



استماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 30 أيلول 2017

معلومات عن الشركة :

اسم الشركة : بنك سورية والخليج : ش.م.م.

النشاط الرئيسي للشركة:

تاريخ انشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2006-04-13	2006-11-21	2007-06-13	2010-08-15

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
10,000,000,000 ل.س	3,800,210,400 ل.س	100,000,000	477 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية*
1	السيد ربيع زهير سكرية	رئيس مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	24.47 %
2	السيد يزن حاتم الحصري	عضو مجلس الإدارة		
3	السيد محمد رضي أحمد القميش	عضو مجلس الإدارة		
4	السيد عماد رزق الله الفتى	عضو مجلس الإدارة	شركة الفتوح للاستثمار	8.68 %
5	السيد كريم مهران خونددة	عضو مجلس الإدارة	-	3.95 %
6	السيد نظريت بوزانت يعقوبيان	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	0.19 %
7	السيد محمد عبد الوهاب صوان	عضو مجلس الإدارة	-	0.19 %
8	السيد بشير خليل هزاع	عضو مجلس الإدارة	-	0.19 %
9	السيد خالد خليل الملاح	عضو مجلس الإدارة	-	0.0005 %

تم احتساب نسب الملكية والقيمة الدفترية على أساس الأسهم المكتتب بها.
- ربحية السهم محسوبة على أساس المتوسط المرجح لعدد الأسهم و البالغ 38.002.104 سهم.

الرئيس التنفيذي	السيد جمال زبيدة
مدقق الحسابات	صالح الكنج
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - شارع 29 أيار - جانب الثقافي الروسي هاتف: 2326111 فاكس: 2326112 www.sgbsy.com

Handwritten signature and stamp



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	70.21 ل.س	220.8 ل.س

ملخص النتائج المرحلية :

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الأولية المقارنة		
%(13.43)	58,522,609,709	50,713,063,463	مجموع الموجودات		
%(33.87)	4,034,785,939	2,668,276,747	حقوق المساهمين		
	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017	التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016	التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017	
%(103)	1,318,312,296	(29,747,247)	4,306,141,270	(129,030,676)	صافي الإيرادات
%(198.45)	277,168,261	(263,346,250)	1,388,089,549	(1,366,509,192)	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
%100-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح (إيراد ضريبة الدخل)
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%(198.45)	277,168,261	(263,346,250)	1,388,089,549	(1,366,509,192)	صافي الدخل
%(198.44)	7.29	(6.93)	36.53	(35.96)	ربح السهم

النتائج الأولية للمقارنة:

خلاصة نتائج أعمال الشركة:

- بلغت قيمة إجمالي الموجودات حوالي 50.7 مليار ليرة سورية بانخفاض مقداره 13.43% عن نهاية عام 2016.

بنك سورية و الخليج

تاريخ

2017-12-12



بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٧-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٩-٤٢	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لبنك سورية والخليج شركة مساهمة مغلقة سورية عامة وكل من بيانات الدخل، الدخل والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها 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 لانبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

١١ كانون الأول ٢٠١٧



بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٤,١٩٥,٦١٧,٣٩٧	١٢,١٢٠,٦٨٦,١٨٨	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢	٢٦,٠١٨,٩١٩,١٧٠	٦	أرصدة لدى المصارف
-	٥١٧,٤٣٠,٠٠٠	٧	ودائع لدى المصارف
٩,٤٧٨,٩٧٤,٦٨٣	٧,٤١١,٨١٧,٢٨٧	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٥١,٧١٨,٩٥٩	١,٠١٥,٤٧١,٥٦٨		موجودات ثابتة مادية
٤,٢٢٨,٩٨٢	١٧,٣٢٧,٢١٨		موجودات غير ملموسة
٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	١٥-أ	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٦١,٦٨٤,٩٨٥	٩٦٥,١٤٥,٦٣٨	٩	موجودات أخرى
١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٨,٥٢٢,٦٠٩,٧٠٢	٥٠,٧١٣,٠٦٣,٤٦٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١١,٦٥٨,١٤٨,٩٨٦	٧,٥٥٩,٧٣٨,٦٩٨	١١	ودائع المصارف
٤٠,٦٤٤,٥٧٠,٤٩٠	٣٨,٠٩٦,٧٢٥,٦١٦	١٢	ودائع الزبائن
١,١٣٠,٢٥٧,٧٢٤	١,١٥٨,٦٠١,٩١٧	١٣	تأمينات نقدية
١٤٦,٠٦٠,٦١٥	١٢١,٥٢٦,٤١٤	١٤	مخصصات متنوعة
٩٠٨,٧٨٥,٩٤٨	١,١٠٨,١٩٤,٠٧١	١٦	مطلوبات أخرى
٥٤,٤٨٧,٨٢٣,٧٦٣	٤٨,٠٤٤,٧٨٦,٧١٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	١٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦		احتياطي قانوني
٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦		احتياطي خاص
٨٨,١٠٩,٧٥٣	٨٨,١٠٩,٧٥٣	١٨	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
-	(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)		صافي خسارة الفترة
(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)	(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)	١٩	خسائر متراكمة محققة
١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨	١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨	١٩	أرباح مدورة غير محققة
٤,٠٣٤,٧٨٥,٩٣٩	٢,٦٦٨,٢٧٦,٧٤٧		مجموع حقوق الملكية
٥٨,٥٢٢,٦٠٩,٧٠٢	٥٠,٧١٣,٠٦٣,٤٦٣		

