-	61,490,501	1,076,755,026	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة
1,622,529,582	(5,900,211)	(155,456,438)	(57,742,618)	140,698,487	1,700,930,362	

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

(**) تم تكوين مخصص فروع متضررة بناء على دراسة الأضرار التي لحقت بفروع البنك المغلقة والكائنة بمناطق غير آمنة، وقد تناول هذا المخصص الفروع التالية: فرع حمص - سيتي سنتر، فرع حلب - المدينة و فرع حلب - الشيخ نجار، وفرع دير الزور - قيد الإنشاء. بلغ رصيد المخصص كما في 30 أيلول 2020 مبلغ 204,446,652 ليرة سورية منها نقدية بمبلغ 46,665,419 ليرة سورية ومنها موجودات ثابتة بمبلغ 157,781,233 ليرة سورية.

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

15 مخصصات متنوعة (تتمة)

إن الحركة على التعرضات الائتمانية غير المباشرة كما في 30 أيلول 2020:

30 أيلول 2020 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
9,874,023,021	1,870,074,454	1,298,194,663	6,705,753,904	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
6,197,146,679	(1,776,046)	1,430,593,159	4,768,329,566	التغيرات خلال الفترة
-	-	(32,440,000)	32,440,000	المحول إلى المرحلة 1
-	-	679,271,149	(679,271,149)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
5,020,244,014	3,537,957,779	203,357,790	1,278,928,445	تعديلات فروقات أسعار صرف
21,091,413,714	5,406,256,187	3,578,976,761	12,106,180,766	الرصيد نهاية الفترة

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات الائتمانية غير المباشرة:

30 أيلول 2020 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
977,047,004	944,356,199	15,452,816	17,237,989	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
-	-	(8,247)	8,247	محول إلى المرحلة 1
-	-	2,520,177	(2,520,177)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
456,765,279	427,344,712	14,159,279	15,261,288	صافي الخسائر الائتمانية المكونة للفترة
2,160,708,148	2,148,439,265	11,141,449	1,127,434	تعديلات خلال الفترة وتعديلات فروقات أسعار صرف
3,594,520,431	3,520,140,176	43,265,474	31,114,781	الرصيد نهاية الفترة

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

16 مخصص ضريبة الدخل

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

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
560,794,596	-	رصيد بداية الفترة / السنة
(560,794,596)	-	رد مخصص ضريبة دخل 2018 غير مدفوعة (*)
-	-	مصروف ضريبة الدخل للفترة / للسنة
-	-	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

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

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	(72,294,210)	الرصيد في 1 كانون الثاني
(72,294,210)	(101,408,170)	إيراد ضريبة الدخل للفترة/السنة
(72,294,210)	(173,702,380)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

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

16 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

ت. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
285,760,220	35,204,425,411	صافي الدخل قبل الضريبة
10,625,166	18,639,067	يضاف خسائر شركة تابعة
3,403,151	3,415,616	يضاف إطفاء الفروع
51,432,244	52,076,094	يضاف استهلاك المباني
849,838,553	1,603,440,193	يضاف مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,907,656	29,238,085	يضاف صافي مؤونة تقلبات أسعار قطع
386,423,517	78,945,998	يضاف مؤونات غير مقبولة ضريبياً
(54,335,339)	(222,949,564)	ينزل مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة سابقاً
(14,245,602)	-	ينزل استرداد مؤونات غير مقبولة ضريبياً
-	(5,185,612,901)	ينزل أرباح تقييم القطع المخصص لزيادة مركز القطع البنوي
-	(29,356,000,000)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(28,000,000)	ينزل استرداد مؤونة سلف متعهدين
(10,960,000)	(7,624,000)	ينزل نفقات زيادة رأس المال
(1,932,090,347)	(2,595,626,660)	ينزل إيرادات خارج القطر
(422,240,781)	(405,632,661)	الخسارة الضريبية
%25	%25	نسبة ضريبة الدخل
(105,560,200)	(101,408,170)	إيراد ضريبة الدخل
%10	%10	يضاف رسم إعادة الإعمار 10%
-	-	
(105,560,200)	(101,408,170)	إيراد ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل الموحد

بلغت الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2020 مبلغ وقدره 233,606,540 ليرة سورية مقابل 159,530,470 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2019 حيث بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2020 مبلغ 2,595,626,660 ليرة سورية وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019.

