بنك سورية والمهجر ش م
مجموعة بنك لبنان والمهجر

راحة البال

رأس المال ٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ ليرة سورية مدفوع بالكامل

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

المبالغ بالليرة السورية

	(غير مدققة) ٣١ آذار ٢٠١٦	(مدققة) ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٨,٦١٠,٧٨١,٠٦٩	٢٠,٣٩٦,٨٨٤,٥٨٨
أرصدة لدى المصارف	١١٧,٧٤٤,٣٨٣,٠٣٥	٩٠,٥٠٠,٧٧١,٦٩٦
إيداعات لدى المصارف	٢٤,٠٣٨,٥٦٠,٤٨٣	٢٢,١٩٠,٦٧٩,٢٧١
موجودات مالية للمتاجرة	١,٢٠١,٣٣٤	١,٠٣٢,٧٨٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٤,٦٩٤,٦٥٧,٠٤٤	٥,٨٥٧,٦٦٠,٧٩٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	٧٨,٧١٥,٠٠٠	٧٩,٨٧٥,٠٠٠
موجودات ثابتة	٢,٢٦٥,٩٠١,٠٨٣	٢,٢٢٧,٦٠٠,١٢٥
موجودات غير ملموسة	٤٣,٧٩١,١٤٢	٤٥,٣٠٥,٦٦٩
موجودات أخرى	٢٣٨,٣٥٩,٠٠١	٣٥٩,٣١٢,٥٥٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٧٠,٣٨٧,٠٤٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٧٦٤,٠٧٣,٥٧٤	١,٣٩٢,٧٧٩,١٤٧
مجموع الموجودات	١٧٩,٤٨٠,٤٢٢,٧٦٥	١٤٣,١٢٢,٢٨٨,٦٦٧
المطلوبات و حقوق الملكية		
ودائع بنوك	٤٧,٤٠٦,١٥٧,٠٣٨	٣٨,١٤١,٥٤٣,٤٩٤
ودائع العملاء	١٠٥,٤٤٥,٧٣١,٤٩١	٨٤,١٦٩,٣٠٦,٩٠٢
تأمينات نقدية	١,٧٥٨,٧٠٥,١١٢	١,٣٨٧,٢٨٣,٧٤٦
مخصصات متنوعة	٤,٤٨٨,٨٠٦,٢٧٦	٣,٤٧٩,٨٠٨,١٥٨
مخصص ضريبة الدخل	٣٣,١٤٨,٣٦٧	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٧,١٧٨,٧٥٠	٧,٤٦٨,٧٥٠
مطلوبات أخرى	١,٦٥٥,٨١٢,٥٤٨	١,٦٦٣,٧١٥,٥٧٧
مجموع المطلوبات	١٦٠,٧٩٥,٥٣٩,٥٨٢	١٢٨,٨٤٩,١٢٦,٦٢٧
حقوق الملكية		
حقوق مساهمي البنك		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٥٦٣,٧١٨,٨١١	٥٦٣,٧١٨,٨١١
احتياطي خاص	٥٦٣,٧١٨,٨١١	٥٦٣,٧١٨,٨١١
احتياطي عام لمخاطر التمويل	١٤٢,٩٨٦,٧٠٩	١٤٢,٩٨٦,٧٠٩
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	٢١,٥٣٦,٢٥٠	٢٢,٤٠٦,٢٥٠
ربح الفترة	٤,٤١١,٩٣٣,٤٢٥	-
الخسائر المتراكمة المحققة	(١,٣٥٠,٢٩٢,٥١٧)	(١,٣٥٠,٢٩٢,٥١٧)
الأرباح المدورة غير المحققة	١٠,١٦٦,٧٢٣,٦٤٨	١٠,١٦٦,٧٢٣,٦٤٨
	١٨,٥٢٠,٣٢٥,١٣٧	١٤,١٠٩,٢٦١,٧١٢
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	١٦٤,٥٥٨,٠٤٦	١٦٣,٩٠٠,٣٢٨
مجموع الملكية	١٨,٦٨٤,٨٨٣,١٨٣	١٤,٢٧٣,١٦٢,٠٤٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٧٩,٤٨٠,٤٢٢,٧٦٥	١٤٣,١٢٢,٢٨٨,٦٦٧