المراقب المصرفي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٦٤,٧٢٥,٥٤٣	٧٤٦,١٦٠,٥١٤	٢٠
(٦٨٦,٧٨٥,٧٠٩)	(٩٧١,٥٥١,٧١٨)	٢١
١٧٧,٩٣٩,٨٣٤	(٢٢٥,٣٩١,٢٠٤)	صافي الدخل من الفوائد
٧٧,١١٢,٦٧٢	٧٧,١٠٦,٥٣٦	رسوم وعمولات دائنة
(٧,١٢١,٤٤٣)	(١٢,٤٤٧,٨٣٩)	رسوم وعمولات مدينة
٦٩,٩٩١,٢٢٩	٦٤,٦٥٨,٦٩٧	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢٤٧,٩٣١,٠٦٣	(١٦٠,٧٣٢,٥٠٧)	صافي (الخسارة) / الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
(٩٨,٨٢٣,٥١٠)	٢٢,٢٦٤,٧٠٦	صافي أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٤,١٥٦,٩٩٤,٢٩٧	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣٩,٤٢٠	٩,٤٣٧,١٢٥	دخل تشغيلي آخر
٤,٣٠٦,١٤١,٢٧٠	(١٢٩,٠٣٠,٦٧٦)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٥٤,٣٦٧,٧٧١)	(٤٥٧,٥٧٠,٥٥٨)	نفقات الموظفين
(٤٩,٤٣٥,٢١٧)	(٥١,٨١٢,٣٢١)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١,٨٣٢,٢٥٠)	(١,٨١٠,٣٥٠)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٢,٠٢٥,٨٥٦,٦٠٨)	(٥٨,٧٦٨,٤٣١)	أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
٦٨٤,٨٩٩	٥٧,١٤٤	استرداد مؤونة مخصصات متنوعة
(٤٨٧,٢٤٤,٧٧٤)	(٦٦٧,٥٧٤,٠٠٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٩١٨,٠٥١,٧٢١)	(١,٢٣٧,٤٧٨,٥١٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٣٨٨,٠٨٩,٥٤٩	(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
-	-	١٥ - ب
١,٣٨٨,٠٨٩,٥٤٩	(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
٣٦,٥٣	(٣٥,٩٦)	٢٢ حصة السهم من (خسارة) / ربح الفترة الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٣٢,٢٤٧,٤٨١	٢٨٧,٣٩٠,٩٣٨	الفوائد الدائنة
(٢٧٧,٦٣١,٥٣٧)	(٣٤٩,٦٧٥,٣٩٤)	الفوائد المدينة
١٥٤,٦١٥,٩٤٤	(٦٢,٢٨٤,٤٥٦)	صافي الدخل من الفوائد
٢٥,٦٥٠,٦٧٥	٢٣,٨٢٣,٢١٧	رسوم وعمولات دائنة
(٢,١٥٥,٠٦٦)	(٣,٥٤٢,٥٠٥)	رسوم وعمولات مدينة
٢٣,٤٩٥,٦٠٩	٢٠,٢٨٠,٧١٢	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١٧٨,١١١,٥٥٣	(٤٢,٠٠٣,٧٤٤)	صافي (الخسارة) / الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٩,٤٩٦,١٧٥	١١,١٢٣,٤١٤	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعمولات الأجنبية
١,١٣٠,٦٦٥,١٤٨	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣٩,٤٢٠	١,١٣٣,٠٨٣	دخل تشغيلي آخر
١,٣١٨,٣١٢,٢٩٦	(٢٩,٧٤٧,٢٤٧)	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٤٦,٦٣١,٦٥٩)	(١٦٩,٩٨٤,٩١٨)	نفقات الموظفين
(١٧,٧١٦,٧٨٧)	(١٧,٩٩٤,٤٩٣)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٦١٥,١٨٥)	(٧٧٢,٥١٤)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٧٣٣,٠٩٢,٥٨٨)	١٢٥,٩١٢,١٤٧	استرداد / (أعباء) مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
١٨١,١٢٢	٩٨,٤٤٨,٠٠٩	استرداد مؤونة مخصصات متنوعة
(١٤٣,٢٦٨,٩٣٨)	(٢٦٩,٢٠٧,٢٣٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٠٤١,١٤٤,٠٣٥)	(٢٣٣,٥٩٩,٠٠٣)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٧٧,١٦٨,٢٦١	(٢٦٣,٣٤٦,٢٥٠)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
-	-	استرداد ضريبة الدخل
٢٧٧,١٦٨,٢٦١	(٢٦٣,٣٤٦,٢٥٠)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
٧,٢٩	(٦,٩٣)	حصة السهم من (خسارة) / ربح الفترة الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٣٨٨,٠٨٩,٥٤٩	(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>١,٣٨٨,٠٨٩,٥٤٩</u>	<u>(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)</u>	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٧٧,١٦٨,٢٦١	(٢٦٣,٣٤٦,٢٥٠)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>٢٧٧,١٦٨,٢٦١</u>	<u>(٢٦٣,٣٤٦,٢٥٠)</u>	الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي (خسائر) / أرباح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,٠٣٤,٧٨٥,٩٣٩	١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨	(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)	-	٨٨,١٠٩,٧٥٣	٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)	-	-	(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢,٦٦٨,٢٧٦,٧٤٧</u>	<u>١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨</u>	<u>(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)</u>	<u>(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)</u>	<u>٨٨,١٠٩,٧٥٣</u>	<u>٩,٢٨٩,٨٨٦</u>	<u>٩,٢٨٩,٨٨٦</u>	<u>٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)
٣,١٣٨,٧١٢,٥٣٥	٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١	(٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١)	-	٨٨,١٠٩,٧٥٣	٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١,٣٨٨,٠٨٩,٥٤٩	-	-	١,٣٨٨,٠٨٩,٥٤٩	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٤,٥٢٦,٨٠٢,٠٨٤</u>	<u>٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١</u>	<u>(٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١)</u>	<u>١,٣٨٨,٠٨٩,٥٤٩</u>	<u>٨٨,١٠٩,٧٥٣</u>	<u>٩,٢٨٩,٨٨٦</u>	<u>٩,٢٨٩,٨٨٦</u>	<u>٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٣٨٨,٠٨٩,٥٤٩	(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)	التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية (خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة التعديلات:
٥١,٢٦٧,٤٦٧	٥٣,٦٢٢,٦٧١	الاستهلاكات والإطفاءات
٢,٠٢٥,٨٥٦,٦٠٨	٥٨,٧٦٨,٤٣١	مصرف مؤونة تسهيلات ائتمانية
(٦٨٤,٨٩٩)	(٥٧,١٤٤)	استرداد مخصصات متنوعة
١٨,٩٩٨,٠٣١	-	صافي إطفاء علاوة إصدار للموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٤٨٣,٥٢٦,٧٥٦	(١,٢٥٤,١٧٥,٢٣٤)	(الخسارة) / الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥٢٢,١٤٧)	٤٩,٧٤٤,٩٤٥	التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية النقص / (الزيادة) في احتياطي نقدي إلزامي
-	(٥١٧,٤٣٠,٠٠٠)	الزيادة في ودائع لدى المصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(١,٢٤٩,٠٧٩,٩٢٦)	١,٩٨٦,٧٨٨,٢٦٧	النقص / (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣٧٦,٣٦٦,١٣٦)	(١٠٣,٤٦٠,٦٥٣)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(٨٠,٠٢١,٠٤٠)	-	الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٣٠,٤٥٢,٢١٩)	(٢,٥٤٧,٨٤٤,٨٧٤)	النقص في ودائع الزبائن
٨٥,٢٨٧,٠٤٥	٢٨,٣٤٤,١٩٣	الزيادة في التأمينات النقدية
-	(٤,٩٨١,٥١٥)	النقص في مخصصات متنوعة
(٢٢,٢٤٣,٤٧٣)	١٩٩,٤٠٨,١٢٣	الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى
١,٨١٠,١٢٨,٨٦٠	(٢,١٦٣,٦٠٦,٧٤٨)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن العمليات التشغيلية
(٥١,٧٩٣,٠٤٢)	(١٥,٥٦٤,٩٣٠)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
-	(١٤,٩٠٨,٥٨٦)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	(١٤,٩٠٨,٥٨٦)	شراء موجودات غير ملموسة
(٥١,٧٩٣,٠٤٢)	(٣٠,٤٧٣,٥١٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(٦٠٤,٠٨٢,٨٧٨)	-	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(١,٨٠٦,٩٧٣,١٢١)	٢,١٠٥,١٥٦	أثر تغيرات أسعار الصرف
(٦٥٢,٧٢٠,١٨١)	(٢,١٩١,٩٧٥,١٠٨)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٢١,٤٥٦,٥٦١,٢٧٧	٣٠,٨٩٠,٨٨٥,٦١٣	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
<u>٢٠,٨٠٣,٨٤١,٠٩٦</u>	<u>٢٨,٦٩٨,٩١٠,٥٠٥</u>	٢٣ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
٧٠٣,٦٦٨,٠٢٥	٧٦٤,٨٦٤,٨٠٠	فوائد مقبوضة
٦٥٦,٧٠٦,١٧٦	٨٦٩,٣٠٥,٣٢٨	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(غير مدققة)

١- معلومات عامة

إن بنك سورية والخليج شركة مساهمة مغفلة سورية عامة "البنك" هو شركة مساهمة مغفلة سورية عامة تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٣٢/م.و) الصادر بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٦ وقرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم ١٠٥/ل.أ الصادر بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٠٧، مسجلة بالسجل التجاري رقم ١٤٧٦٥ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني لعام ٢٠٠٦. وتخضع لقانون وأحكام مصرف سورية المركزي ونظام النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢ والقانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وتعليماته التنفيذية وقانون التجارة رقم ٣٣ لعام ٢٠٠٧. تم تسجيل البنك لدى مفوضية الحكومة لدى المصارف تحت رقم ١٤ تاريخ ١٠ شباط ٢٠٠٧.

تأسس البنك برأسمال قدره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال ليصل بتاريخ ١٦ أيلول ٢٠٠٧ إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١١، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وذلك بموجب قرار وزارة الإقتصاد رقم ١٨٨٣ تاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١١.

تبلغ حصة بنك الخليج المتحد ما نسبته ٢٤,٤٧% من رأسمال البنك المدفوع بعد الزيادة حيث تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ١٩ آذار ٢٠١٥ بمبلغ ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وفقاً لمتطلبات القانون رقم ٣ للعام ٢٠١٠ وتعديلاته. تم الاكتتاب بـ ٨,٠٠٢,١٠٤ سهم حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ولا زالت الأسهم المتبقية قيد الاكتتاب وبذلك أصبح رأس المال المدفوع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مبلغ ٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠ ليرة سورية مقسم الى ٣٨,٠٠٢,١٠٤ سهم.

يقوم البنك بتفلسم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها ١١ فرع مرخص كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص واللاذقية.

لقد تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع للبنك خلال عام ٢٠١٢ في التل وحمص وديرالزور بعد موافقة مصرف سورية المركزي، حيث تم تسليم فرع دير الزور خلال العام ٢٠١٦ مع استمرار سريان رخصة الفروع الثلاثة والموافقة على إيقاف المؤقت.

إن عنوان البنك الرئيسي المسجل هو الجمهورية العربية السورية - دمشق - شارع ٢٩ أيار.

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي بتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٠٧.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

وافق مجلس الإدارة على تفويض نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية للمصرف والذي بدورهم وافقوا على البيانات المالية للمصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة

أ- إعداد المعلومات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

ب- أسس الإعداد:

تم تحضير المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية. لقد تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية وعملة الاقتصاد.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التغيرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

ما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ بيان الوضع المالي، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية:

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهة لتلك المتعلقة بالحفظ. عند تقدير تدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة والخسائر الفعلية من جهة أخرى.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

يقوم المصرف بنهاية كل دورة مالية بإعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها. ويعترف بالأصل الضريبي المؤجل غير المعترف به سابقاً إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن يسمح الربح الضريبي المستقبلي باسترداد الأصل الضريبي المؤجل.

٥ - نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
٤,٢١٢,١٤٨,٠٧٠	٦,١٨٠,٤٨٥,٢٤٧	نقد في الخزينة
٨,٠٥٢,٧٦٨,٢٢٧	٤,٠٥٩,٢٤٤,٧٨٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١,٩٣٠,٧٠١,١٠٠	١,٨٨٠,٩٥٦,١٥٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤,١٩٥,٦١٧,٣٩٧	١٢,١٢٠,٦٨٦,١٨٨	احتياطي نقدي الزامي
		المجموع

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 مبلغ ١,٨٨٠,٩٥٦,١٥٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ والذي يمثل نسبة ٥٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١ (مقابل مبلغ ١,٩٣٠,٧٠١,١٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٩٠١,٠١٤,٦٧٠	٢,٦٩٠,٧٤٩,٦١٨	٧,٢١٠,٢٦٥,٠٥٢
١٦,١١٧,٩٠٤,٥٠٠	٤,٨٦٣,٨٤٢,٠٠٠	١١,٢٥٤,٠٦٢,٥٠٠
٢٦,٠١٨,٩١٩,١٧٠	٧,٥٥٤,٥٩١,٦١٨	١٨,٤٦٤,٣٢٧,٥٥٢

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,٠٢٢,٥٥٥,٣٠٢	٧,٢٧١,٨٨٩,٦٣٥	٦,٧٥٠,٦٦٥,٦٦٧
١٦,٢٦١,٥٦٣,٠٠٠	-	١٦,٢٦١,٥٦٣,٠٠٠
٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢	٧,٢٧١,٨٨٩,٦٣٥	٢٣,٠١٢,٢٢٨,٦٦٧

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٩,٩٠١,٠١٤,٦٧١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ١٤,٠٢٢,٥٥٥,٣٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية مبلغ ٣٤,٤٧٦,٥٧١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ حيث سدد البنك خلال العام ٢٠١٤ كفاتلين صادرتين عنه مقابل كفالتين خارجيتين بالعملات الأجنبية بقيمة ٢١,١٤٩ يورو و ٣٥,٢٣٢ يورو على التوالي، بينما بلغت ٣٠,٥١٢,٤٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. وقد تم تكوين مؤونات لتغطية كامل قيمة المبلغ المدفوع لحين البت بتعويض قيمة الكفالات المسددة، وقد تم تسجيل مصروف المؤونة ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان الدخل المرحلي الموجز.