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

17 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
868,878,494	1,184,339,825	حوالات وشيكات قيد التحصيل
178,986,253	240,346,935	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
20,121,468	59,080,973	ذمم دائنة
123,077,030	114,524,540	مصاريف مستحقة الدفع
439,664,993	945,089,773	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
4,448,712	1,336,035	فوائد مستحقة الدفع - مصارف شقيقة
12,210,244	12,165,691	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
67,308,961	251,608,893	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
554,839,940	424,773,149	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
22,975,100	59,394,627	أخرى
6,055,248	23,447,942	عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء
403,884,310	233,606,540	ضريبة ربح أرباح خارجية مستحقة
147,808,091	95,272,178	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
-	10,302,195	فوائد مدينة مستحقة - توظيفات لأجل
2,850,258,844	3,655,289,296	

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 8,640,000,000 ليرة سورية موزعاً على 86,400,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 مقابل 7,200,000,000 ليرة سورية موزعاً على 72,000,000 سهم كما في 31 كانون الأول 2019.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

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

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

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

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 8 أيار 2019، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. بتاريخ 13 حزيران 2019، حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال البنك بمقدار 1,200,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة 7,200,000,000 ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم 700/ص/م. وبتاريخ 22 تموز 2019 صدرت موافقة مصرف سورية المركزي، كما حصل البنك بتاريخ 6 آب 2019 على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم 2283، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 2 أيلول 2019 وقد بلغت مصاريف إصدار هذه الأسهم 10,960,000 ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 26 تموز 2020، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ 18 آب 2020 حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره 1,440,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة 8,640,000,000 ليرة سورية وذلك بموجب الكتاب رقم 16/4435/ص وبتاريخ 13 أيلول 2020 حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم 2389، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم 107/م بتاريخ 21 أيلول 2020 وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ 5 تشرين الأول 2020.

تم تسديد رسوم مختلفة تخص زيادة رأس المال وتشمل رسم الطابع النسبي بمبلغ 6,624,000 ليرة سورية وبدل تقديم طلب الموافقة على زيادة رأس المال بمبلغ 1,000,000 ليرة سورية.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر - أسهم شركات		
31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
138,749,000	138,747,900	الرصيد في بداية الفترة
(1,100)	(3,616,992)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
138,747,900	135,130,908	الرصيد في نهاية الفترة

20 الأرباح المدورة المحققة وغير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه فقد بلغت الأرباح المدورة القابلة للتوزيع مبلغ 229,772,626 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 مقابل مبلغ 1,677,396,626 كما في 31 كانون الأول 2019.

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

21 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,822,864,057	2,980,983,231	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصارف
354,045,359	1,042,657,904	فوائد أرصدة وإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
106,261,643	89,824,659	فوائد شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي
		تسهيلات ائتمانية مباشرة للمؤسسات
37,070,243	49,258,843	فوائد حسابات جارية مدينة
-	1,695,800	فوائد سندات محسومة
1,036,755,629	1,249,460,301	فوائد قروض - مؤسسات
126,959,829	82,963,575	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		للأفراد (التجزئة)
48,236,129	169,577,655	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)
3,532,192,889	5,666,421,968	

22 الفوائد المدينة

30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
144,112,484	153,484,569	ودائع العملاء
763,953,393	917,133,422	ودائع توفير
116,547,943	277,257,281	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
689,444	636,306	ودائع بنوك
		تأمينات نقدية
1,025,303,264	1,348,511,578	

23 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
(153,344,672)	(71,670,019)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(42,626,340)	(3,679,414,944)	أرصدة لدى المصارف
(354,611,604)	2,125,723,712	إيداعات لدى المصارف
(153,800,413)	25,757,057	التسهيلات الائتمانية المباشرة
16,568,336	(456,765,279)	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
(3,261,587)	542,574	أخرى
(691,076,280)	(2,055,826,899)	

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

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

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

30 أيلول 2019 (غير مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)	
236,890,030	35,081,173,793	ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
86,400,000	86,400,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
2.74	406.03	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