رئيس مجلس الإدارة | المدير العام | المراقب المصرفي الداخلي

بيان الدخل المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

المبالغ بالليرة السورية

	(غير مدققة) ٣١ آذار ٢٠١٦	(غير مدققة) ٣١ آذار ٢٠١٥
الفوائد الدائنة	٨٠٤,٤٥٨,١٠٤	٥٥٩,١٠٥,٣٢٧
الفوائد المدينة	(٢٤١,٧٥٦,٨٦١)	(٢٦٢,٨٦١,٠٨٤)
صافي الدخل من الفوائد	٥٦٢,٧٠١,٢٤٣	٢٩٦,٢٤٤,٢٤٣
العمولات والرسوم الدائنة	٢٣٩,٣٢٣,٩٩٧	١٦٨,١٣١,٩٠٣
العمولات والرسوم المدينة	(٢,١٢٧,١٦٠)	(٥,١٠٨,٢٣٥)
صافي الدخل من العمولات والرسوم	٢٣٧,١٩٦,٨٣٧	١٦٣,٠٢٣,٦٦٨
صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم	٧٩٩,٨٩٨,٠٨٠	٤٥٩,٢٦٧,٩١١
صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية	٢٢٣,٩٩٦,٤٧٨	٩٩,٦٠٠,٣١٦
أرباح تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة	٣,٨٠١,٩٦٠,٠٠٠	١,٠٨٦,٨٨٨,٠٠٠
خسائر موجودات مالية للمتاجرة	١٦٨,٥٥١	(٢١,٤٤١)
إجمالي الدخل التشغيلي	٤,٨٢٦,٠٢٣,١٠٩	١,٦٤٥,٧٣٤,٧٨٦
نفقات الموظفين	(٢٠٦,٩٤١,٠٠٨)	(١٦٨,٣٦٤,٥٨١)
استهلاك الموجودات الثابتة	(٢٤,٦٣٠,٦٦٢)	(٢٨,١٢٠,٠٢٧)
إطفاء الموجودات غير الملموسة	(١,٥١٤,٥٢٧)	(١,٦٤٨,٣٩٦)
استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية	٨٦,٧٣٧,٤٦٣	(٤٢,٩٤٦,٦٢٦)
(مصروف) استرداد مخصصات متنوعة	(٤٥,٧٥٣,٧١٨)	٢٩,٩٥٠,٥٦١
مصاريف إدارية وعمومية	(١١٧,٧٩٤,١٠٣)	(٩٠,٢٥٨,٠٠٨)
إجمالي المصاريف التشغيلية	(٣٠٩,٨٩٦,٥٥٥)	(٣٠١,٣٨٧,٠٧٧)
الربح قبل الضريبة	٤,٥١٦,١٢٦,٥٥٤	١,٣٤٤,٣٤٧,٧٠٩
ضريبة الدخل	(١٠٣,٥٣٥,٤١١)	(٩٤,٠٧٨,٦١٥)
ربح الفترة	٤,٤١٢,٥٩١,١٤٣	١,٢٥٠,٢٦٩,٠٩٤
العائد إلى:		
مساهمي البنك	٤,٤١١,٩٣٣,٤٢٥	١,٢٤٩,١٠٦,٠٦٩
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	٦٥٧,٧١٨	١,١٦٣,٠٢٥
	٤,٤١٢,٥٩١,١٤٣	١,٢٥٠,٢٦٩,٠٩٤
الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة	١١٠.٣٠	٣١.٢٣

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

المبالغ بالليرة السورية

	(غير مدققة) ٣١ آذار ٢٠١٦	(غير مدققة) ٣١ آذار ٢٠١٥
صافي ربح الفترة	٤,٤١٢,٥٩١,١٤٣	١,٢٥٠,٢٦٩,٠٩٤
مكونات الدخل الشامل الأخرى:		
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة	(١,١٦٠,٠٠٠)	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع	٢٩٠,٠٠٠	-
الدخل الشامل للفترة	٤,٤١١,٧٢١,١٤٣	١,٢٥٠,٢٦٩,٠٩٤
العائد إلى:		
مساهمي البنك	٤,٤١١,٠٦٣,٤٢٥	١,٢٤٩,١٠٦,٠٦٩
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	٦٥٧,٧١٨	١,١٦٣,٠٢٥
	٤,٤١١,٧٢١,١٤٣	١,٢٥٠,٢٦٩,٠٩٤

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

المبالغ بالليرة السورية

العائد إلى مساهمي البنك

	رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي عام لمخاطر التمويل	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	ربح الفترة	خسائر متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	مجموع حقوق مساهمي البنك	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
(غير مدققة)											
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٣,٧١٨,٨١١	٥٦٣,٧١٨,٨١١	١٤٢,٩٨٦,٧٠٩	٢٢,٤٠٦,٢٥٠	-	(١,٣٥٠,٢٩٢,٥١٧)	١٠,١٦٦,٧٢٣,٦٤٨	١٤,١٠٩,٢٦١,٧١٢	١٦٣,٩٠٠,٣٢٨	١٤,٢٧٣,١٦٢,٠٤٠
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٨٧٠,٠٠٠)	٤,٤١١,٩٣٣,٤٢٥	-	-	٤,٤١١,٠٦٣,٤٢٥	٦٥٧,٧١٨	٤,٤١١,٧٢١,١٤٣
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٣,٧١٨,٨١١	٥٦٣,٧١٨,٨١١	١٤٢,٩٨٦,٧٠٩	٢١,٥٣٦,٢٥٠	٤,٤١١,٩٣٣,٤٢٥	(١,٣٥٠,٢٩٢,٥١٧)	١٠,١٦٦,٧٢٣,٦٤٨	١٨,٥٢٠,٣٢٥,١٣٧	١٦٤,٥٥٨,٠٤٦	١٨,٦٨٤,٨٨٣,١٨٣
(غير مدققة)											
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١٢,٠٩١,٠٤٤	٤١٢,٠٩١,٠٤٤	١٤٢,٩٨٦,٧٠٩	٢٧,٣٣٧,٥٠٠	-	(٢,٤٧٩,٩٧٦,٤٦٦)	٥,٢٠١,٦٢١,٦٤٨	٧,٧١٦,١٥١,٤٧٩	١٦٠,٩٢٨,٩٤٢	٧,٨٧٧,٠٨٠,٤٢١
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	١,٢٤٩,١٠٦,٠٦٩	-	-	١,٢٤٩,١٠٦,٠٦٩	١,١٦٣,٠٢٥	١,٢٥٠,٢٦٩,٠٩٤
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١٢,٠٩١,٠٤٤	٤١٢,٠٩١,٠٤٤	١٤٢,٩٨٦,٧٠٩	٢٧,٣٣٧,٥٠٠	١,٢٤٩,١٠٦,٠٦٩	(٢,٤٧٩,٩٧٦,٤٦٦)	٥,٢٠١,٦٢١,٦٤٨	٨,٩٦٥,٢٥٧,٥٤٨	١٦٢,٠٩١,٩٦٧	٩,١٢٧,٣٤٩,٥١٥

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

المبالغ بالليرة السورية

	(غير مدققة) ٣١ آذار ٢٠١٦	(غير مدققة) ٣١ آذار ٢٠١٥
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة قبل الضريبة	٤,٥١٦,١٢٦,٥٥٤	١,٣٤٤,٣٤٧,٧٠٩
تعديلات لبنود غير نقدية:		
الاستهلاكات	٢٤,٦٣٠,٦٦٢	٢٨,١٢٠,٠٢٧
الإطفاءات	١,٥١٤,٥٢٧	١,٦٤٨,٣٩٦
(استرداد) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(٨٦,٧٣٧,٤٦٣)	٤٢,٩٤٦,٦٢٦
مصروف (استرداد) مخصصات متنوعة	٤٥,٧٥٣,٧١٨	(٢٩,٩٥٠,٥٦١)
(أرباح) خسائر موجودات مالية للمتاجرة	(١٦٨,٥٥١)	٢١,٤٤١
خسائر استبعاد موجودات ثابتة	٤٥,٤٩٣	١١٤
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٤,٥٠١,١٦٤,٩٤٠	١,٣٨٧,١٣٣,٧٥٢
التغير في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي إلزامي)	(٧٤,١٢٦,٣٥٩)	٢٨٢,٦٠٦,٦٢٨
التغير في إيداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر	٤,١٧٣,٨١٩,٧٧٤	(٤,٠٢٤,٧٩٧,٣١٣)
النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٢٣٩,١٦٧,٥٧٥	٦٣٤,٢١٤,٢٥٥
النقص في الموجودات الأخرى	١٥٦,٠٠٦,٩٥٨	١٧,٤١٥,٨٥٣
الزيادة في التأمينات النقدية	٨٦,٧٦٨,٤٧٩	٣٦,٤٩٥,٨٧٠
التغير في ودائع العملاء	١,٦٦٣,٠٢٠,٠٢٣	(٣,٦٩١,١٢٣,٩٩٨)
النقص في المطلوبات الأخرى	(٢٢٥,٧٥٤,١٠٤)	(١٠٨,٧٤٧,٠٧٤)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) التشغيل	١١,٥٢٠,٠٦٧,٢٨٦	(٥,٤٦٦,٨٠٢,٠٢٧)
ضريبة الدخل المدفوعة	-	(٣٥,٩٠٧,٦٤٥)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	١١,٥٢٠,٠٦٧,٢٨٦	(٥,٥٠٢,٧٠٩,٦٧٢)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
بيع واستحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع	-	١,٧٥٨,٣٢٠,٠٠٠
شراء موجودات ثابتة	(٦٢,٩٧٧,١١٣)	(٣٠٢,٤٠٠)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية	(٦٢,٩٧٧,١١٣)	١,٧٥٨,٠١٧,٦٠٠
الأنشطة التمويلية		
أرباح موزعة على المساهمين	-	(٤٢,٧٩٣)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	-	(٤٢,٧٩٣)
تأثير تغيرات أسعار الصرف	١٣,٦١٩,١٠١,١٦١	٤,٣٣٨,٥١٩,٦٧٥
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٢٥,٠٧٦,١٩١,٣٣٤	٥٩٣,٧٨٤,٨١٠
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٦٨,٣٥٠,٠٠٤,٣٥١	٥٥,٧٨٣,٩٢٩,٣١٦
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٩٣,٤٢٦,١٩٥,٦٨٥	٥٦,٣٧٧,٧١٤,١٢٦
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
فوائد مقبوضة	٩١٤,٢١٦,٥٤٥	٥٦٠,٤٥٠,٥٩٣
فوائد مدفوعة	١٥٠,٥٥٥,٣٠٦	٢٨٥,١٠٨,٤٠٣

خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

Association of Syrian Certified Accountants

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 البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2016 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وان 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 للمنشأة" والذي يتطلب أن نمتثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء إستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي راي تدقيق.

الاستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2016 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع انظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وان البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصرية ومشاركوه :مدققو حسابات وبيونغ سورية (محدودة المسؤولية)

عبد القادر عزة
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ

3 أيار 2016
دمشق – الجمهورية العربية السورية

اسم شركة حصرية ومشاركوه و أرنست ويونغ سورية رقم الترخيص / ٣/ ش / المحدودة المسؤولية رقم ٣١٥٨

المدقق: شركة حصرية ومشاركوه وأرنست ويونغ سورية

(يمكن الاطلاع على البيانات المالية و تقرير مفتش الحسابات على موقع المصرف www.bso.com.sy وعلى موقع هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية www.scfms.sy)
البيانات المالية متاحة بالكامل لكل مساهم بناءً على طلبه، حيث ترسل طلبات المساهمين لهذا الغرض إلى بنك سورية والمهجر - الإدارة العامة - دمشق - الحريقة - بناء خزانة تقاعد الحامين

فروع المصرف :

الحريقة: باب بريد- مبنى خزانة تقاعد المحامين. ٠١١-٢٢٦٠٥٦٠
ساحة النجمة: شارع البرلمان . ٠١١-٣٣٤٤٠٠١
القصاع: برج الروس – مقابل الحديقة. ٠١١-٥٤٣١٣٥٠
المزة: جانب متنفى الرازي. ٠١١-٦١٣٢٤١١
المزرعة: شارع الملك العادل. ٠١١-٤٤٣٠١٤٠
كفرسوسة: داسكينو مول. ٠١١-٢١٤٣٧٠١
الميدان: كورنيش الميدان ٠١١-٨٨٣٨٩٧١
دمشق: الروضة ٠١١-٣٣١٤٥٦٠
دمشق المنطقة الحرة : ٠١١٢١٣٣١٧٠
حلب العزيزية: شارع محمد الدين الجابري. ٠٢١-٩٩٦٠

حلب المحافظة: شارع القاهرة ٠٢١-٩٩٦٢
حلب السليمانية: شارع السليمانية ٠٢١-٩٩٦٣
طرطوس: شارع الثورة مقابل محطة فلسطين. ٠٤٣-٩٩٦٠
اللاذقية: الكاملية- شارع ٨ آذار. ٠٤١-٣٠١٠
حمص: المحطة ٠٣١-٢١٣١٢٠٠
حمص: حسياء – المدينة الصناعية: ٠٣١-٥٣٦٠٧٣٠
السويداء: شارع تشرين – جانب مديرية الري. ٠١٦-٩٩٦٠
حماه : شارع الفوتلي . ٠٣٣-٣١٠٣٠١-٩٩٦٠
حماة: محردة ٠٣٣-٧٤٢٠٧٠