نتجت الزيادة في الكفالات الخارجية المدفوعة والمؤونة المقابلة لها بسبب تغير أسعار صرف العملات. وعليه لم يتم تشكيل أي مؤونة إضافية.

يبين الجدول التالي رصيد محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٤,٤٧٦,٥٧١	٣٠,٥١٢,٤٠٥
(٣٤,٤٧٦,٥٧١)	(٣٠,٥١٢,٤٠٥)
-	-

رصيد محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٠,٧٤٤,٩١٧	٣٠,٥١٢,٤٠٥	تأثير فروقات أسعار الصرف
٩,٧٦٧,٤٨٨	٣,٩٦٤,١٦٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٣٠,٥١٢,٤٠٥</u>	<u>٣٤,٤٧٦,٥٧١</u>	

٧- ودائع لدى المصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥١٧,٤٣٠,٠٠٠	-	٥١٧,٤٣٠,٠٠٠	ودائع لأجل (تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)
<u>٥١٧,٤٣٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٥١٧,٤٣٠,٠٠٠</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	ودائع لأجل (تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٥,٠٣٨,٣٢٩	٢٣,٥٦٥,٣٧١	<u>الشركات الكبرى:</u>
٨٨٩,٢٨٠,١٧٤	٧٥٨,٠٥٣,١٣٧	سندات محسومة
٢٧,٩٨٧,٨٢٠,٣١٥	٢٨,٠٢٦,٣٨٩,٦٧٠	حسابات جارية مدينة
١,٥٠٨,١٩٥	٢,٠٤٥,٣٦٠	قروض وسلف
٢٨,٩١٣,٦٤٧,٠١٣	٢٨,٨١٠,٠٥٣,٥٣٨	حسابات جارية مدينة بالصدفة
		<u>الأفراد:</u>
٤٦١,٢٥٩,٢٤٦	٤٤٨,٦١٩,٣٦٨	قروض وسلف
١,١٩٠	٢,٧٢٥	حسابات جارية مدينة
٤٦١,٢٦٠,٤٣٦	٤٤٨,٦٢٢,٠٩٣	
٢٩,٣٧٤,٩٠٧,٤٤٩	٢٩,٢٥٨,٦٧٥,٦٣١	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٦,١٥٨,٥١٤,٦٠١)	(٧,٨٢١,٥٢٢,٥٠٨)	فوائد معلقة (محفوطة)
(٦٠٩,٣٣٥,٤٠١)	(٥١٢,٨٨٢,٦٧٥)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (منتجة)
(١٣,١٢٨,٠٨٢,٧٦٤)	(١٣,٥١٢,٤٥٣,١٦١)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (غير منتجة)
٩,٤٧٨,٩٧٤,٦٨٣	٧,٤١١,٨١٧,٢٨٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٢٢,١٥٥,٧٨٣,٢٢١ ليرة سورية، أي ما نسبته ٧٥,٧٢% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة ١٣,٥١٢,٤٥٣,١٦١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)، (مقابل ٢٠,٥٨٣,٣٠٧,٥١٠ ليرة سورية، أي ما نسبته ٧٠,٠٧% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة ١٣,١٢٨,٠٨٢,٧٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٣٤٥,٨١٧,٦٣٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة). (مقابل ٢٧٨,٢٥٥,٢٥٠ ليرة سورية عن ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٤,٣٣٤,٢٦٠,٧١٣ ليرة سورية، أي ما نسبته ٦٦,٨٧% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١٤,٤٢٤,٧٩٢,٩٠٩ ليرة سورية، أي ما نسبته ٦٢,١٣% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة ٢٠٧,٤٨٤,٩١١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت المخصصات المكونة عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٨٢,٨١٤,٧٣٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١٠٤,٤١٥,٤٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كمايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	
٦,١٥٨,٥١٤,٦٠١	٣,٣٩٢,١١٨,٥٠٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٧٥٠,٦٨٤,٢٢٨	٢,١١٥,١٧٨,٥٢٨	يضاف:
٦٣,٤٧١,٤٣٩	٧٥٩,٢٦١,٠٢٢	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
		فروقات أسعار الصرف
		ينزل:
(٣٤,٢٤٩,١٤٦)	(١٠٧,٥٦٨,٢٨٦)	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات
(١١٦,٨٩٨,٦١٤)	(٤٧٥,١٦٨)	المستخدم خلال الفترة / السنة
<u>٧,٨٢١,٥٢٢,٥٠٨</u>	<u>٦,١٥٨,٥١٤,٦٠١</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إن حركة مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٣,٧٣٧,٤١٨,١٦٥	١٨١,٦٤٧,٧٦٧	١٣,٥٥٥,٧٧٠,٣٩٨	الرصيد في أول الفترة
٢٨٧,٩١٧,٦٧١	(٥,٨٧٠,٧١٤)	٢٩٣,٧٨٨,٣٨٥	التغير خلال الفترة
١٤,٠٢٥,٣٣٥,٨٣٦	١٧٥,٧٧٧,٠٥٣	١٣,٨٤٩,٥٥٨,٧٨٣	الرصيد في نهاية الفترة
الرصيد في أول الفترة			
١٣,١٢٨,٠٨٢,٧٦٤	١٧٨,٨٣٣,٣٥٥	١٢,٩٤٩,٢٤٩,٤٠٩	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٦٠٩,٣٣٥,٤٠١	٢,٨١٤,٤١٢	٦٠٦,٥٢٠,٩٨٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٣,٧٣٧,٤١٨,١٦٥	١٨١,٦٤٧,٧٦٧	١٣,٥٥٥,٧٧٠,٣٩٨	
التغير خلال الفترة			
إضافات:			
٢٠٠,١٣٣,٤٣٤	-	٢٠٠,١٣٣,٤٣٤	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٩٠,١٠٧,٦٨٢	-	١٩٠,١٠٧,٦٨٢	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
١٧,٤٤٠,٨٦٠	٥	١٧,٤٤٠,٨٥٥	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
استرداد:			
(٥,٨٧٠,٧١٩)	(٥,٨٧٠,٧١٩)	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١١٣,٨٩٣,٥٨٦)	(١١٣,٨٩٣,٥٨٦)	(١١٣,٨٩٣,٥٨٦)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٢٨٧,٩١٧,٦٧١	(٥,٨٧٠,٧١٤)	٢٩٣,٧٨٨,٣٨٥	
المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)			
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	
الرصيد في نهاية الفترة			
١٣,٥١٢,٤٥٣,١٦١	١٧٢,٩٦٢,٦٣٦	١٣,٣٣٩,٤٩٠,٥٢٥	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٥١٢,٨٨٢,٦٧٥	٢,٨١٤,٤١٧	٥١٠,٠٦٨,٢٥٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٤,٠٢٥,٣٣٥,٨٣٦	١٧٥,٧٧٧,٠٥٣	١٣,٨٤٩,٥٥٨,٧٨٣	

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٨,١٥١,٤٣٢,٧٣٠	١٨٤,٨٥٤,٩٠٥	٧,٩٦٦,٥٧٧,٨٢٥	الرصيد في أول السنة
٥,٥٨٥,٩٨٥,٤٣٥	(٣,٢٠٧,١٣٨)	٥,٥٨٩,١٩٢,٥٧٣	التغير خلال السنة
١٣,٧٣٧,٤١٨,١٦٥	١٨١,٦٤٧,٧٦٧	١٣,٥٥٥,٧٧٠,٣٩٨	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
٧,٣١٩,٩٥٦,٢٢٣	١٨١,٨٥٩,٠١١	٧,١٣٨,٠٩٧,٢١٢	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٨٣١,٤٧٦,٥٠٧	٢,٩٩٥,٨٩٤	٨٢٨,٤٨٠,٦١٣	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٨,١٥١,٤٣٢,٧٣٠	١٨٤,٨٥٤,٩٠٥	٧,٩٦٦,٥٧٧,٨٢٥	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			<u>إضافات:</u>
٢,٢٤٨,٠٩٠,٦٩٤	-	٢,٢٤٨,٠٩٠,٦٩٤	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣,٥٦٣,٠٦١,٥٠٣	-	٣,٥٦٣,٠٦١,٥٠٣	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٢,٨٢٤,٠٣٦	-	٢,٨٢٤,٠٣٦	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
			<u>استردادات:</u>
(٣,٠٢٥,٦٥٦)	(٣,٠٢٥,٦٥٦)	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٢٢٤,٩٦٥,١٤٢)	(١٨١,٤٨٢)	(٢٢٤,٧٨٣,٦٦٠)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٥,٥٨٥,٩٨٥,٤٣٥	(٣,٢٠٧,١٣٨)	٥,٥٨٩,١٩٢,٥٧٣	
			<u>المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)</u>
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
١٣,١٢٨,٠٨٢,٧٦٤	١٧٨,٨٣٣,٣٥٥	١٢,٩٤٩,٢٤٩,٤٠٩	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٦٠٩,٣٣٥,٤٠١	٢,٨١٤,٤١٢	٦٠٦,٥٢٠,٩٨٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٣,٧٣٧,٤١٨,١٦٥	١٨١,٦٤٧,٧٦٧	١٣,٥٥٥,٧٧٠,٣٩٨	

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ب/٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ المتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ب/٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، والقرار رقم ١٠٧٩/م/ب/٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والتعميم رقم ٢٢٧١/م/ب/٤ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم: ١/٢٢٧١/م/ب/٤ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والمتضمنين تمديد العمل بالقرار ٩٠٢/م/ب/٤:

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف ٩٠٢/م/ب/٤ وقد بلغ رصيدها ٤٢٩,٤٢٩,٨٩٦,٤٣٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ ٦٠٩,٦٠٩,٢١٠ ليرة سورية لمحفظة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (مقابل مبلغ ٤٣٦,٨٨٨,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ ٦٤٥,٨٥٧,٢١٠ ليرة سورية لمحفظة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة).
- تم إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وجدت إدارة البنك أن المخصصات المحتفظ بها كافية لهذا الغرض وبلغت ١,٦١١,٨٠١,٣٤٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة).