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

25 النقد وما في حكمه

30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
25,881,851,329	22,055,566,879	42,578,640,840	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي التي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
42,399,013,758	43,399,364,509	151,140,511,294	بضائف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(16,991,729,483)	(14,879,984,202)	(35,841,762,375)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
51,289,135,604	50,574,947,186	157,877,389,759	

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

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

26 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية
126,334,617	348,340,292
126,334,617	348,340,292

مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة	حصة البنك %	شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة
30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	
166,320,728	176,013,043	52

يبلغ رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة 300,000,000 ليرة سورية. بلغت حصة البنك من رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة 156,000,000 ليرة سورية لا غير. تم استبعاد رصيد الاستثمار في الشركة التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

المجموع		الأطراف ذات العلاقة		
30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم والشركات الشقيقة
63,184,371,617	26,593,301,853	-	-	63,184,371,617
35,771,213,272	14,634,860,343	8,024,017	312,621,247	35,450,568,008
-	461,435,092	-	-	-
797,807,392	248,419,902	-	797,807,392	-
185,130,908	188,747,900	-	185,130,908	-
-	4,037,750	-	-	-
292,213,441	171,035,604	-	-	292,213,441
30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	-	-	1,052,887,079
1,052,887,079	958,747,489	-	12,724,852	164,717,820
177,442,672	119,294,732	-	128,493,784	-
128,493,784	81,321,031	-	34,562,649	-
34,562,649	10,643,197	-	-	-

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:

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

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:

كفالات واردة

عناصر بيان الدخل الموحد:

فوائد و عمولات دائنة
فوائد و عمولات مدينة
مصاريف التأمين
تأمين صحي موظفين

27 إدارة المخاطر

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

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

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

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

27.1 مخاطر الائتمان

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

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

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 أيلول 2020 (غير مدققة)							
إجمالي	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
84,758,755,713	-	-	-	-	-	84,758,755,713	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
143,754,699,601	-	-	-	-	-	143,754,699,601	أرصدة لدى المصارف
31,578,136,672	-	-	-	-	-	31,578,136,672	إيداعات لدى المصارف
11,833,712,358	1,804,870,515	139,618,285	32,071,347	6,400,100,070	3,457,052,141	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,454,674,604	2,905,342	224,746	2,521,736	10,302,389	5,564,899	1,433,155,492	الموجودات الأخرى
4,926,993,186	-	-	-	-	-	4,926,993,186	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>278,306,972,134</u>	<u>1,807,775,857</u>	<u>139,843,031</u>	<u>34,593,083</u>	<u>6,410,402,459</u>	<u>3,462,617,040</u>	<u>266,451,740,664</u>	المجموع

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

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

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

مخاطر العملات

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

27.3 مخاطر الدفع المسبق

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

27.4 مخاطر السيولة

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

27.5 مخاطر التشغيل

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

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

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

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

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.6 مخاطر الأعمال

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

27.7 مخاطر الالتزام

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

28 التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي للمجموعة بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المجموعة.

هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليها المجموعة تقاريرها حول معلومات القطاعات الأعمال الرئيسية.