٩- موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
١٦,٤٦٢,٥٦٣	٢١,١١١,٠١٣	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٨٧,٥٠٧,٧٨٧	٦٤,١٥٥,٠٥١	مصارف ومؤسسات مالية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٠٣,٩٧٠,٣٥٠	٨٥,٢٦٦,٠٦٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٧٥,٣٠٣,٦٩٢	٤١٣,٢٠٧,٢٤٧	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة
٢,٤٨٤,٢٠٦	٢,٤٨٤,٢٠٦	سلف للموردين
١٣١,٤٤٤,٢٩٤	١٧٢,١٥٣,٢٠٦	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
٧٦,٢٠٩,٠٦٦	-	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
٢٢,٢٧٢,٤٩٨	١٩,٦٩٦,٢٥٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
٩٠,١٨٢,٥٢٣	٨٥,٩٧٨,٥٢٣	مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من المقترضين**
٧٦,٧١٠,١٣٥	٩٩,٩٨٤,٢١٥	مخزون طوابع
١٨٣,٤٦٣	٢٢٣,٤٠١	مدينين
٢٢,١٦٣,٦٩٥	٢٥,٣٦٤,٧٠٧	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
٥٨,٨٦٤,٥٧٥	٥٨,٨٦٤,٥٧٥	حسابات مدينة أخرى
١,٨٩٦,٤٨٨	١,٩٢٣,٢٤٤	
<u>٨٦١,٦٨٤,٩٨٥</u>	<u>٩٦٥,١٤٥,٦٣٨</u>	

* قام البنك باستملاك عدة عقارات استيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة ٨٥,٩٧٨,٥٢٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ٩٠,١٨٢,٥٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦). تم تسجيل هذه العقارات بناءً على التكلفة التاريخية لها وهي خاضعة للمعالجة القانونية والمحاسبية المفروضة من قبل مصرف سورية المركزي بالقرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤.

بلغت قيمة الأصول المستملكة التي تملكها البنك لمدة سنتين ولم يتم بيعها مبلغ ٤١,٤٩٦,٨٢٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ٤٥,٧٠٠,٨٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، وإن البنك حالياً بصدد التفرغ عن هذه الأصول وفق القرارات والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص.

تلخص حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة كمايلي:

كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية الفترة / السنة
٧١,٩٣٣,٨٧٣	٩٠,١٨٢,٥٢٣	إضافات خلال الفترة / السنة
١٨,٢٤٨,٦٥٠	-	استيعادات
-	(٤,٢٠٤,٠٠٠)	رصيد نهاية الفترة / السنة
٩٠,١٨٢,٥٢٣	٨٥,٩٧٨,٥٢٣	

* يقوم البنك منذ عام ٢٠١١ برفع دعاوى قضائية على مدني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٢١٤,٧٣٤,٦٦٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١٩١,٤٦٠,٥٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريف الدعاوى القضائية المدفوعة والتي لا يمكن استردادها من السلطات القضائية أو من الزبائن المرفوعة عليهم الدعاوى عند انتهائها، وبلغت هذه المخصصات مبلغ ١١٤,٧٥٠,٤٥٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل بلغ ١١٤,٧٥٠,٤٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

١٠ - ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة /١٢/ للفقرة /ب/ من التعليمات التنفيذية للقانون رقم /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها المكتتب به لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية
٢١٠,٤٤٧,٤١٤	٢١٠,٤٤٧,٤١٤	أرصدة بالدولار الأمريكي
١,٧٢٩,٠١٠,٩٧٢	١,٧٢٩,٠١٠,٩٧٢	
١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	

قام البنك بتاريخ ١٤ كانون الثاني ٢٠١٦ بتحويل مبلغ ٨٠,٠٢١,٠٤٠ ليرة سورية إلى مصرف سورية المركزي كوديعة مجمدة عن زيادة رأس المال التي تمت في عام ٢٠١٥. يمثل هذا المبلغ ١٠% من زيادة رأس المال كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم ١٢ من قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ للعام ٢٠٠١ الذي ينص على وجوب الاحتفاظ بـ ١٠% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة بدون فوائد يتم تحريرها عند التصفية.

١١ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٤,٣٢٧,١٠٨,٥٦١	٤,٠٨٥,٩٥٦	٤,٣٢٣,٠٢٢,٦٠٥
٣,٢٣٢,٦٣٠,١٣٧	-	٣,٢٣٢,٦٣٠,١٣٧
٧,٥٥٩,٧٣٨,٦٩٨	٤,٠٨٥,٩٥٦	٧,٥٥٥,٦٥٢,٧٤٢

حسابات جارية

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨,١٣٤,١٤٨,٩٨٦	٢,٦٨١,٨٠٥	٨,١٣١,٤٦٧,١٨١
٣,٥٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٥٢٤,٠٠٠,٠٠٠
١١,٦٥٨,١٤٨,٩٨٦	٢,٦٨١,٨٠٥	١١,٦٥٥,٤٦٧,١٨١

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

١٢ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	ليرة سورية	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	ليرة سورية
٩,٦٦٣,٥٦٠,٤١١		٨,٨٣٨,٢٢٩,١٢٩	
١٩,٣٢٢,٨١٣,٧٩١		١٦,٠٦٤,٨٥٣,١١٨	
١,٦٥٦,٤٨٦,٠٦٥		٢,٢١٢,٨٤٨,٢٦٩	
٧٣٩,٠٢٦,٦٨١		٩٨٠,٦٦٢,٣٠٨	
٩,٢٦٢,٦٨٣,٥٤٢		١٠,٠٠٠,١٣٢,٧٩٢	
٤٠,٦٤٤,٥٧٠,٤٩٠		٣٨,٠٩٦,٧٢٥,٦١٦	

الشركات الكبرى:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الأفراد:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، وودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٤١,٧٤٢,٩٨٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) أي ما نسبته ٥٠,٣٧% من إجمالي وودائع الزبائن (مقابل ١٧٣,٣٤٦,٥٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٥٠,٤٣% من إجمالي وودائع الزبائن)، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١١,٠٣٦,٠٦٥,١٩٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩% من إجمالي الودائع في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١١,٣١٤,٤٤٩,١٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٧,٨٤% من إجمالي الودائع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت وودائع القطاع العام مبلغ ١١٠,١٥٤,٥٦٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,٢٩% من إجمالي الودائع في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ٥,٠٧٨,٣٦٢,٦١٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١٢,٤٩% في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

١٣ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	
٣٢٤,٩٣٥,٣٧٨	٣٢٥,٢٥٤,١٨٧	ليرة سورية
٨٣٣,٦٦٦,٥٣٩	٨٠٥,٠٠٣,٥٣٧	ليرة سورية
١,١٥٨,٦٠١,٩١٧	١,١٣٠,٢٥٧,٧٢٤	

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٤ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

رصيد بداية الفترة/ السنة	رصيد نهاية الفترة/ السنة	المستخدم خلال الفترة/ السنة	فروقات أسعار الصرف	المكون خلال الفترة/ السنة	رصيد بداية الفترة/ السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٣,٢٣٤,١٨٩	-	-	-	-	١٣,٢٣٤,١٨٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة):
٧,٠٥٧,٧٨٢	(٩٨,٣١١,٧٠٠)	(٤,٩٨١,٥١٥)	-	٩٨,٣١١,٧٠٠	١٢,٠٣٩,٢٩٧	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة*
١١١,٠٣٦	(٥٧,١٤٤)	-	-	-	١٦٨,١٨٠	مؤونة رد فوائد**
١٨,٣٠٨,٦٧٠	-	-	٢,١٠٥,١٥٦	-	١٦,٢٠٣,٥١٤	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٣٨,٧١١,٦٧٧	(٩٨,٣٦٨,٨٤٤)	(٤,٩٨١,٥١٥)	٢,١٠٥,١٥٦	٩٨,٣١١,٧٠٠	٤١,٦٤٥,١٨٠	مخصصات كفالات صادرة
٨١,٧١٤,٧٣٧	(٢١,٩٥٠,٧٠٠)	-	-	-	١٠٣,٦٦٥,٤٣٧	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتجة
١,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٥٠,٠٠٢	٧٤٩,٩٩٨	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - غير منتجة
١٢١,٥٢٦,٤١٤	(١٢٠,٣١٩,٥٤٤)	(٤,٩٨١,٥١٥)	٢,١٠٥,١٥٦	٩٨,٦٦١,٧٠٢	١٤٦,٠٦٠,٦١٥	
١٣,٢٣٤,١٨٩	-	(٢٠,٤٤٧,٤٥٨)	-	-	٣٣,٦٨١,٦٤٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة):
١٢,٠٣٩,٢٩٧	-	-	-	٥,٣٤٨,٩٩٤	٦,٦٩٠,٣٠٣	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة*
١٦٨,١٨٠	(٦٠٢,٣٣٦)	-	-	-	٧٧٠,٥١٦	مؤونة رد فوائد**
١٦,٢٠٣,٥١٤	-	-	٥,١٨٦,٩٩٣	-	١١,٠١٦,٥٢١	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٤١,٦٤٥,١٨٠	(٦٠٢,٣٣٦)	(٢٠,٤٤٧,٤٥٨)	٥,١٨٦,٩٩٣	٥,٣٤٨,٩٩٤	٥٢,١٥٨,٩٨٧	مخصصات كفالات صادرة
١٠٣,٦٦٥,٤٣٧	-	-	-	١٠٠,٦٥٠,١٩٢	٣,٠١٥,٢٤٥	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتجة
٧٤٩,٩٩٨	(٢٧,٩٥٧,٥٦٩)	-	-	-	٢٨,٧٠٧,٥٦٧	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - غير منتجة
١٤٦,٠٦٠,٦١٥	(٢٨,٥٥٩,٩٠٥)	(٢٠,٤٤٧,٤٥٨)	٥,١٨٦,٩٩٣	١٠٥,٩٩٩,١٨٦	٨٣,٨٨١,٧٩٩	المجموع

* نتيجة للظروف الحالية الاستثنائية المحيطة والتي قد تفرض مخاطر من نمط خاص، فقد تم تشكيل مؤونات إضافية خلال عام ٢٠١٣ تغطي الحد الأعلى من المخاطر التي لا تغطيها بوليصة التأمين وقد بلغ مجموعها ١٣,٢٣٤,١٨٩ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١٣,٢٣٤,١٨٩ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ حيث تم تسليم فرع دير الزور خلال عام ٢٠١٦ وإطفاء مبلغ ٢٠,٤٤٧,٤٥٨ ليرة سورية ضمن المخصصات المتنوعة).

** قام البنك بأخذ مؤونة لتغطية فوائد تم تسجيلها كإيراد ولا يتوقع تحصيلها.

١٥ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨
-	-
<u>٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨</u>	<u>٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨</u>

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

صافي إيراد ضريبة الدخل المؤجل

رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	٢٠١٦	٢٠١٧
ليرة سورية	١,٣٨٨,٠٨٩,٥٤٩	(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)
٢٢,٨٨٣,٥٢٣	٢٢,٢٤٦,٧٧٨	-
٢٤٤,٥٧٣,٨٤١	-	(١٣٥,٨٤٤,٢٨٦)
-	(٦٨٤,٨٩٩)	(٥٧,١٤٤)
(٤,١٥٦,٩٩٤,٢٩٧)	-	-
(٢,٥٠٢,١٣٢,٢٨٣)	(١,٤٨٠,١٦٣,٨٤٤)	(-)
<u>-</u>	<u>(-)</u>	<u>(-)</u>

(خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة

يضاف:

استهلاك المباني

مخصص تسهيلات ائتمانية

ينزل:

مخصص تسهيلات ائتمانية

مخصصات متنوعة

أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة

الخسائر الخاضعة للضريبة

مخصص ضريبة الدخل عن الفترة / السنة (٢٥% من الخسائر الخاضعة للضريبة)

- قررت إدارة المصرف عدم تشكيل مؤونة مقابل إيراد ضريبة الدخل المؤجل.
- تتوقع إدارة البنك أن يتم استعمال الموجودات الضريبية المؤجلة لإطفاء أرباح ضريبية في الفترات القادمة كما هو مسموح به حسب قوانين الضرائب في الجمهورية العربية السورية ومعايير التقارير المالية الدولية.
- تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام من ٢٠١١ وحتى ٢٠١٦ وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

١٦ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	فوائد محققة مستحقة غير مدفوعة:
١٨٣,٩١٦,٧٨١	٢٨٦,٠٠٧,٩٠٧	ودائع الزبائن
١٣,٨٧٣,٤٣٣	١١,٠٤٦,٣٦١	ودائع المصارف
١,٩٨١,١٥٨	٤,٩٦٣,٤٩٤	تأمينات نقدية
١٩٩,٧٧١,٣٧٢	٣٠٢,٠١٧,٧٦٢	
٣٤,١٨٠,٧٨٨	٢٨,٢٨٠,٨٨٤	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٢٦,٣٨٩	٢٦,٣٨٩	أرصدة دائنة للمساهمين
١٠٦,٧٠٣,١٢٦	١٠٦,٧٠٣,١٢٦	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة
١١٤,٤٧٥,٦١٥	١١٩,١٧٢,١٤٨	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٢٣,٧٨٩,٠٤١	٣١٤,٤٨٦,٠٤٦	شيكات مصدقة
١٦,٤٩٦,٢٥٨	٦,٠١٠,٣٠٥	إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً
٢,٠٥٦,١٣٨	٢,٠٣٩,٧٣٨	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
٥٦,٤٢٠,٥٦٤	٤١,٦٤٥,٨٦١	أمانات طوابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية وأمانات ضريبية مستحقة
١٠٢,٠٨٥,٣٨٠	١٠٢,٠٨٥,٣٨٠	مبالغ مقبوضة مقدماً لقاء بيع عقار
٤٩,١٠١,٩٨١	٧٢,٠٢٨,٢٢٤	حوالات وشيكات قيد الدفع
-	٥,٤٣٦,٠٧٣	مبالغ مستحقة الدفع من مقاصة البنك المركزي
٣,٦٧٩,٢٩٦	٨,٢٦٢,١٣٥	ذمم دائنة أخرى
٩٠٨,٧٨٥,٩٤٨	١,١٠٨,١٩٤,٠٧١	

١٧ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧، بلغ رأسمال البنك المصرح به ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم. كما بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠ ليرة سورية (رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع ٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٣٨,٠٠٢,١٠٤ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية . وقد منحت البنوك المرخصة مهلة من ٣ سنوات لتوفيق أوضاعها وزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب . وبموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١ تم تمديد هذه المهلة من ٣-٤ سنوات وقد تم تمديد المهلة لتصبح ٥ سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م.و بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ٦ سنوات.

وافقت الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠١٠ على زيادة رأسمال البنك بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح مجمل رأسمال البنك ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وقد تم الحصول على الموافقة النهائية من مصرف سورية المركزي على أن تتم الزيادة في شهر أيار من عام ٢٠١١، إلا أنه تم خلال الربع الثاني من عام ٢٠١١ تأجيل زيادة رأس المال إلى تاريخ سيتم تحديده لاحقاً.

تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ١٩ آذار ٢٠١٥ بمبلغ ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وتم الاكتتاب بمبلغ ٨,٠٠٢,١٠٤ سهم حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ولا زالت الأسهم المتبقية قيد الاكتتاب حتى تاريخه، وسيتم متابعة الزيادة المطلوبة عند تزويد المصرف بتوجيهات الجهات الوصائية بهذا الخصوص كونه يعتبر قيد المعالجة من قبلها وفقاً لاختصاصها أصولاً.

تتم عملية زيادة رأس المال على المراحل التالية:

مرحلة تداول حقوق الأفضلية في الاكتتاب - والاكتتاب، من تاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٥ وحتى ١٣ كانون الأول ٢٠١٥.

مرحلة بيع الأسهم الفائضة في السوق.

بلغت مصاريف إصدار الأسهم التي تم الاكتتاب بها ٤,٣٧٣,٣٩٥ ليرة سورية.

تقسم جميع أسهم البنك الاسمية الى فئتين:

الفئة أ: هي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر نشرة مصرف سورية المركزي ووفقاً للمبين في الفقرة (ب) أدناه وما يتوافق مع النظام الأساسي. تشكل هذه الفئة ٥١% من رأسمال البنك.

الفئة ب: هي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر الشراء المحدد في نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية المفعول في اليوم الذي يسبق تاريخ بدء الاكتتاب . وتشكل هذه الفئة ٤٩% من رأسمال البنك.

١٨ - احتياطي عام مواجهة مخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠، المعدل لبعض أحكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، يتوجب على المصارف احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيق ربح في نهاية العام، يحتسب كما يلي:

١. ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة؛

٢. ٠,٥% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة؛

٣. ٠,٥% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

وقد تم منح المصارف استناداً لأحكام الفقرة (ب) من المادة الأولى من القرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ المذكور - مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ في حال تحقيق أرباح لتكوين الاحتياطي المذكور عن التسهيلات القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغ ٥٦,٠٤٤,٩٢٨ ليرة سورية، وبحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من مبلغ الاحتياطي المذكور.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن/ب٤ الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمعدل لأحكام القرارين رقم ٥٩٧/م/ن/ب٤ ورقم ٦٥٠ م/ن/ب٤ المذكورين، والذي تم تمديد العمل به بموجب القرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب٤ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٤، تم الاستمرار بتعليق حجز أية احتياطات عامة لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار حتى نهاية عام ٢٠١٤، وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل مبلغ ٨٨,١٠٩,٧٥٣ ليرة سورية لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)، وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب٤ وتعديله بالقرار ٦٥٠/م/ن/ب٤ عند انتهاء العمل بالقرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب٤ والقرارات المعدلة له.

١٩ - أرباح مدورة غير محققة / (خسائر متراكمة محققة)

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠ تاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة (لخسائر المتراكمة المحققة).

بلغت الأرباح المدورة الغير محققة مبلغ ١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت الخسائر المتراكمة المحققة مبلغ ١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٢٠ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		شركات:
		حسابات جارية مدينة
٤٣,٣٤٣,٧١٧	٢٢,٥٩٥,٩٤٥	حسابات جارية مدينة بالصدفة
١,٩٣١,٣٢٠	٢,٩٩٤,٦٥٢	قروض وسلف
٤٧٦,٥٨١,٠٢٠	٣٩٣,٥٤٠,٥٥٠	كمبيالات (أسناد) محسومة
٦,٣٤٨,٠٣٣	٢,٧٤٧,١٠١	أفراد:
		حسابات جارية مدينة بالصدفة
٣٤٣,٩٤٥	٢٤٠,٣٣٤	قروض وسلف
٦,١٦٥,٣٧١	٤,٧٨٧,١٠١	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٤٣,٨٤٢,٣١٦	٣١٩,٢٥٤,٨٣١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٨٦,١٦٩,٨٢١	-	
٨٦٤,٧٢٥,٥٤٣	٧٤٦,١٦٠,٥١٤	

٢١ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	ودائع مصارف
٦٣,٩٨٨,٠٥٧	١٤٠,٦١٥,٠٤٨	ودائع زبائن:
		حسابات جارية
١٥٧,٧٠٩	٣٨٣,٨٥٣	ودائع توفير
٣٣,٨٤٩,٥١٣	٣٩,٦٦٨,٥١٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥٧٧,٥٣٤,٩٤١	٧٨٧,٠٠٩,٧٩٨	تأمينات نقدية
١١,٢٥٥,٤٨٩	٣,٨٧٤,٥٠٩	
<u>٦٨٦,٧٨٥,٧٠٩</u>	<u>٩٧١,٥٥١,٧١٨</u>	

٢٢ - حصة السهم من (خسارة) / ربح الفترة الأساسية والمخفضة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	صافي (خسارة) / ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة
١,٣٨٨,٠٨٩,٥٤٩	(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣٨,٠٠٢,١٠٤	٣٨,٠٠٢,١٠٤	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة
<u>٣٦,٥٣</u>	<u>(٣٥,٩٦)</u>	

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

٢٣ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر*
٦,٩٢٧,٠٠٢,٣٣٩	١٠,٢٣٩,٧٣٠,٠٣٣	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٥,٦٨٩,٢١٠,٤٨٨	٢٦,٠١٨,٩١٩,١٧٠	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١١,٨١٢,٣٧١,٧٣١)	(٧,٥٥٩,٧٣٨,٦٩٨)	
<u>٢٠,٨٠٣,٨٤١,٠٩٦</u>	<u>٢٨,٦٩٨,٩١٠,٥٠٥</u>	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

* لا يستخدم الاحتياطي الإلزامي على الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية لذلك لا يعتبر جزءاً من النقد وما يوازي النقد.

٢٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الخليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)			الأرصدة المدينة
	المجموع ل.س.	المساهمين وأطراف ذات علاقة ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار ل.س.	
٥,٧٠٣,٦١٩,٦٣٢	٥,١٦٣,٥٥٧,١٥٢	-	-	أرصدة لدى بنك الخليج المتحد
١٨٢,٢٦٤,٩١٦	-	-	-	تسهيلات ائتمانية لأطراف ذات علاقة***
٢,٤٨٤,٢٠٦	٢,٤٨٤,٢٠٦	٢,٤٨٤,٢٠٦	-	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة
-	٦,٠٧٩,٨٠٣	-	٦,٠٧٩,٨٠٣	فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد
				<u>الأرصدة الدائنة</u>
(١٠٦,٧٠٣,١٢٦)	(١٠٦,٧٠٣,١٢٦)	-	(١٠٦,٧٠٣,١٢٦)	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
(٢٦,٣٨٩)	(٢٦,٣٨٩)	(٢٦,٣٨٩)	-	أرصدة دائنة للمساهمين**
(٣٣,١٧٨,٧٢٣)	(٣٣,٨٦٤,٨٦٨)	-	(٣٣,٨٦٤,٨٦٨)	ذمم دائنة لشركة سورية والخليج للاستثمار
(٦٣,٠٨٢,٨٦١)	(٢٣,٧٨١,٢٨٤)	(٢٣,٧٨١,٢٨٤)	-	ودائع العملاء

ب- عناصر بيان الدخل

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)			بند
	المجموع ل.س.	المساهمين وأطراف ذات علاقة ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار ل.س.	
(١٦,١١٤,٥٩٢)	-	-	-	أتعاب الإدارة*
(٩,٨٤٣,٩١٥)	(٢٠,١٧٢,٠٠٩)	(٢٠,١٧٢,٠٠٩)	-	بدلات مجلس الإدارة
(٢,٣١١,٥٦١)	(٢,٨١١,٦٣٣)	(٢,٨١١,٦٣٣)	-	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة
-	٢٤٣,٨٠٧,١٨٩	-	٢٤٣,٨٠٧,١٨٩	فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
٢٨٦,١٦٩,٨٢١	-	-	-	إيراد استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق)

* تمثل أتعاب الإدارة المصاريف المستحقة لبنك الخليج المتحد نتيجة تقديمه استشارات ومساعدات فنية للبنك، حيث لم يتم تسجيل أية أتعاب إدارية لعام ٢٠١٧.

** تمثل أرصدة دائنة للمساهمين المبالغ الفائضة عن اكتتاب المساهمين.

*** إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة والمشمولة بأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٠٠/م/ن/ب/٤) عام ٢٠٠٩ وهي تسهيلات غير عاملة (ردئية) وتحمل متوسط معدل فائدة ١٤%. وقد تم أخذ المخصص اللازم نتيجة لعدم وجود ضمانات كافية.

ج- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٥,١٠٠,٠٠٠	٣٨,٦٦٨,٠٥٠
٤٧,٠٩٥,٠٢٥	٤٣,٤٧٧,٨٧٣
<u>٨٢,١٩٥,٠٢٥</u>	<u>٨٢,١٤٥,٩٢٣</u>

رواتب

مميزات ومنافع قصيرة الأجل

مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٥ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

أ-تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-	-	-
متدنية المخاطر				
عادية (مقبولة المخاطر)	٨٤٩,٨٩٠	٤٩,١٠٢,٥٧٣	-	٨٧,٢٣٨,٤٦٦
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	٨١٧	٧,٠١٠,٢٢٩,٥٣٣	-	٧,٠١٥,٦٥٣,٩٤٤
منها غير مستحقة	٨٤٩,٢٤٣	٦,٨٧٤,٧٠١,٣٣٥	-	٦,٩١٢,٦٧٤,٧٥٥
منها مستحقة:	١,٤٦٤	١٨٤,٦٣٠,٧٧١	-	١٩٠,٢١٧,٦٥٥
لغاية ٥٩ يوم	-	٤٦,٨٦١,٥٧٠	-	٤٦,٨٧٣,٤٦٩
من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم	٦٤٧	٩,٨٥٥,٩٦٤	-	١٠,٠٠٦,٥٣٨
من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم	٨١٧	١٢٧,٩١٣,٢٣٧	-	١٣٣,٣٣٧,٦٤٨
غير عاملة	٣٤٠,٦٩٢,٢٣٧	٢١,٧٥٠,٧٢١,٤٣٢	-	٢٢,١٥٥,٧٨٣,٢٢١
منها:				
دون المستوى	١٨٠,٨١١	٤٦٧,٩٨٨,٧٦٤	-	٤٦٨,١٦٩,٥٧٥
مشكوك فيها	-	٣,٢٨٠,٦٤٦	-	١٠,٥١٢,٩٨٤
هالكة (رديئة)	٣٤٠,٥١١,٤٢٦	٢١,٢٧٩,٤٥٢,٠٢٢	-	٢١,٦٧٧,١٠٠,٦٦٢
المجموع	٣٤١,٥٤٢,٩٤٤	٢٨,٨١٠,٠٥٣,٥٣٨	-	٢٩,٢٥٨,٦٧٥,٦٣١
يطرح: فوائد معلقة	(١٨٥,٠٩٧,٨٥٢)	(٧,٦١٢,٥٥١,٥٥٦)	-	(٧,٨٢١,٥٢٢,٥٠٨)
يطرح: مخصص تدني التسهيلات	(١٥٥,١٧٣,٥٤٩)	(١٣,٨٤٩,٥٥٨,٧٨٣)	-	(١٤,٠٢٥,٣٣٥,٨٣٦)
الائتمانية المباشرة	١,٢٧١,٥٤٣	٧,٣٤٧,٩٤٣,١٩٩	-	٧,٤١١,٨١٧,٢٨٧
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة				

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
متدنية المخاطر				
عادية (مقبولة المخاطر)	٥١,٨٢٠,٩٤٧	٥١٣,٤٤٥,١٣٥	-	٥٧٠,٤٢٠,٢٤٣
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	٦,٧١٨,٦٤٤	٨,٢١٤,٤٦٠,٤٩٣	-	٨,٢٢١,١٧٩,٦٩٦
منها غير مستحقة	٥١,٣٨١,٩١٧	٢,٥٩٣,٠٣٠,٨٧٥	-	٢,٦٤٩,٥٢٥,٤٢٥
منها مستحقة:	٧,١٥٧,٦٧٤	٦,١٣٤,٨٧٤,٧٥٣	-	٦,١٤٢,٠٧٤,٥١٤
لغاية ٥٩ يوم	١٤٤,٩٨٦	١١,٢٩٠,١٦٣	-	١١,٤٧٧,٢٣٦
من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم	٢٩٤,٠٤٤	٣,٩٠٨,٠٥١	-	٤,٢٠٢,٠٩٥
من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم	-	٦,١١٩,٦٧٦,٥٣٩	-	٦,١٢٦,٣٩٥,١٨٣
غير عاملة	٧٥,٨٢١,٨٩١	٢٠,١٨٥,٧٤١,٣٨٥	-	٢٠,٥٨٣,٣٠٧,٥١٠
منها:				
دون المستوى	-	١,٥١٢,٧٠٣,٣٦٩	-	١,٥١٢,٧٠٣,٣٦٩
مشكوك فيها	١١,٣٩٠,٨٠٦	٢٣٤,٢٧٣,٥٦٦	-	٢٤٥,٨٥٠,١٠٨
هالكة (رديئة)	٦٤,٤٣١,٠٨٥	١٨,٤٣٨,٧٦٤,٤٥٠	-	١٨,٨٢٤,٧٥٤,٠٣٣
المجموع	١٣٤,٣٦١,٤٨٢	٢٨,٩١٣,٦٤٧,٠١٣	-	٢٩,٣٧٤,٩٠٧,٤٤٩
يطرح: فوائد معلقة	(٢٤,٤٤٠,٠٣٤)	(٥,٩٧١,٩١٤,٥٣٠)	-	(٦,١٥٨,٥١٤,٦٠١)
يطرح: مخصص تدني التسهيلات	(١٩,٨١٨,٥٠٦)	(١٣,٥٥٥,٧٧٠,٣٩٨)	-	(١٣,٧٣٧,٤١٨,١٦٥)
الاتمائية المباشرة	٢,٩٠٩,٦٥٦	٩,٣٨٥,٩٦٢,٠٨٥	-	٩,٤٧٨,٩٧٤,٦٨٣
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة				

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
-	-	٢٠,٦٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٦٠٠,٠٠٠
-	-	٩٥٤,٩٤٣,٦٢٩	-	٩٥٤,٩٤٣,٦٢٩
-	-	٩٨٠,٥٤٣,٦٢٩	-	٩٨٠,٥٤٣,٦٢٩
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	٢٠٧,٤٨٤,٩١١	-	٢٠٧,٤٨٤,٩١١
-	-	١٩٢,٤٨٤,٩١١	-	١٩٢,٤٨٤,٩١١
-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
-	-	١,١٨٨,٠٢٨,٥٤٠	-	١,١٨٨,٠٢٨,٥٤٠
-	-	(٨٢,٨١٤,٧٣٧)	-	(٨٢,٨١٤,٧٣٧)
-	-	١,١٠٥,٢١٣,٨٠٣	-	١,١٠٥,٢١٣,٨٠٣

متدنية المخاطر

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)

منها غير مستحقة (الديون المنتجة)

لغاية ٥٩ يوم

من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم

من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم

غير عاملة:

دون المستوى

هالكة (رديئة)

المجموع

يطرح: مخصص تدني التسهيلات

صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
متدنية المخاطر	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
عادية (مقبولة المخاطر)	-	٣٠٧,٤٤٨,٧٧١	-	٣٠٧,٤٤٨,٧٧١
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	٩٥٢,٠١٣,٥٨١	-	٩٥٢,٠١٣,٥٨١
منها غير مستحقة	-	١,٢٦٤,٤٦٢,٣٥٢	-	١,٢٦٤,٤٦٢,٣٥٢
منها مستحقة	-	-	-	-
لغاية ٥٩ يوم	-	-	-	-
من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم	-	-	-	-
من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
هالكة (رديئة)	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	-	١,٢٧٩,٤٦٢,٣٥٢	-	١,٢٧٩,٤٦٢,٣٥٢
يطرح: مخصص تدني التسهيلات	-	(١٠٤,٤١٥,٤٣٥)	-	(١٠٤,٤١٥,٤٣٥)
صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	-	١,١٧٥,٠٤٦,٩١٧	-	١,١٧٥,٠٤٦,٩١٧

٢٦ - التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,١٢٠,٦٨٦,١٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,١٢٠,٦٨٦,١٨٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٦,٠١٨,٩١٩,١٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٠١٨,٩١٩,١٧٠	أرصدة لدى مصارف ودائع لدى المصارف
٥١٧,٤٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥١٧,٤٣٠,٠٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧,٤١١,٨١٧,٢٨٧	-	-	٢٠٧,٢٤٣,٤٠٤	-	-	-	٧,١٧٤,٤٤٦,٩٦٨	٣٠,١٢٦,٩١٥	-	موجودات أخرى
٩٦٥,١٤٥,٦٣٨	-	-	٧٥٠,٦٣٧,٧٢٤	-	-	٨٥,٩٧٨,٥٢٣	٦٢,٠٩٧,٠٥٠	٢٦٠,٣٧١	٦٦,١٧١,٩٧٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	الإجمالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)
٤٨,٩٧٣,٤٥٦,٦٦٩	-	-	٩٥٧,٨٨١,١٢٨	-	-	٨٥,٩٧٨,٥٢٣	٧,٢٣٦,٥٤٤,٠١٨	٣٠,٣٨٧,٢٨٦	٤٠,٦٦٢,٦٦٥,٧١٤	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدقق)
٥٦,٧٥٩,٨٥٣,٧٥٣	-	-	٨٨٢,١٧٥,٨٢٣	-	-	٩٠,١٨٢,٥٢٣	٩,١٥١,٨٦١,٠٠٠	٨٤,٧١٢,٣٥١	٤٦,٥٥٠,٩٢٢,٠٥٦	

٢٧ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية) للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧,٣٣٨,٤٤٦	٤٩,٧٨٤,٥٩٥	٢,٤٨٩,٢٢٩,٧٤٦	ليرة سورية
(٥,٣٦٤,٣٥٧)	(٧,١٥٢,٤٧٦)	(٣٥٧,٦٢٣,٧٨١)	دولار أمريكي
(٢٥٩,٠٦٣,٢٤٨)	(٣٤٥,٤١٧,٦٦٤)	(١٧,٢٧٠,٨٨٣,١٩٠)	يورو
١,٥٢٧	٢,٠٣٦	١٠١,٨٠٩	جنيه استرليني
٤٣	٥٧	٢,٨٤١	ين ياباني
٥٤٩	٧٣٢	٣٦,٥٧٧	فرنك سويسري
(٢٢,٩٤٧)	(٣٠,٥٩٦)	(١,٥٢٩,٧٩٩)	عملات أخرى

أثر النقص في أسعار الفائدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣٧,٣٣٨,٤٤٦)	(٤٩,٧٨٤,٥٩٥)	٢,٤٨٩,٢٢٩,٧٤٦	ليرة سورية
٥,٣٦٤,٣٥٧	٧,١٥٢,٤٧٦	(٣٥٧,٦٢٣,٧٨١)	دولار أمريكي
٢٥٩,٠٦٣,٢٤٨	٣٤٥,٤١٧,٦٦٤	(١٧,٢٧٠,٨٨٣,١٩٠)	يورو
(١,٥٢٧)	(٢,٠٣٦)	١٠١,٨٠٩	جنيه استرليني
(٤٣)	(٥٧)	٢,٨٤١	ين ياباني
(٥٤٩)	(٧٣٢)	٣٦,٥٧٧	فرنك سويسري
٢٢,٩٤٧	٣٠,٥٩٦	(١,٥٢٩,٧٩٩)	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

العملة	الفجوة المتراكمة ل.س.	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر) ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
ليرة سورية	(١٩,١١١,٤٥٤,٨٤٠)	(٣٨٢,٢٢٩,٠٩٧)	(٢٨٦,٦٧١,٨٢٣)
دولار أمريكي	١,٥٩٨,٢٠٩,٥٤٧	٣١,٩٦٤,١٩١	٢٣,٩٧٣,١٤٣
يورو	(٢٧٧,٩٥٦,٦٠٢)	(٥,٥٥٩,١٣٢)	(٤,١٦٩,٣٤٩)
جنيه استرليني	(٦١٩,٠٧٠)	(١٢,٣٨١)	(٩,٢٨٦)
ين ياباني	٢,٧٣٩	٥٥	٤١
فرنك سويسري	٣٤,٥٣٥	٦٩١	٥١٨
عملات أخرى	٢٨٦,٨٩١,٩٣٣	٥,٧٣٧,٨٣٩	٤,٣٠٣,٣٧٩

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

العملة	الفجوة المتراكمة ل.س.	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر) ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
ليرة سورية	(١٩,١١١,٤٥٤,٨٤٠)	٣٨٢,٢٢٩,٠٩٧	٢٨٦,٦٧١,٨٢٣
دولار أمريكي	١,٥٩٨,٢٠٩,٥٤٧	(٣١,٩٦٤,١٩١)	(٢٣,٩٧٣,١٤٣)
يورو	(٢٧٧,٩٥٦,٦٠٢)	٥,٥٥٩,١٣٢	٤,١٦٩,٣٤٩
جنيه استرليني	(٦١٩,٠٧٠)	١٢,٣٨١	٩,٢٨٦
ين ياباني	٢,٧٣٩	(٥٥)	(٤١)
فرنك سويسري	٣٤,٥٣٥	(٦٩١)	(٥١٨)
عملات أخرى	٢٨٦,٨٩١,٩٣٣	(٥,٧٣٧,٨٣٩)	(٤,٣٠٣,٣٧٩)

٢٨ - مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية) للتغير في سعر صرف العملة ١٠%

تتمثل بتذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

أثر الزيادة في سعر الصرف

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

العملة	الأثر على		
	مراكز القسط	الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٣,١٩٤,٨٦٧,٨٥٥	١,٣١٩,٤٨٦,٧٨٦	١,٣١٩,٦٠٨,٨٨٧
يورو	(١,٦٧٢,٦٥٨)	(١٦٧,٢٦٦)	(١٢٥,٤٤٩)
جنيه استرليني	١٠١,٨٠٩	١٠,١٨١	٧,٦٣٦
ين ياباني	٢,٨٣٣	٢٨٣	٢١٢
فرنك سويسري	٣٦,٥٧٧	٣,٦٥٨	٢,٧٤٣
عملات أخرى	٦,٩٠٩,٨٠٩	٦٩٠,٩٨١	٥١٨,٢٣٦

أثر النقص في سعر الصرف

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

العملة	الأثر على		
	مراكز القسط	الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٣,١٩٤,٨٦٧,٨٥٥	(١,٣١٩,٤٨٦,٧٨٦)	(١,٣١٩,٦٠٨,٨٨٧)
يورو	(١,٦٧٢,٦٥٨)	١٦٧,٢٦٦	١٢٥,٤٤٩
جنيه استرليني	١٠١,٨٠٩	(١٠,١٨١)	(٧,٦٣٦)
ين ياباني	٢,٨٣٣	(٢٨٣)	(٢١٢)
فرنك سويسري	٣٦,٥٧٧	(٣,٦٥٨)	(٢,٧٤٣)
عملات أخرى	٦,٩٠٩,٨٠٩	(٦٩٠,٩٨١)	(٥١٨,٢٣٦)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٦٨,٣٧٦,٦٠٣	١,٢٥٩,٨٠٠,٩٠٧	١٢,٥٩٨,٠٠٩,٠٧٠	دولار أمريكي
١,٣٤٣,٠٩٩	١,٧٩٠,٧٩٩	١٧,٩٠٧,٩٨٧	يورو
٢٧,٩٣٤	٣٧,٢٤٥	٣٧٢,٤٥١	جنيه استرليني
٢٠٥	٢٧٣	٢,٧٣١	ين ياباني
٢,٥٩٠	٣,٤٥٤	٣٤,٥٣٥	فرنك سويسري
٢٤,٤٢٤,٢١٣	٣٢,٥٦٥,٦١٧	٣٢٥,٦٥٦,١٦٩	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٢٦٨,٣٧٦,٦٠٣)	(١,٢٥٩,٨٠٠,٩٠٧)	١٢,٥٩٨,٠٠٩,٠٧٠	دولار أمريكي
(١,٣٤٣,٠٩٩)	(١,٧٩٠,٧٩٩)	١٧,٩٠٧,٩٨٧	يورو
(٢٧,٩٣٤)	(٣٧,٢٤٥)	٣٧٢,٤٥١	جنيه استرليني
(٢٠٥)	(٢٧٣)	٢,٧٣١	ين ياباني
(٢,٥٩٠)	(٣,٤٥٤)	٣٤,٥٣٥	فرنك سويسري
(٢٤,٤٢٤,٢١٣)	(٣٢,٥٦٥,٦١٧)	٣٢٥,٦٥٦,١٦٩	عملات أخرى

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)					
المتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧٧,٩٣٩,٨٣٤	(٢٢٥,٣٩١,٢٠٤)	-	١٧٨,٦٣٩,٧٨٤	٩٢,٩٨٩,٨٦٤	(٤٩٧,٠٢٠,٨٥٢)	صافي (خسائر) / دخل الفوائد
٦٩,٩٩١,٢٢٩	٦٤,٦٥٨,٦٩٧	-	(٥,٨٥٠,٦١٣)	٢٦,٢٩٠,٦٩٤	٤٤,٢١٨,٦١٦	صافي إيرادات / (مصرف) العمولات
(٩٨,٨٢٣,٥١٠)	٢٢,٢٦٤,٧٠٦	٢٢,٢٦٤,٧٠٦	-	-	-	صافي الأرباح / (الخسائر) الناتجة
٤,١٥٦,٩٩٤,٢٩٧	-	-	-	-	-	عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٣٩,٤٢٠	٩,٤٣٧,١٢٥	٩,٤٣٧,١٢٥	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
(٢,٠٢٥,٨٥٦,٦٠٨)	(٥٨,٧٦٨,٤٣١)	-	-	(٦٤,٦٣٩,١٥٠)	٥,٨٧٠,٧١٩	أرباح تشغيلية أخرى
(٨٩٢,١٩٥,١١٣)	(١,١٧٨,٧١٠,٠٨٥)	(١,١٧٨,٧١٠,٠٨٥)	-	-	-	مصاريف مخصص تسهيلات ائتمانية
١,٣٨٨,٠٨٩,٥٤٩	(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)	(١,١٤٧,٠٠٨,٢٥٤)	١٧٢,٧٨٩,١٧١	٥٤,٦٤١,٤٠٨	(٤٤٦,٩٣١,٥١٧)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
-	-	-	-	-	-	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
١,٣٨٨,٠٨٩,٥٤٩	(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)	(١,١٤٧,٠٠٨,٢٥٤)	١٧٢,٧٨٩,١٧١	٥٤,٦٤١,٤٠٨	(٤٤٦,٩٣١,٥١٧)	مصرف ضريبة الدخل
٥١,٧٩٣,٠٤٢	٣٠,٤٧٣,٥١٦	٣٠,٤٧٣,٥١٦	-	-	-	صافي (خسارة) / ربح الفترة
٥١,٢٦٧,٤٦٧	٥٣,٦٢٢,٦٧١	٥٣,٦٢٢,٦٧١	-	-	-	المصروفات الرأسمالية
						الاستهلاكات والإطفاءات

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)					
المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٦,٧٥٩,٨٥٣,٧٥٣	٤٨,٩٧٣,٤٥٦,٦٦٩	٦٣٥,٠٥٢,٢٦٠	٤٠,٥٨٣,١٢٨,١٨٨	٧,٥٠٤,٧٤٢,٧٨٧	٢٥٠,٥٣٣,٤٣٤	موجودات القطاع
١,٧٦٢,٧٥٥,٩٤٩	١,٧٣٩,٦٠٦,٧٩٤	١,٧٣٩,٦٠٦,٧٩٤	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٥٨,٥٢٢,٦٠٩,٧٠٢	٥٠,٧١٣,٠٦٣,٤٦٣	٢,٣٧٤,٦٥٩,٠٥٤	٤٠,٥٨٣,١٢٨,١٨٨	٧,٥٠٤,٧٤٢,٧٨٧	٢٥٠,٥٣٣,٤٣٤	مجموع الموجودات
٥٤,٠٣٩,٦٦٨,٥٩٦	٤٧,٦١٧,٧٤٧,٧٧٦	-	٧,٩٠٨,٩٢٢,٩٧٦	٢٦,٣٢٧,٤٤٧,٣٨٥	١٣,٣٨١,٣٧٧,٤١٥	مطلوبات القطاع
٤٤٨,١٥٥,١٦٧	٤٢٧,٠٣٨,٩٤٠	٤٢٧,٠٣٨,٩٤٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٥٤,٤٨٧,٨٢٣,٧٦٣	٤٨,٠٤٤,٧٨٦,٧١٦	٤٢٧,٠٣٨,٩٤٠	٧,٩٠٨,٩٢٢,٩٧٦	٢٦,٣٢٧,٤٤٧,٣٨٥	١٣,٣٨١,٣٧٧,٤١٥	مجموع المطلوبات

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

رأس المال الأساسي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠
٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦
٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦
١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨	١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨
(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)	(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)
(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)	-

رأس المال المكتتب به والمدفوع

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي الخاص

أرباح مدورة غير محققة

صافي الخسارة المتراكمة المحققة

صافي خسارة الفترة

ينزل منها:

موجودات غير ملموسة

العقارات التي آلت ملكيتها إلى المصرف ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين*

المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

أو المستخدمة من قبلهم (أيهما أكبر)

(١٧,٣٢٧,٢١٨)	(٤,٢٢٨,٩٨٢)
(٤١,٤٩٦,٨٢٣)	(٤٥,٧٠٠,٨٢٣)
-	(١٨٢,٢٦٤,٩١٦)

صافي رأس المال الأساسي

يضاف رأس المال المساعد:

احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل

٢,٥٢١,٣٤٢,٩٥٣	٣,٧١٤,٤٨١,٤٦٥
٨٨,١٠٩,٧٥٣	٨٨,١٠٩,٧٥٣

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر

مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

٢,٦٠٩,٤٥٢,٧٠٦	٣,٨٠٢,٥٩١,٢١٨
١٥,٠٤٣,٣٥٧,٠٠٠	١٨,٧٠٧,٤٠٠,٠٠٠
١,٦٧٢,١٢٤,٠٠٠	٩٠١,٥١٧,٠٠٠
٧,٠٥١,٩١٨	٣٧١,٩٠٩,٠٦٨
٥٥٢,٨٢٧,٦٨٦	٥٥٢,٨٢٧,٦٨٦

مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

١٧,٢٧٥,٣٦٠,٦٠٤	٢٠,٥٣٣,٦٥٣,٧٥٤
%١٥,١١	%١٨,٥٢
%١٤,٦٠	%١٨,٠٩
%٩٤,٤٩	%٩٢,٠٦

* تم تخفيض قيمة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة والتي انتهت المهلة المسموح للمصرف الاحتفاظ بها بموجب أحكام

القوانين النافذة، من الأموال الخاصة الصافية للمصرف لدى احتساب النسب الاحترازية المحددة بقرارات مجلس النقد والتسليف كافة بناء على

قرار مصرف سورية المركزي رقم ٥٩٧/م ن/ب ٤.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ 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 رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

٣١- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	
٦٥٦,١٦٢,١٥٧	٥٨٠,٧١٥,٦٨٨	اعتمادات استيراد كفالات زبائن:
٨١,٠١٤,٩٧٦	٧١,٦٨٩,٧٥٣	كفالات الدفع
٣٩٤,٥٢٧,٥٥٢	٣٨٧,٩٣٤,٨٧٣	كفالات حسن التنفيذ
٥٦,٣٢٣,٨٥٥	١٠٥,٢٩٤,٤٦٠	كفالات أخرى
-	١٣٣,٨٢٧,٥٧٨	كفالات تعهدات تصدير
١,١٨٨,٠٢٨,٥٤٠	١,٢٧٩,٤٦٢,٣٥٢	
١,٥٩٢,٠٧٦,١١٩	١,٧٦٠,٤٦٠,٧١٩	تعهدات نيابة عن البنوك
٢٨٣,٤٧٢,٤٨٩	٢١٩,٣٨٩,٧٧٤	تعهدات لتقدم تسهيلات ائتمانية سقوف مباشرة غير مستغلة
٢١١,٤١٤,٥٥٨	٢٦٤,٧٠٦,٧٧٦	تعهدات لتقدم تسهيلات ائتمانية سقوف غير مباشرة غير مستغلة
٤٩٤,٨٨٧,٠٤٧	٤٨٤,٠٩٦,٥٥٠	
٣,٢٧٤,٩٩١,٧٠٦	٣,٥٢٤,٠١٩,٦٢١	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	
٦٨,٣٣١,٣١٢	٤١,٧٨٢,١٢٥	عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٨١,٣١٢	عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٧١,٣٣١,٣١٢	٥٠,٠٦٣,٤٣٧	