30 أيلول 2019 (غير مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	أخرى غير موزعة	خزينة	شركات	أفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,770,871,487	41,211,491,198	35,013,566	39,546,551,384	1,462,507,993	167,418,255	إجمالي الدخل التشغيلي
(691,076,280)	(2,055,826,899)	-	(2,058,717,419)	(31,710,914)	34,601,434	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
3,079,795,207	39,155,664,299	35,013,566	37,487,833,965	1,430,797,079	202,019,689	نتائج أعمال القطاع
(2,794,034,987)	(3,951,238,888)	(3,951,238,888)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
285,760,220	35,204,425,411	(3,916,225,322)	37,487,833,965	1,430,797,079	202,019,689	الربح قبل الضريبة
105,560,200	101,408,170	101,408,170	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
(159,530,470)	(233,606,540)	(233,606,540)	-	-	-	مصرف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
231,789,950	35,072,227,041	(4,048,423,692)	37,487,833,965	1,430,797,079	202,019,689	صافي ربح الفترة
31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)					معلومات أخرى
المجموع	المجموع	أخرى غير موزعة	خزينة	شركات	أفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
133,323,239,799	288,342,797,246	-	276,487,565,776	10,140,818,006	1,714,413,464	موجودات القطاع
188,747,900	185,130,908	-	185,130,908	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
4,773,412,582	5,900,366,399	5,900,366,399	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
138,285,400,281	294,428,294,553	5,900,366,399	276,672,696,684	10,140,818,006	1,714,413,464	مجموع الموجودات
111,274,868,932	231,756,569,217	-	37,638,554,182	74,583,323,992	119,534,691,043	مطلوبات القطاع
2,072,223,155	2,672,431,093	2,672,431,093	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
113,347,092,087	234,429,000,310	2,672,431,093	37,638,554,182	74,583,323,992	119,534,691,043	مجموع المطلوبات
30 أيلول 2019 (غير مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع					
ليرة سورية	ليرة سورية					
351,697,718	939,859,246					المصاريف الراسمالية
270,777,316	295,089,701					الاستهلاكات
10,654,895	10,382,440					الإطفاءات

قطاع الأعمال (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأسمالية
30 أيلول 2019 (غير مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)	30 أيلول 2019 (غير مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)	30 أيلول 2019 (غير مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
3,770,871,487	41,211,491,198	1,659,533,943	2,324,160,894	2,111,337,544	38,887,330,304	
351,697,718	939,859,246	-	-	351,697,718	939,859,246	

29 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)	كفالات:
لييرة سورية	لييرة سورية	
4,684,948,481	9,798,605,976	
865,550,715	1,220,700,062	- دفع
3,672,650,018	8,275,655,914	- حسن تنفيذ
146,747,748	302,250,000	- أخرى
4,836,035,943	10,313,637,131	سقف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
353,038,597	979,170,607	سقف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
9,874,023,021	21,091,413,714	

30 كفاية رأس المال

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

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

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

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

30 كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
24,739,360,568	54,089,172,256	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
7,362,473,582	8,793,526,830	رأس المال المكتتب به
1,432,376,246	1,432,376,246	الاحتياطي القانوني
602,522,145	602,522,145	الاحتياطي الخاص
13,724,791,695	13,724,791,695	الأرباح المدورة غير المحققة
1,677,396,626	229,772,626	الأرباح المدورة المحققة
-	29,356,000,000	صافي أرباح الفترة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة (*)
(60,199,726)	(49,817,286)	ينزل منها:
		صافي الموجودات غير الملموسة
1,569,008,837	3,390,611,494	بنود رأس المال المساعد:
69,373,950	67,565,454	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
1,499,634,887	3,323,046,040	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (**)
26,308,369,405	57,479,783,750	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
119,970,790,950	265,843,683,200	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
881,981,000	1,554,916,000	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
585,727,603	1,275,751,000	مخاطر السوق
2,459,795,283	2,459,795,283	المخاطر التشغيلية
123,898,294,836	271,134,145,483	
%21.23	%21.20	نسبة كفاية رأس المال (%)
%99.20	%90.15	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%19.97	%19.95	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

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

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

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

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

31 أثر انتشار فيروس كورونا المستجد (COVID-19)

إن استمرار تفشي فيروس كورونا (COVID-19)، بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 كان له أثراً على الاقتصاد العالمي وتسبب في حدوث اضطراب كبير في الأسواق العالمية. وبناءً على ذلك، قد تتأثر الأنشطة التشغيلية للمجموعة. إن مدة هذه التأثيرات ومداهها غير مؤكدة وتعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الراهن. بالنظر إلى حالة عدم التيقن الاقتصادي المستمرة، لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة. يمكن أن تؤثر هذه التطورات على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والمركز المالي للمجموعة. إن الإدارة بصدد استكمال تقييمها لتأثير COVID-19 على عمليات المجموعة من أجل اتخاذ الإجراءات المناسبة ومعالجة الموقف بشكل صحيح.

32 أرقام المقارنة

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

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

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في 30 أيلول 2019	التبويب كما في 30 أيلول 2020
(159,530,470)	إعادة تبويب مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر	مصاريف إدارية وعمومية	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر