



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 31 آذار 2018

معلومات عن الشركة:

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

النشاط الرئيسي للشركة:

تاريخ انشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
13-4-2006	21-11-2006	13-6-2007	15-8-2010

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	3,838,836,500 ل.س	100,000,000	769 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية (رأس المال المدفوع)
1	السيد ربيع زهير سكرية	رئيس مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	24.47 %
2	السيد محمد القميش	عضو مجلس الإدارة		
3	السيد يزن الحصري	عضو مجلس الإدارة		
4	السيد عماد رزق الله الفتى	عضو مجلس الإدارة	شركة الفتوح للاستثمار	8.68 %
5	السيد كريم مهران خوندرة	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 %

الرئيس التنفيذي	السيد جمال زبيدية
مدقق الحسابات <td>صالح الكنج</td>	صالح الكنج
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني <td>دمشق - شارع ٢٩ آيار - جانب الثقافي الروسي هاتف: ٢٣٢٦١١١ فاكس: ٢٣٢٦١١٢ www.sgbsy.com</td>	دمشق - شارع ٢٩ آيار - جانب الثقافي الروسي هاتف: ٢٣٢٦١١١ فاكس: ٢٣٢٦١١٢ www.sgbsy.com



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	34.99 ل.س	280 ل.س

النتائج الأولية للمقارنة :

النسبة المئوية للتغير %	الفترة السابقة	الفترة الحالية	النتائج الأولية للمقارنة
10.29 %	50,503,057,884	55,702,811,270	مجموع الموجودات
-22.40 %	1,730,803,389	1,343,058,503	حقوق المساهمين
-1787.57%	5,785,945	(97,642,066)	صافي الإيرادات
12.69 %	(344,085,031)	(387,744,886)	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	-	ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
12.69%	(344,085,031)	(387,744,886)	صافي الدخل
11.60%	(9.05)	(10.10)	ربح السهم

خلاصة نتائج أعمال الشركة:

- بلغت قيمة إجمالي الموجودات حوالي 55 مليار ليرة سورية بزيادة مقدارها 10.29% عن نهاية عام 2017.

تاريخ

2018-08-07



بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

(غير مدققة)

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة:

٣

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٤

بيان الدخل المرحلي الموجز

٥

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

٨-٧

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

٤٩-٩

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

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 ٣١ آذار ٢٠١٨ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية 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 لا نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.



رقم ٥٠١٦

11/21

رقم الترخيص /

الزميل محمد صالح كنج

اسم

أمور هامة أخرى

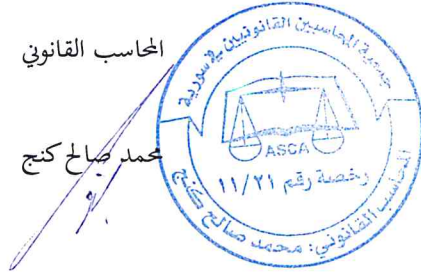
بدون التحفظ في رأينا، نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٣٠ حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة، والذي يظهر أن نسبة كفاية رأس المال للبنك كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ بلغت ٦,٥٤% في حين تتطلب المادة الأولى من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣/م/ن/ب/٤ ألا تتدنى نسبة الملاءة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية في أي وقت عن ٨%.

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".
- استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة والتدقيق بجلسته رقم ١ للعام ٢٠١٨، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ التعميم رقم ١٣ والذي يطلب من الجهات الخاضعة لإشراف الهيئة، تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.٩ على ضوء ما ورد أعلاه، اعتمد المصرف في تحضير المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢.

دمشق - سورية

٢ آب ٢٠١٨



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٦,٧١٢,٩٦٣,٩٧٢	١٦,٤٣٩,١٧٧,١٠٤	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	٢٨,٤٣٣,٨٨٩,٨٧١	٦	أرصدة لدى المصارف
-	١,٠٧٥,٣٦٠,٠٠٠	٧	ودائع لدى المصارف
٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦	٥,٨٧٢,٠٢٩,٨٥٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٥٥,٧٢١,٩٨١	١,٠٤٦,١١٢,٩٤٧		موجودات ثابتة مادية
١٧,٠٤١,٧٧٤	١٨,٢١٦,٩٥٥		موجودات غير ملموسة
٥١٠,١٨٦,٨٤٣	٥١٠,١٨٦,٨٤٣	١٥- أ	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٠٨,٧٢٨,٩١٤	٦٣٦,٦١٧,٩٧٢	٩	موجودات أخرى
١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	١,٦٧١,٢١٩,٧٢٠	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨</u>	<u>٥٥,٧٠٢,٨١١,٢٧٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٧٩	٨,٢٢٤,٨٦٧,١٣٣	١١	ودائع المصارف
٣٨,٧١٣,٤٣٧,٢٠٩	٤٢,٦٢٢,٣٤٩,٦٣٢	١٢	ودائع الزبائن
١,١٠٨,٢٥٠,١٠٢	١,١٨٥,٣٤٤,٨٣٥	١٣	تأمينات نقدية
١٠٢,٣٢١,٣٥٤	١٠٣,٠٤٣,٦٥٦	١٤	مخصصات متنوعة
٩٦٢,٦٠٥,٥٧٥	٢,٢٢٤,١٤٧,٥١١	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٤٨,٥٩٤,٥٦٠,١١٩</u>	<u>٥٤,٣٥٩,٧٥٢,٧٦٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	١٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١		احتياطي قانوني
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١		احتياطي خاص
٨٨,١٠٩,٧٥٣	٨٨,١٠٩,٧٥٣	١٨	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
-	(٣٨٧,٧٤٤,٨٨٦)		خسائر الفترة
(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)	(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)	١٩	خسائر متراكمة محققة
٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	١٩	أرباح مدورة غير محققة
<u>١,٧٣٠,٨٠٣,٣٨٩</u>	<u>١,٣٤٣,٠٥٨,٥٠٣</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨</u>	<u>٥٥,٧٠٢,٨١١,٢٧٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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 ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٧١,٠٧٧,٤٠٤	٢١٣,٩٤٢,٧٨٦	٢٠
(٣٠٢,٩٨٩,٣٠٤)	(٣٩٣,١٧٢,٢١١)	٢١
(٣١,٩١١,٩٠٠)	(١٧٩,٢٢٩,٤٢٥)	
٣٠,٥٩٧,٦٥٨	٢٦,١٣٩,٢١٩	
(٧,٣٥٤,٩٩٦)	(١١,٠٩٣,٨٤٩)	
٢٣,٢٤٢,٦٦٢	١٥,٠٤٥,٣٧٠	
(٨,٦٦٩,٢٣٨)	(١٦٤,١٨٤,٠٥٥)	
٦,١٥٦,٤٩٣	٦٦,٥٣٣,٩٢٦	
٨,٢٩٨,٦٩٠	٨,٠٦٣	
٥,٧٨٥,٩٤٥	(٩٧,٦٤٢,٠٦٦)	
(١٥٦,٣٨٦,٩٧٠)	(١٦٨,١٦٤,٥٠٤)	
(١٧,٠٠٣,٨١٦)	(١٦,٧١٠,٤٨٤)	
(٥١٥,٩٨٢)	(١,٢٤٩,٨١٩)	
٢٢,١٩١,٠٧٧	١٩,٥٧٥,٤١٧	
(٤٩,٦٦٩)	(١١٣,٣٧٣)	
(١٩٨,١٠٥,٦١٦)	(١٢٣,٤٤٠,٠٥٧)	
(٣٤٩,٨٧٠,٩٧٦)	(٢٩٠,١٠٢,٨٢٠)	
(٣٤٤,٠٨٥,٠٣١)	(٣٨٧,٧٤٤,٨٨٦)	
-	-	١٥ - ب
(٣٤٤,٠٨٥,٠٣١)	(٣٨٧,٧٤٤,٨٨٦)	
(٩,٠٥)	(١٠,١٠)	٢٢

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
(٣٤٤,٠٨٥,٠٣١)	(٣٨٧,٧٤٤,٨٨٦)
-	-
(٣٤٤,٠٨٥,٠٣١)	(٣٨٧,٧٤٤,٨٨٦)

صافي خسارة الفترة
مكونات الدخل الشامل الأخرى
الدخل الشامل للفترة

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	احتياطي عام			رأس المال المكتتب		
			لمواجهة مخاطر التمويل	خسائر الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٣٠,٨٠٣,٣٨٩	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)	-	٨٨,١٠٩,٧٥٣	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٣٨٧,٧٤٤,٨٨٦)	-	-	(٣٨٧,٧٤٤,٨٨٦)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٣٤٣,٠٥٨,٥٠٣</u>	<u>٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣</u>	<u>(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)</u>	<u>(٣٨٧,٧٤٤,٨٨٦)</u>	<u>٨٨,١٠٩,٧٥٣</u>	<u>٣٤,٤٠٦,٤٢١</u>	<u>٣٤,٤٠٦,٤٢١</u>	<u>٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق)
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
(٣٤٤,٠٨٥,٠٣١)	-	-	(٣٤٤,٠٨٥,٠٣١)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٦٩٠,٧٠٠,٩٠٨</u>	<u>١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨</u>	<u>(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)</u>	<u>(٣٤٤,٠٨٥,٠٣١)</u>	<u>٨٨,١٠٩,٧٥٣</u>	<u>٩,٢٨٩,٨٨٦</u>	<u>٩,٢٨٩,٨٨٦</u>	<u>٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)

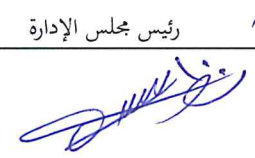
المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية
(٣٤٤,٠٨٥,٠٣١)	(٣٨٧,٧٤٤,٨٨٦)	خسارة الفترة قبل الضريبة
		تعديلات:
١٧,٥١٩,٧٩٨	١٧,٩٦٠,٣٠٣	الاستهلاكات والاطفاءات
(٢٢,١٩١,٠٧٧)	(١٩,٥٧٥,٤١٧)	استرداد مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية
٤٩,٦٦٩	١١٣,٣٧٣	مصروف مخصصات متنوعة
(٣٤٨,٧٠٦,٦٤١)	(٣٨٩,٢٤٦,٦٢٧)	الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى بنوك مركزية
١٣١,٢١٤,٦٥٠	(١٨٩,٩٩٣,١٥٧)	(استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)
		الزيادة في الودائع لدى المصارف
-	(١,٠٧٥,٣٦٠,٠٠٠)	(استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٧٣٦,٣٧٩,٢٩٥	١٩٩,٠٣٠,١٥٨	النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٥٠,٠٤٣,٤٩٦)	(٢٧,٨٨٩,٠٥٨)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(٤,٥٩٠,٧٨٧,٢٩٥)	٣,٩٠٨,٩١٢,٤٢٣	الزيادة / (النقص) في ودائع الزائنين
(٢٢,٨٠٤,١٠٩)	٧٧,٠٩٤,٧٣٣	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
١٧٦,٠٢٤,٩٣٥	١,٢٦١,٥٤١,٩٣٦	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٤,٠٦٨,٧٢٢,٦٦١)	٣,٧٦٤,٠٩٠,٤٠٨	صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) العمليات التشغيلية

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
-	(٣,٨٦٢,٦١٠)	التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(٥,٦٩٤,٣٠٠)	(٧,١٠١,٤٥٠)	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	(٢,٤٢٥,٠٠٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٥,٦٩٤,٣٠٠)	(١٣,٣٨٩,٠٦٠)	شراء موجودات غير ملموسة
٤٦٣,١٨٧	١٥,٤٤١,٨٥٦	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(٤,٠٧٣,٩٥٣,٧٧٤)	٣,٧٦٦,١٤٣,٢٠٤	أثر تغيرات أسعار الصرف
٣٠,٨٩٠,٨٨٥,٦١٣	٣٠,٧٩٦,٢٧٥,٦٨٤	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
٢٦,٨١٦,٩٣١,٨٣٩	٣٤,٥٦٢,٤١٨,٨٨٨	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٢٨٨,٧٤٦,٤١٨	٢٢٧,٢٥٦,١٣٤	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
٢٤٢,٩٤٤,٩٨٣	٣٥٥,٨٧٥,٧٩٣	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

(غير مدققة)

١- معلومات عامة

إن بنك سورية والخليج ش.م.م "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 الاقتصاد 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 لعام ٢٠١٠ وتعديلاته. تم الاكتتاب بـ ٨,٣٨٨,٣٦٥ سهم حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ولا زالت الأسهم المتبقية قيد الاكتتاب وبذلك أصبح رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠ ليرة سورية مقسم الى ٣٨,٣٨٨,٣٦٥ سهم.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها ١١ فرع مرخص كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ 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 ودير الزور بعد موافقة مصرف سورية المركزي، حيث تم تسليم فرع دير الزور خلال العام ٢٠١٦ مع استمرار سريان رخصة الفروع الثلاثة والموافقة على الإيقاف المؤقت.

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

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٠٧.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك بالاجتماع رقم (٥) المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٨.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارة بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي حيث بلغ ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقيّد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوّط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية ومن ثم تقيّد في بيان الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ب) الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض والتسليفات والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المرؤوسة، بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه البنك فريقياً في الشروط التعاقدية للأداة. يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) يتم إضافتها أو تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، حسبما ينطبق، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل فيتم الاعتراف بها فوراً في بيان الدخل.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل البنك بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما يحوّل الأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي إلى منشأة أخرى. إذا لم يحوّل البنك أو يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل واستمر بالسيطرة على الأصل المنقول، يجب أن يعترف البنك بحصته المحتفظ بها في الأصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها. إذا حافظ البنك بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي المنقول، يجب أن يستمر البنك بالاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالقيمة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض وبرسم القبض ضمن بيان الدخل.

لا يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المستبدلة بسندات دين ذات استحقاقات أطول ومخاطر ماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث لا تفي بشروط إلغاء الاعتراف. يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة وإطفاؤها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات الممددة.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل البنك بمطلوبات مالية فقط عند الإعفاء من أو إلغاء أو انتهاء أجل الالتزامات الخاصة بها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إلغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع وبرسم الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المنقولة أو الالتزامات المتكبدة ضمن بيان الدخل .

(ج) تصنيف الموجودات المالية:

لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعا لتصنيفها إما ك : مستبقة لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل .

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وإن البنك لديه النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على أساس القيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو كمتوفرة للبيع. يتم قياس الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وإن البنك لديه القدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق. يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الأخرى. إن سندات المساهمة غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها بالكلفة. يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على أساس القيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع أعيد تصنيفها كمستبقة لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم إطفؤها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لأداة الدين.

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال بيان الدخل :

يقوم البنك بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على أساس القيمة العادلة من خلال بيان الدخل في أي من الحالات التالية:

- يتم إدارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات وإعداد التقارير الداخلية عنها على أساس القيمة العادلة ؛ أو
- إن التحديد يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدمجة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك.

(د) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية :

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية التي يصدرها البنك كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية بناء على جوهر الاتفاقيات التعاقدية والتعريف للالتزام المالي ولأداة حقوق الملكية.

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت الحصة المتبقية في أصول المنشأة بعد خصم جميع التزاماتها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن البنك بقيمة العائدات المقبوضة صافي من تكاليف الإصدار المباشرة.

إذا أعاد البنك شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة به، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في بيان الدخل عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

يتم تصنيف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن البنك بشكل منفصل كمطلوبات مالية أو أداة حق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي وأداة حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر مقابل عدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك هو بمثابة أداة حق ملكية.

المطلوبات المالية :

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحديد المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عندما يحتفظ بالالتزام المالي بغرض المتاجرة أو يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل .

إن الالتزام المالي غير المحتفظ به بغرض المتاجرة قد يحدد بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان مثل هذا الاعتراف يلغي أو يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج ؛ أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنين معاً والتي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر للبنك، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخلياً وفق ذلك الأساس ؛ أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق مدمج أو أكثر، وكان العقد المختلط بكامله محدد بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

(هـ) موجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف بالكلفة أو بالقيمة العادلة أيهما أقل. في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية للموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها أي خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

إن كانت القيمة العادلة للموجودات بشكل إجمالي أقل من قيمتها الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية لتوازي القيمة العادلة. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها العادلة، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية :

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالصافي فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي البنك إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وإما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

(ز) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية :

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه من بيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام بموجب عملية منظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والالتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الالتزام والتي يقوم المشاركون في السوق بأخذها في الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق بتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط، إذا لم يكن سوق الأداة نشطاً يقوم المصرف باعتماد تقنيات لقياس القيمة العادلة تأخذ في الاعتبار الاستعمال الأقصى لمعلومات منظورة في السوق حيث ينطبق.

حدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 13 مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول والتزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى الثاني: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى الأول الذي يتم رصده للأصل والالتزام؛ سواءً بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
- المستوى الثالث: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير منظورة).

(ح) تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال بيان الدخل، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد اجراء القيد الأولي للموجودات، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

تشتمل الأدلة الموضوعية على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول مالية انخفضت قيمتها، على الصعوبات المالية التي يمكن أن تواجه الجهة المقترضة أو المصدرة، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، إضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في أدوات مالية مماثلة.

عند النظر بوجود دليل على تدني في قيمة الأصول المسجلة بالكلفة المطفأة، يأخذ البنك بعين الاعتبار الأصول بشكل منفرد وبشكل جماعي.

إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقيد الخسائر في بيان الدخل. إذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال بيان الدخل ضمن حدود ان القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة إلى أدوات حقوق الملكية يعتبر الانخفاض الكبير في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها أو الانخفاض الذي يستغرق وقتاً طويلاً دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق الملكية يتم قيدها في بيان الدخل عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في بيان الدخل. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في بيان الدخل.

(ط) قروض وتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير محتفظ بها للمتاجرة. تقيد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على أساس الاستحقاق وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو عائداتها.

(ي) كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على البنك إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مدين معين عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني). تقيد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المطفأة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة).

(ك) الموجودات الثابتة المادية:

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للموجودات المعنية كما يلي:

سنة	
٢٠-٤٠	مباني
٧-١٠	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث
٧	وسائل النقل
٥	أجهزة الحاسب الآلي

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة المادية يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن بيان الدخل.

(ل) الموجودات غير الملموسة:

تظهر الموجودات غير الملموسة بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

يجري إطفاء الموجودات غير الملموسة على مدى الأعمار الإنتاجية كما يلي:

سنة	
٥	برامج الحاسوب

(م) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة) :

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم البنك بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيّد خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال انعكست خسارة تدني القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدّل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

إن القيمة العادلة لممتلكات البنك الخاصة والممتلكات المأخوذة استيفاء لقروض هي القيمة السوقية المقدرة كما تحدد من قبل مخمّني العقارات على أساس توافق السوق من خلال المقارنة مع عمليات مشابهة في المنطقة الجغرافية نفسها وعلى أساس القيمة المتوقعة لعملية بيع حالية بين مشتري راغب وبائع راغب، أي في غير عمليات البيع القسرية أو التصفية بعد تعديل عامل عدم السيولة وقيود السوق.

(ن) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

إن البنك مسجّل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق البنك مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على البنك أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

(س) المؤونات:

يتم قيد المؤونات إذا - نتيجة حدث سابق - ترتب على البنك موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب. يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام، حسبما ينطبق.

(ع) تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية، مشكوك بتحصيلها والرديفة التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد إطفاء الحسومات والعلاوات.

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد.

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

(ف) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب البنك مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى ١٠% من قيمة الضريبة تعود لرسم إعادة الإعمار لمدة ٣ سنوات وفقاً لأحكام القانون ٤٦ تاريخ ٢٠ كانون الأول ٢٠١٧.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(ص) النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات البنكية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات البنكية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

(ق) حصة السهم من الأرباح:

يعرض البنك معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الأسهم العادية للبنك على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

٣- أسس الإعداد

لقد جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية باليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للبنك، وعملة الاقتصاد.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافترضات 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 التقديرات 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:

الإنخفاض 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 مستحققاته.

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 بالمحفظة. 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 المؤنات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. 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 المعلومات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

إعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

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

٥ - نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
١,٥٣٥,٦٧٣,٣٦٧	٣,٤٠٠,٨٧٠,٩٩٠	نقد في الخزينة
١٢,٨١٧,٧٢٢,٧٨٣	١١,٤١٦,٣٠٥,١٨٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٢,٠٨٥,٧٨٠,٩٥٤	١,٨٩٥,٧٨٧,٧٩٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦,٤٣٩,١٧٧,١٠٤	١٦,٧١٢,٩٦٣,٩٧٢	احتياطي نقدي إلزامي
		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 ٢,٠٨٥,٧٨٠,٩٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ والذي يمثل نسبة ٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١ (مقابل مبلغ ١,٨٩٥,٧٨٧,٧٩٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

٦ - أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٦٩٤,٨٠٤,٣٢١	١,١٩٢,٥٩٢,٤١٨	١٠,٨٨٧,٣٩٦,٧٣٩
١٢,٣٣٠,٩٢٨,٠٠٠	٥,٢١٥,٥٦٥,١٣٢	١٧,٥٤٦,٤٩٣,١٣٢
٢٢,٠٢٥,٧٣٢,٣٢١	٦,٤٠٨,١٥٧,٥٥٠	٢٨,٤٣٣,٨٨٩,٨٧١
حسابات جارية وتحت الطلب		
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٣٢٠,٠٢٠,٥٢٤	١,٦٢٧,٢٥٨,٤٤٦	٧,٩٤٧,٢٧٨,٩٧٠
١٠,٥٢٩,٦٨٦,٠٠٠	٥,٢١٠,٠٨٠,٤١٨	١٥,٧٣٩,٧٦٦,٤١٨
١٦,٨٤٩,٧٠٦,٥٢٤	٦,٨٣٧,٣٣٨,٨٦٤	٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨
حسابات جارية وتحت الطلب		
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)		

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٠,٨٨٧,٣٩٦,٧٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٧,٩٤٧,٢٧٨,٩٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية مبلغ ٣٠,٣١٥,٠٧١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ حيث سدد البنك خلال العام ٢٠١٤ كفالتين صادرتين عنه مقابل كفالتين خارجيتين بالعملات الأجنبية بقيمة ٢١,١٤٩ يورو و ٣٥,٢٣٢ يورو على التوالي، بينما بلغت ٢٩,٣٢٥,٥٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. 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 ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة
٣٠,٣١٥,٠٧١	٢٩,٣٢٥,٥٨٠	مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة
(٣٠,٣١٥,٠٧١)	(٢٩,٣٢٥,٥٨٠)	
-	-	

حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٩,٣٢٥,٥٨٠	٣٠,٥١٢,٤٠٥	تأثير فروقات أسعار الصرف
٩٨٩,٤٩١	(١,١٨٦,٨٢٥)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣٠,٣١٥,٠٧١	٢٩,٣٢٥,٥٨٠	

٧- ودائع لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٧٥,٣٦٠,٠٠٠	-	١,٠٧٥,٣٦٠,٠٠٠
١,٠٧٥,٣٦٠,٠٠٠	-	١,٠٧٥,٣٦٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
-	-	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٢,٧٩٩,٣٧١	٨,٣٧٣,٧٧٥
٦٩٦,٢٦٠,٠٤٤	٧١٢,٩٦٥,٩٩٢
٢١,٩٤٠,٩٧٤,٩٥١	٢٢,١٣٧,٢٩٩,٩٢٣
٢,٥٧٥,٧٣٩	٢,٥٣٦,٥٢٦
٢٢,٦٦٢,٦١٠,١٠٥	٢٢,٨٦١,١٧٦,٢١٦

الشركات الكبرى:

سندات محسومة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة بالصدفة

الأفراد:

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة

٤٤٦,٣٥٦,٨٤٤	٤٤٩,٣٤٤,٧٣٨
٢,٦٠٠	٤,٣٥١
٤٤٦,٣٥٩,٤٤٤	٤٤٩,٣٤٩,٠٨٩
٢٣,١٠٨,٩٦٩,٥٤٩	٢٣,٣١٠,٥٢٥,٣٠٥
(٦,٩٤٥,٨١٠,٨٠٦)	(٧,٣٤٦,٣٩٦,٧٢٠)
(٤٤٤,٣٧٤,٠٤٣)	(٤٤٠,٠١٧,١٠٧)
(٩,٦٥٢,٤٦٧,١٧٤)	(٩,٦٥٢,٠٨١,٦٢٠)
٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦	٥,٨٧٢,٠٢٩,٨٥٨

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

فوائد معلقة (محفوطة)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (منتجة)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (غير منتجة)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٧,٤٩٨,٤٩١,٧٣٨ ليرة سورية، أي ما نسبته ٧٥,٠٧% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة ٩,٦٥٢,٠٨١,٦٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)، (مقابل ١٧,٣٢٤,٣٦٢,٠٨٥ ليرة سورية، أي ما نسبته ٧٤,٩٧% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة ٩,٦٥٢,٤٦٧,١٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٤٧,٠٧٨,٦٩١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة). (مقابل ٢٧٨,٢٥٥,٢٥٠ ليرة سورية عن ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠,١٥٢,٠٩٥,٠١٨ ليرة سورية، أي ما نسبته ٦٣,٥٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١٠,٣٧٨,٥٥١,٢٧٩ ليرة سورية، أي ما نسبته ٦٤,٢١% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٢٠,٢٩٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت المخصصات المكونة عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٦٦,٣٧٧,٥٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٦٦,٢٩٤,٠٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٩٤٥,٨١٠,٨٠٦	٦,١٥٨,٥١٤,٦٠١	الرصيد في بداية الفترة / السنة يضاف / (ينزل):
٤٥٠,٣٧٧,٩٢٠	٢,١٥٧,٤٤١,٥٠٧	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
١١,٩٨٤,٠٧١	(٧٣٧,٨٥٣,٣٠٣)	فروقات أسعار الصرف
(٦١,٧٧٦,٠٧٧)	(٦٧,٩١١,٨٦٧)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
-	(٥٦٤,٣٨٠,١٣٢)	الفوائد المشطوبة
٧,٣٤٦,٣٩٦,٧٢٠	٦,٩٤٥,٨١٠,٨٠٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.	
١٠,٠٩٦,٨٤١,٢١٧	١٧٥,٠٣١,٣٥٦	٩,٩٢١,٨٠٩,٨٦١	الرصيد في بداية الفترة
(٤,٧٤٢,٤٩٠)	(١,٦١٣,٥٧٢)	(٣,١٢٨,٩١٨)	التغير خلال الفترة
<u>١٠,٠٩٢,٠٩٨,٧٢٧</u>	<u>١٧٣,٤١٧,٧٨٤</u>	<u>٩,٩١٨,٦٨٠,٩٤٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة
			الرصيد في بداية الفترة
٩,٦٥٢,٤٦٧,١٧٤	١٧٢,٢١٦,٩٥٥	٩,٤٨٠,٢٥٠,٢١٩	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٤٤٤,٣٧٤,٠٤٣	٢,٨١٤,٤٠١	٤٤١,٥٥٩,٦٤٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٠,٠٩٦,٨٤١,٢١٧</u>	<u>١٧٥,٠٣١,٣٥٦</u>	<u>٩,٩٢١,٨٠٩,٨٦١</u>	
			التغير خلال الفترة
			إضافات:
١٤,٧٩٧,٩٢٨	-	١٤,٧٩٧,٩٢٨	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
١١٨,٤٦٢	-	١١٨,٤٦٢	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
٩٦٣	٩٦٣	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			استردادات:
(١٥,١٨٣,٤٨٢)	(١,٦١٤,٥٣٥)	(١٣,٥٦٨,٩٤٧)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٤,٤٧٦,٣٦١)	-	(٤,٤٧٦,٣٦١)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>(٤,٧٤٢,٤٩٠)</u>	<u>(١,٦١٣,٥٧٢)</u>	<u>(٣,١٢٨,٩١٨)</u>	
			الرصيد في نهاية الفترة
٩,٦٥٢,٠٨١,٦٢٠	١٧٠,٦٠٢,٤٢٠	٩,٤٨١,٤٧٩,٢٠٠	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٤٤٠,٠١٧,١٠٧	٢,٨١٥,٣٦٤	٤٣٧,٢٠١,٧٤٣	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٠,٠٩٢,٠٩٨,٧٢٧</u>	<u>١٧٣,٤١٧,٧٨٤</u>	<u>٩,٩١٨,٦٨٠,٩٤٣</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٧٣٧,٤١٨,١٦٥	١٨١,٦٤٧,٧٦٧	١٣,٥٥٥,٧٧٠,٣٩٨	الرصيد في بداية السنة
(٣,٦٤٠,٥٧٦,٩٤٨)	(٦,٦١٦,٤١١)	(٣,٦٣٣,٩٦٠,٥٣٧)	التغير خلال السنة
<u>١٠,٠٩٦,٨٤١,٢١٧</u>	<u>١٧٥,٠٣١,٣٥٦</u>	<u>٩,٩٢١,٨٠٩,٨٦١</u>	الرصيد في نهاية السنة
الرصيد في بداية السنة			
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
<u>١٣,٧٣٧,٤١٨,١٦٥</u>	<u>١٨١,٦٤٧,٧٦٧</u>	<u>١٣,٥٥٥,٧٧٠,٣٩٨</u>	
التغير خلال السنة			
استردادات:			
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
(١,٣١٨,٧٧٦,٨٨٩)	-	(١,٣١٨,٧٧٦,٨٨٩)	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
(١٤٢,٠٨٨)	-	(١٤٢,٠٨٨)	بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
(٢,١٥٦,٨٣٨,٧٠١)	(٦,٦١٦,٤٠٠)	(٢,١٥٠,٢٢٢,٣٠١)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١٦٤,٨١٩,٢٧٠)	(١١)	(١٦٤,٨١٩,٢٥٩)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>(٣,٦٤٠,٥٧٦,٩٤٨)</u>	<u>(٦,٦١٦,٤١١)</u>	<u>(٣,٦٣٣,٩٦٠,٥٣٧)</u>	
الرصيد في نهاية السنة			
٩,٦٥٢,٤٦٧,١٧٤	١٧٢,٢١٦,٩٥٥	٩,٤٨٠,٢٥٠,٢١٩	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٤٤٤,٣٧٤,٠٤٣	٢,٨١٤,٤٠١	٤٤١,٥٥٩,٦٤٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٠,٠٩٦,٨٤١,٢١٧</u>	<u>١٧٥,٠٣١,٣٥٦</u>	<u>٩,٩٢١,٨٠٩,٨٦١</u>	

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩/٢٠٢/م/ب/٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ المتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، والقرار رقم ١/١٠٧٩/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والتعميم رقم ٢٢٧١/م/١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم: ١/٢٢٧١/م/١ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والمتضمنين تمديد العمل بالقرار ٩/٢٠٢/م/ن/ب/٤:

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف ٩/٢٠٢/م/ن/ب/٤ وقد بلغ رصيدها ٤٢٩,٨٠٤,٧٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ ٢١٠,٦٠٩ ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (مقابل مبلغ ٤٣٢,٧٣٣,٨٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ ٢١٠,٦٠٩ ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة)
- تم إعداد اختبارات جهد للمحفظه الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، ووجدت إدارة البنك أن المخصصات المحتفظ بها كافية لهذا الغرض والبالغة ٢٨٩,١٧٣,١٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٢٨٩,٠٦٣,٩٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٩٧٥,٦٦٦	١٨,٨٤٠,٦٢٥	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٦٣,٧٣٩,٥٥٦	٧٤,١٨٧,٩٤٥	مصارف ومؤسسات مالية
٧٩,٧١٥,٢٢٢	٩٣,٠٢٨,٥٧٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٠٩,٢٧٧,١٠١	٤٩,٥٩٠,١٦٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٠٠٨,٠٢٥	٢,٠٠٨,٠٢٥	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة
٩٧,٥٤٤,٠٠٢	٨٦,٨١٥,٢٩٧	سلف للموردين
١٣,٣٤٥,٦٨٥	٢٦,٨٦١,١٢٦	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
٢١,٢٨٩,٩٥٠	٢٥,٦٥٥,٠٠٠	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
٥٧,٣٦٤,٢٢٣	٥٧,٣٦٤,٢٢٣	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
٨٥,٥٢٣,٠٥٣	١٠٢,٦٥٦,٧٦٤	مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من المقترضين**
٢٢٣,٤١٢	٢٣٦,٨٣٣	مخزون طوابع
٩٠,٩٧٩,٤٤١	٨٥,٧٥٣,١٤٥	مدينين
٧٦,٧٤٣,٠٤٤	٧٦,٧٤٣,٠٤٤	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
٢,٦٠٤,٨١٤	٢,٠١٦,٧١٩	حسابات مدينة أخرى
<u>٦٣٦,٦١٧,٩٧٢</u>	<u>٦٠٨,٧٢٨,٩١٤</u>	

* قام البنك باستملاك عدة عقارات استيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة ٥٧,٣٦٤,٢٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٥٧,٣٦٤,٢٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). 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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٤١,٤٩٦,٨٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، وإن البنك حالياً بصدد التفرغ عن هذه الأصول وفق القرارات والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص.

تتلخص حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
٥٧,٣٦٤,٢٢٣	٩٠,١٨٢,٥٢٣	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٥,٦٩٧,٣٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
-	(٣٨,٥١٥,٦٠٠)	استبعادات
٥٧,٣٦٤,٢٢٣	٥٧,٣٦٤,٢٢٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

** يقوم البنك منذ عام ٢٠١١ برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٢١٧,٧٤٤,٥١٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٢١٧,٤٠٧,٢١٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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 ١٣٢,٢٢١,٤٥٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ١١٤,٧٥٠,٤٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٠ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة /١٢/ /الفقرة 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 ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
٢١٤,٣١٠,٠٢٤	٢١٠,٤٤٧,٤١٤	أرصدة بالليرة السورية
١,٤٥٦,٩٠٩,٦٩٦	١,٤٥٦,٩٠٩,٦٩٦	أرصدة بالدولار الأمريكي
١,٦٧١,٢١٩,٧٢٠	١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	

قام البنك بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٨ بتحويل مبلغ ٣,٨٦٢,٦١٠ ليرة سورية إلى مصرف سورية المركزي كوديعة مجمدة عن زيادة رأس المال التي تمت في عام ٢٠١٧. 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 ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٩٠٧,٧٠٢,٠٠١	١١,٢٩٠,١٩٥	٦,٨٩٦,٤١١,٨٠٦
١,٣١٧,١٦٥,١٣٢	١,١١٧,١٦٥,١٣٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨,٢٢٤,٨٦٧,١٣٣	١,١٢٨,٤٥٥,٣٢٧	٧,٠٩٦,٤١١,٨٠٦

حسابات جارية وتحت الطلب

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٣٨٧,٣٤٧,٦٥٣	١١,٤٢٢,٧٤٤	٥,٣٧٥,٩٢٤,٩٠٩
٢,٣٢٠,٥٩٨,٢٢٦	١,١١١,٦٨٠,٤١٨	١,٢٠٨,٩١٧,٨٠٨
٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٧٩	١,١٢٣,١٠٣,١٦٢	٦,٥٨٤,٨٤٢,٧١٧

حسابات جارية وتحت الطلب

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

١٢ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩,٧٥٥,٣٨٣,٣٧٤	١٤,٣٨٨,٩٦٥,٧٠٦
١٣,٠٦٤,٣٥٢,١١١	١٠,٧٦٧,٩٦٢,١٥٦
٢,٧٤٠,٥٥٦,٦٨٢	٣,١٨٤,١٣٢,٤٥٧
١,١١٥,٦٠١,٧٤٢	١,٢١٩,٧٧٤,١٨٤
١٢,٠٣٧,٥٤٣,٣٠٠	١٣,٠٦١,٥١٥,١٢٩
٣٨,٧١٣,٤٣٧,٢٠٩	٤٢,٦٢٢,٣٤٩,٦٣٢

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، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٤٥,٦٤٢,٢٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,٣٤% من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ١٤٨,٩١٥,٩٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٠,٣٨% من إجمالي ودائع الزبائن)، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأسمالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٧,٥٧٢,٧٥٣,٣٤٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٤١,٢٣% من إجمالي الودائع في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١٢,٤٢٣,٢١٧,٢٦٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٢,٠٩% من إجمالي الودائع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت ودايع القطاع العام مبلغ ٣٠,٦٢٢,٠١٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٠٧% من إجمالي الودائع في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١٠٧,٠٠٧,٧١٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٢٨% في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٣ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٦٦,٩٢٥,٤٧٥	٣٦٤,٣٩٠,٠٢٣
٨١٨,٤١٩,٣٦٠	٧٤٣,٨٦٠,٠٧٩
١,١٨٥,٣٤٤,٨٣٥	١,١٠٨,٢٥٠,١٠٢

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	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٢٣٤,١٨٩	-	-	-	-	١٣,٢٣٤,١٨٩	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة*
٧,٠٥٧,٧٨٢	-	-	-	-	٧,٠٥٧,٧٨٢	مؤونة رد فوائد**
٢٧٥,٤١٧	-	-	-	١١٣,٣٧٣	١٦٢,٠٤٤	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
١٦,٠٩٨,٧٢٠	-	-	٥٢٥,٤٦٦	-	١٥,٥٧٣,٢٥٤	مخصصات كفالات صادرة*
٣٦,٦٦٦,١٠٨	-	-	٥٢٥,٤٦٦	١١٣,٣٧٣	٣٦,٠٢٧,٢٦٩	
٦٥,٦٢٧,٥٥٠	-	-	-	٨٣,٤٦٣	٦٥,٥٤٤,٠٨٧	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتجة
٧٤٩,٩٩٨	-	-	-	-	٧٤٩,٩٩٨	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - غير منتجة
١٠٣,٠٤٣,٦٥٦	-	-	٥٢٥,٤٦٦	١٩٦,٨٣٦	١٠٢,٣٢١,٣٥٤	
١٣,٢٣٤,١٨٩	-	-	-	-	١٣,٢٣٤,١٨٩	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة*
٧,٠٥٧,٧٨٢	-	(٤,٩٨١,٥١٥)	-	-	١٢,٠٣٩,٢٩٧	مؤونة رد فوائد**
١٦٢,٠٤٤	(٦,١٣٦)	-	-	-	١٦٨,١٨٠	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
١٥,٥٧٣,٢٥٤	-	-	(٦٣٠,٢٦٠)	-	١٦,٢٠٣,٥١٤	مخصصات كفالات صادرة
٣٦,٠٢٧,٢٦٩	(٦,١٣٦)	(٤,٩٨١,٥١٥)	(٦٣٠,٢٦٠)	-	٤١,٦٤٥,١٨٠	
٦٥,٥٤٤,٠٨٧	(٣٨,١٢١,٣٥٠)	-	-	-	١٠٣,٦٦٥,٤٣٧	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتجة
٧٤٩,٩٩٨	-	-	-	-	٧٤٩,٩٩٨	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - غير منتجة
١٠٢,٣٢١,٣٥٤	(٣٨,١٢٧,٤٨٦)	(٤,٩٨١,٥١٥)	(٦٣٠,٢٦٠)	-	١٤٦,٠٦٠,٦١٥	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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١٣,٢٣٤,١٨٩ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

** 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 آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
٥١٠,١٨٦,٨٤٣	٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	(٢١,٤٣٩,٦٧٤)	مصروف ضريبة الدخل
-	(١٧٥,١٨١,٤٩١)	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
٥١٠,١٨٦,٨٤٣	٥١٠,١٨٦,٨٤٣	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	٢٠١٨	٢٠١٧	
٣٨٧,٧٤٤,٨٨٦	٣٤٤,٠٨٥,٠٣١		خسارة الفترة قبل الضريبة
٧,٣٣٤,١٠٢	٧,٣٣٤,١٠٣		يضاف:
١١٣,٣٧٣	٤٩,٦٦٩		استهلاك المباني
			مصروف مخصصات متنوعة
			ينزل:
٤,٣٩١,٩٣٥	٣٩,٢٠٨,٣٦٦		استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية منتجة
٣٨٤,٦٨٩,٣٤٦	٣٧٥,٩٠٩,٦٢٥		الخسائر الخاضعة للضريبة
-	-		مخصص ضريبة الدخل عن 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 (٢٠١١، ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، و٢٠١٦) وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية. خلال العام ٢٠١٧، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠١٢ حيث كلف المصرف بدفع مبلغ ١١٨,٣٣٤,٨٤٢ ليرة سورية، وقام البنك بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية وما زال قيد الدراسة حتى تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية.

١٦ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	
٢٥٢,٤٢٤,١٩٧	٢١٤,٠٣٨,٢٧١	فوائد محققة غير مستحقة الدفع:
٧٤٥,٠٩٨	٩٢٣,٧٥٨	ودائع الزبائن
١,٢١٢,٥٣٢	٢,١٢٣,٣٨٠	ودائع المصارف
٢٥٤,٣٨١,٨٢٧	٢١٧,٠٨٥,٤٠٩	تأمينات نقدية
٣٩,٨٤٣,٥٦٧	٣٩,٦١١,٩٥٩	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٩,٨٥٤,٤٢٨	٩,٨٥٤,٤٢٨	أرصدة دائنة للمساهمين
٨٩,٩١٠,٨٣٤	٨٩,٩١٠,٨٣٤	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة
١٦٤,٨٧٥,٩٥٠	١٣٨,١١٠,٩٤٩	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٣٩٢,٨١٠,٤٣١	٢٦٦,٤٠٢,٥٣٥	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٢,٣١٥,٣٠٠	٢,٦٨١,٨٦٧	إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً
١,٨٠٦,٢٣٦	١,٨٠٦,٢٣٦	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
٥٤,٥٥٤,٧٥٠	٨٦,١٨٨,٧٨٣	أمانات طوابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية وأمانات ضريبية مستحقة
١٠٢,٠٨٥,٣٨٠	١٠٢,٠٨٥,٣٨٠	مبالغ مقبوضة مقدماً لقاء بيع عقار
١,١٠٢,٣٤٠,١٣٤	٢٠٨,٤١٤	حوالات وشيكات قيد الدفع
-	١,٨١٤	مبالغ مستحقة الدفع من مقاصة البنك المركزي
٩,٣٦٨,٦٧٤	٨,٦٥٦,٩٦٧	ذمم دائنة أخرى
٢,٢٢٤,١٤٧,٥١١	٩٦٢,٦٠٥,٥٧٥	

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨، 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 ٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٣٨,٣٨٨,٣٦٥ سهم (مقابل ٣٨,٣٨٨,٣٦٥) سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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 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 المنعقدة بتاريخ ١٩ آذار ٢٠١٥ بمبلغ ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وتم الاكتتاب بمقدار ٨,٣٨٨,٣٦٥ سهم حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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 خلال العام ٢٠١٧ مبلغ ٢,٧٨٩,٠٠٠ 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 وبما 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 أجنبيات 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 لمواجهة مخاطر التمويل

يتضمن هذا البند ما يلي:

احتياطي قانوني:

بناءً على أحكام المرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ وإشارةً إلى التعميم رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ الصادر بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ وإلى التعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً ٢٥% من رأسمال البنك.

احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢ وبناءً على التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ وإلى التعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوي ١٠٠% من رأسمال البنك.

احتياطي عام لمخاطر 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. بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمعدل لأحكام القرارين رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ ورقم ٦٥٠/م/ن/ب/٤ المذكورين، والذي تم تمديد العمل به بموجب القرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٤، تم الاستمرار بتعليق حجز أية احتياطات عامة لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار حتى تاريخ البيانات المالية، وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل مبلغ ١٠٩,٧٥٣,٨٨ ليرة سورية لغاية ٣١ آذار ٢٠١٨، وهو نفس المبلغ الذي تم تشكيله خلال الأعوام السابقة، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ وتعديله بالقرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ والقرارات والتعميم التي تضمنت تمديد العمل به.

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

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١٠٠/٩٥٢ بتاريخ 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 غير المحققة مبلغ ٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الخسائر المتراكمة المحققة مبلغ ١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٢٠ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٩,١٨٩,٦١٣	٤٨١,٢٥٤
٢,١٩٩,٧٥٨	٦٦٣,٨٠٣
١٢١,١٦٢,٣٢٣	١٢٠,٤٩٩,١٠٦
١,٤٣٨,١٨٩	٣,٨٤٠,٠٨٢
٦٩,٦٨٥	٤٩,٢٨٧
١,٦٨١,٥٠٤	١,٠٥٥,٩٠٠
١٣٥,٣٣٦,٣٣٢	٨٧,٣٥٣,٣٥٤
<u>٢٧١,٠٧٧,٤٠٤</u>	<u>٢١٣,٩٤٢,٧٨٦</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة

شركات:

حسابات جارية مدينة

حسابات جارية مدينة بالصدفة

قروض وسلف

كمبيالات (أسناد) محسومة

أفراد:

حسابات جارية مدينة بالصدفة

قروض وسلف

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

٢١ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٤٢,٧٤٨,٠٧٥	١٠,٣٧٨,٠٤٤
١١٤,٤٥٤	١,١٧٨,٢٤٥
١٢,٦١٠,٢٩٩	١٧,٦٨٩,٣٦٩
٢٤٦,٢٥٣,٧٩٨	٣٦٢,٦٩٩,٨٨٠
١,٢٦٢,٦٧٨	١,٢٢٦,٦٧٣
<u>٣٠٢,٩٨٩,٣٠٤</u>	<u>٣٩٣,١٧٢,٢١١</u>

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وحاضرة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٢ - حصة السهم من خسارة الفترة الأساسية والمخفضة

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
(٣٤٤,٠٨٥,٠٣١)	(٣٨٧,٧٤٤,٨٨٦)
٣٨,٠٠٢,١٠٤	٣٨,٣٨٨,٣٦٥
(٩,٠٥)	(١٠,١٠)

صافي خسارة الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة الفترة

إن قيمة الحصة المخفضة للسهم من خسارة 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 ما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٨,٤٢٩,٤٤٨,١٣٠	١٤,٣٥٣,٣٩٦,١٥٠
٢٩,٩٨٦,٣٣٩,٨٣٦	٢٨,٤٣٣,٨٨٩,٨٧١
(١١,٥٩٨,٨٥٦,١٢٧)	(٨,٢٢٤,٨٦٧,١٣٣)
٢٦,٨١٦,٩٣١,٨٣٩	٣٤,٥٦٢,٤١٨,٨٨٨

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر*

يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

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 ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)			بنك الخليج المتحد	ل.س.
	المجموع	المساهمين وأطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
					الأرصدة المدبنة
٥,٤٦٧,٩٨٨,٢٨٥	٥,٥٢٠,٩٧٩,٥٥٧	-	-	٥,٥٢٠,٩٧٩,٥٥٧	أرصدة لدى بنك الخليج المتحد
٢,٠٠٨,٠٢٥	٢,٠٠٨,٠٢٥	٢,٠٠٨,٠٢٥	-	-	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة
٥,٨٨٢,٣٤١	-	-	-	-	فوائد غير مستحقة القبض من بنك الخليج المتحد
					الأرصدة الدائنة
(٨٩,٩١٠,٨٣٤)	(٨٩,٩١٠,٨٣٤)	-	-	(٨٩,٩١٠,٨٣٤)	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
(١,١١١,٦٨٠,٤١٨)	(١,١١٧,١٦٥,١٣٢)	-	-	(١,١١٧,١٦٥,١٣٢)	أرصدة لبنك الخليج المتحد لدى المصرف
(٩,٨٥٤,٤٢٨)	(٩,٨٥٤,٤٢٨)	(٩,٨٥٤,٤٢٨)	-	-	أرصدة دائنة للمساهمين*
(٦٠,١٠٢,٠٦٤)	(٥٨,٤١٧,٥٣٤)	(٢٧,١٠٧,٧٨٦)	(٣١,٣٠٩,٧٤٨)	(٣١,٣٠٩,٧٤٨)	ودائع العملاء**
(٢٤٧,٠٤١)	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لبنك الخليج المتحد
					ب- بنود بيان الدخل
					لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
					أعضاء مجلس الإدارة وكبار
					المجموع
					بنك الخليج المتحد
					ل.س.
-	(٣,٣٦٥,٩٢٠)	(٣,٣٦٥,٩٢٠)	-	-	بدلات مجلس الإدارة
-	(٦٠٨,٢٢٠)	(٦٠٨,٢٢٠)	-	-	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة
١١٢,١٠٦,٩٧٩	٥١,٦٧٦,٦٢١	-	-	٥١,٦٧٦,٦٢١	فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
-	(٥,٥٦٩,٦٢١)	-	(٥,٥٦٩,٦٢١)	(٥,٥٦٩,٦٢١)	فوائد مدفوعة لبنك الخليج المتحد

* تمثل أرصدة دائنة للمساهمين المبالغ الفائضة عن اكتتاب المساهمين.

** تمثل ودائع العملاء المدرجة ضمن بنك الخليج المتحد ودائع عائدة لشركة سورية والخليج للاستثمار مودعة لدى بنك سورية والخليج.

ج- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٢,٨٨٩,٣٥٠	٥٤,٦٦٣,٢٥٧
٢٢,٠٥٥,٦٢٣	١٣,٧٦٧,٧٠٠
<u>٣٤,٩٤٤,٩٧٣</u>	<u>٦٨,٤٣٠,٩٥٧</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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (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)	٢٧٩,٦٥٤	٣٢١,٧٢٥,١٨٣	-	٣٤٧,٣٧٦,٢٢٥
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	٤٨,١٦١	٥,٤٦٠,٣٩٩,٢٦٥	-	٥,٤٦٤,٦٥٧,٣٤٢
منها غير مستحقة	٣٠٠,٦٠٩	٥,٦١٢,٤٤٩,٢٠٨	-	٥,٦٣٧,٩٠٢,٦٨٠
منها مستحقة:	٢٧,٢٠٦	١٦٩,٦٧٥,٢٤٠	-	١٧٤,١٣٠,٨٨٧
لغاية ٥٩ يوم	١,٠٤٤	١٥٦,٦٧٩,٦٦٥	-	١٥٦,٧٤٠,٩٠٦
من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم	-	٨,٧٩٩,٩١١	-	٨,٩٥٨,٢٣٩
من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم	٢٦,١٦٢	٤,١٩٥,٦٦٤	-	٨,٤٣١,٧٤٢
غير عاملة	٣٥٢,٦٣٨,١٦٠	١٧,٠٧٩,٠٥١,٧٦٨	-	١٧,٤٩٨,٤٩١,٧٣٨
منها:				
دون المستوى	٨٤,٥٧٨	١٥,١٩١,٠٥٢	-	١٥,٢٧٥,٦٣٠
مشكوك فيها	-	١٢٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣٠,٥٠٣,٨٧٠
هالكة (رديئة)	٣٥٢,٥٥٣,٥٨٢	١٦,٩٣٦,٨٦٠,٧١٦	-	١٧,٣٥٢,٧١٢,٢٣٨
المجموع	٣٥٢,٩٦٥,٩٧٥	٢٢,٨٦١,١٧٦,٢١٦	-	٢٣,٣١٠,٥٢٥,٣٠٥
يطرح: فوائد معلقة	(١٩٩,٢٤٧,٤٩٩)	(٧,١٢٠,١٥٦,٣٢٥)	-	(٧,٣٤٦,٣٩٦,٧٢٠)
يطرح: مخصص تدني التسهيلات	(١٥٣,٠٥٣,١١٣)	(٩,٩١٨,٦٨٠,٩٤٣)	-	(١٠,٠٩٢,٠٩٨,٧٢٧)
الائتمانية المباشرة	٦٦٥,٣٦٣	٥,٨٢٢,٣٣٨,٩٤٨	-	٥,٨٧٢,٠٢٩,٨٥٨
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة				

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	القطاع العام	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
متدنية المخاطر				
٥٤٧,٢٧٧	٢٩,٦٩٠,٣٨٥	٤٧,٨٤٣,٠١٢	-	٧٨,٠٨٠,٦٧٤
عادية (مقبولة المخاطر)				
٦٧٣	٤,٢٨٦,٠٢١	٥,٧٠٢,٢٤٠,٠٩٦	-	٥,٧٠٦,٥٢٦,٧٩٠
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)				
٥٣٨,٠٤٢	٣٣,٥٧٨,٩٥٢	٥,٦٠٧,٠٠٨,٩٣٤	-	٥,٦٤١,١٢٥,٩٢٨
منها غير مستحقة				
٩,٩٠٨	٣٩٧,٤٥٤	١٤٣,٠٧٤,١٧٤	-	١٤٣,٤٨١,٥٣٦
منها مستحقة:				
٩,٢٣٥	٢٨,٠٤٦	١١٢,٧٩٤,٥١١	-	١١٢,٨٣١,٧٩٢
لغاية ٥٩ يوم				
-	١٥٤,٢٣٥	٥,٠١٢,٠٨٧	-	٥,١٦٦,٣٢٢
من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم				
٦٧٣	٢١٥,١٧٣	٢٥,٢٦٧,٥٧٦	-	٢٥,٤٨٣,٤٢٢
من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم				
٣٤٦,١٧٠,٠٥٠	٦٥,٦٦٥,٠٣٨	١٦,٩١٢,٥٢٦,٩٩٧	-	١٧,٣٢٤,٣٦٢,٠٨٥
غير عاملة				
منها:				
١٢٩,٥٧٨	١,١١٣,٠٢٠	٢٠٦,٦٧٠,١٦٥	-	٢٠٧,٩١٢,٧٦٣
دون المستوى				
-	٢,٨٠٦,٢٨٠	١٢٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢٩,٨٠٦,٢٨٠
مشكوك فيها				
٣٤٦,٠٤٠,٤٧٢	٦١,٧٤٥,٧٣٨	١٦,٥٧٨,٨٥٦,٨٣٢	-	١٦,٩٨٦,٦٤٣,٠٤٢
هالكة (رديئة)				
٣٤٦,٧١٨,٠٠٠	٩٩,٦٤١,٤٤٤	٢٢,٦٦٢,٦١٠,١٠٥	-	٢٣,١٠٨,٩٦٩,٥٤٩
المجموع				
(١٩١,١٣٦,٣٧٨)	(٢٥,٣٣٣,٠٢٤)	(٦,٧٢٩,٣٤١,٤٠٤)	-	(٦,٩٤٥,٨١٠,٨٠٦)
يطرح: فوائد معلقة				
(١٥٤,٦٥٣,٤٨٦)	(٢٠,٣٧٧,٨٧٠)	(٩,٩٢١,٨٠٩,٨٦١)	-	(١٠,٠٩٦,٨٤١,٢١٧)
الائتمانية المباشرة				
٩٢٨,١٣٦	٥٣,٩٣٠,٥٥٠	٦,٠١١,٤٥٨,٨٤٠	-	٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة				

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	متدنية المخاطر
-	-	١٩٨,٧٠٥,٥٨٦	-	١٩٨,٧٠٥,٥٨٦	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	٨٤٧,٠٩٩,١٤٠	-	٨٤٧,٠٩٩,١٤٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	١,٠٨٥,٨٠٤,٧٢٦	-	١,٠٨٥,٨٠٤,٧٢٦	منها غير مستحقة (الديون المنتجة)
-	-	-	-	-	لغاية ٥٩ يوم
-	-	-	-	-	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
-	-	-	-	-	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم
-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	غير عاملة:
-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	هالكة (رديئة)
-	-	١,١٠٠,٨٠٤,٧٢٦	-	١,١٠٠,٨٠٤,٧٢٦	المجموع
-	-	(٦٦,٣٧٧,٥٤٨)	-	(٦٦,٣٧٧,٥٤٨)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
-	-	١,٠٣٤,٤٢٧,١٧٨	-	١,٠٣٤,٤٢٧,١٧٨	صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (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)	-	٢٠,٧٢٥,٠٠٠	-	٢٠,٧٢٥,٠٠٠
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	١,٠٤٥,٤٢٨,٢٦٦	-	١,٠٤٥,٤٢٨,٢٦٦
منها غير مستحقة	-	١,٠٧١,١٥٣,٢٦٦	-	١,٠٧١,١٥٣,٢٦٦
منها مستحقة	-	-	-	-
لغاية ٥٩ يوم	-	-	-	-
من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم	-	-	-	-
من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	٢٠,٢٩٥,٠٠٠	-	٢٠,٢٩٥,٠٠٠
دون المستوى	-	٥,٢٩٥,٠٠٠	-	٥,٢٩٥,٠٠٠
هالكة (ردئية)	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	-	١,٠٩١,٤٤٨,٢٦٦	-	١,٠٩١,٤٤٨,٢٦٦
يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	-	(٦٦,٢٩٤,٠٨٥)	-	(٦٦,٢٩٤,٠٨٥)
صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	-	١,٠٢٥,١٥٤,١٨١	-	١,٠٢٥,١٥٤,١٨١

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.	
١٦,٤٣٩,١٧٧,١٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٤٣٩,١٧٧,١٠٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٨,٤٣٣,٨٨٩,٨٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٤٣٣,٨٨٩,٨٧١	أرصدة لدى مصارف ودائع لدى المصارف
١,٠٧٥,٣٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٧٥,٣٦٠,٠٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥,٨٧٢,٠٢٩,٨٥٨	-	-	٢٢٩,٢٨٥,٣٥٧	-	-	-	٥,٦٢٤,٠٣١,٠٠١	١٨,٧١٣,٥٠٠	-	موجودات أخرى
٦٣٦,٦١٧,٩٧٢	-	-	٣٧٦,٤١٢,٢٩٢	-	-	٥٧,٣٦٤,٢٢٣	٦١,٠٤٧,٥٨٣	٢٠٣,١٣١	١٤١,٥٩٠,٧٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٦٧١,٢١٩,٧٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٧١,٢١٩,٧٢٠	الإجمالي كما في آذار ٢٠١٨ (غير مدقق)
٥٤,١٢٨,٢٩٤,٥٢٥	-	-	٦٠٥,٦٩٧,٦٤٩	-	-	٥٧,٣٦٤,٢٢٣	٥,٦٨٥,٠٧٨,٥٨٤	١٨,٩١٦,٦٣١	٤٧,٧٦١,٢٣٧,٤٣٨	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدقق)
٤٨,٧٤٢,٤١٢,٩١٠	-	-	٥٧٧,٤٥٨,٤٤٥	-	-	٥٧,٣٦٤,٢٢٣	٥,٨٥٧,٨٤٥,٠٨٥	٢٥,٢٦٨,٧٩١	٤٢,٢٢٤,٤٧٦,٣٦٦	

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

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٩٠,٨٤٢,٧٠٥)	(٢٥٤,٤٥٦,٩٤٠)	(١٢,٧٢٢,٨٤٧,٠٢١)	ليرة سورية
١٠٦,٩٠١,٦٧٤	١٤٢,٥٣٥,٥٦٥	٧,١٢٦,٧٧٨,٢٦٦	دولار أمريكي
١,٤٦٨,٠٨٤	١,٩٥٧,٤٤٥	٩٧,٨٧٢,٢٥٠	يورو
١,٢٠٦	١,٦٠٨	٨٠,٣٩٦	جنيه استرليني
٣٨	٥١	٢,٥٢٧	ين ياباني
(١١٠,٢٥٠)	(١٤٧,٠٠٠)	(٧,٣٤٩,٩٨٦)	عملات أخرى

أثر النقص في أسعار الفائدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٠,٨٤٢,٧٠٥	٢٥٤,٤٥٦,٩٤٠	(١٢,٧٢٢,٨٤٧,٠٢١)	ليرة سورية
(١٠٦,٩٠١,٦٧٤)	(١٤٢,٥٣٥,٥٦٥)	٧,١٢٦,٧٧٨,٢٦٦	دولار أمريكي
(١,٤٦٨,٠٨٤)	(١,٩٥٧,٤٤٥)	٩٧,٨٧٢,٢٥٠	يورو
(١,٢٠٦)	(١,٦٠٨)	٨٠,٣٩٦	جنيه استرليني
(٣٨)	(٥١)	٢,٥٢٧	ين ياباني
١١٠,٢٥٠	١٤٧,٠٠٠	(٧,٣٤٩,٩٨٦)	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٢٣,٦٢٤,٩٦٤,٢٨٤)	(٤٧٢,٤٩٩,٢٨٦)	(٣٥٤,٣٧٤,٤٦٤)
دولار أمريكي	٤,٨٠٠,٤٧٢,٦٨٠	٩٦,٠٠٩,٤٥٤	٧٢,٠٠٧,٠٩٠
يورو	(٤,٤١١,٨١٧,٨٩٢)	(٨٨,٢٣٦,٣٥٨)	(٦٦,١٧٧,٢٦٨)
جنيه استرليني	٨٧,٨١٥	١,٧٥٦	١,٣١٧
ين ياباني	٢,٣٨٨	٤٨	٣٦
فرنك سويسري	٣٠,٣٧٧	٦٠٨	٤٥٦
عملات أخرى	٤٢,٢١٦,٧٥٥	٨٤٤,٣٣٥	٦٣٣,٢٥١

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٢٣,٦٢٤,٩٦٤,٢٨٤)	٤٧٢,٤٩٩,٢٨٦	٣٥٤,٣٧٤,٤٦٤
دولار أمريكي	٤,٨٠٠,٤٧٢,٦٨٠	(٩٦,٠٠٩,٤٥٤)	(٧٢,٠٠٧,٠٩٠)
يورو	(٤,٤١١,٨١٧,٨٩٢)	٨٨,٢٣٦,٣٥٨	٦٦,١٧٧,٢٦٨
جنيه استرليني	٨٧,٨١٥	(١,٧٥٦)	(١,٣١٧)
ين ياباني	٢,٣٨٨	(٤٨)	(٣٦)
فرنك سويسري	٣٠,٣٧٧	(٦٠٨)	(٤٥٦)
عملات أخرى	٤٢,٢١٦,٧٥٥	(٨٤٤,٣٣٥)	(٦٣٣,٢٥١)

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأرباح أو الخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١٣,٥٨١,٩٦٥,٩٩٨	١,٣٥٨,١٩٦,٦٠٠	١,٣٥٨,٤٢٣,٦١٢
يورو	٥٩,٠٤٧,٥٨٢	٥,٩٠٤,٧٥٨	٤,٤٢٨,٥٦٩
جنيه استرليني	٨٠,٣٩٦	٨,٠٤٠	٦,٠٣٠
ين ياباني	٢,٥٢١	٢٥٢	١٨٩
عملات أخرى	٦,٣٢٨,٩٧٦	٦٣٢,٨٩٨	٤٧٤,٦٧٣

أثر النقص في سعر الصرف

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأرباح أو الخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١٣,٥٨١,٩٦٥,٩٩٨	(١,٣٥٨,١٩٦,٦٠٠)	(١,٣٥٨,٤٢٣,٦١٢)
يورو	٥٩,٠٤٧,٥٨٢	(٥,٩٠٤,٧٥٨)	(٤,٤٢٨,٥٦٩)
جنيه استرليني	٨٠,٣٩٦	(٨,٠٤٠)	(٦,٠٣٠)
ين ياباني	٢,٥٢١	(٢٥٢)	(١٨٩)
عملات أخرى	٦,٣٢٨,٩٧٦	(٦٣٢,٨٩٨)	(٤٧٤,٦٧٣)

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأرباح أو الخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١٣,٤٦٤,٤٧٣,١٩٧	١,٣٤٦,٤٤٧,٣٢٠	١,٣٤٩,٦١١,٦٥٢
يورو	١٣١,٦٥٦,١١٧	١٣,١٦٥,٦١٢	٩,٨٧٤,٢٠٩
جنيه استرليني	٨٧,٨١٥	٨,٧٨١	٦,٥٨٦
ين ياباني	٢,٣٨١	٢٣٨	١٧٩
فرنك سويسري	٣٠,٣٧٧	٣,٠٣٨	٢,٢٧٨
عملات أخرى	٤٩,٢٢٩,٥٧٠	٤,٩٢٢,٩٥٧	٣,٦٩٢,٢١٨

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأرباح أو الخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١٣,٤٦٤,٤٧٣,١٩٧	(١,٣٤٦,٤٤٧,٣٢٠)	(١,٣٤٩,٦١١,٦٥٢)
يورو	١٣١,٦٥٦,١١٧	(١٣,١٦٥,٦١٢)	(٩,٨٧٤,٢٠٩)
جنيه استرليني	٨٧,٨١٥	(٨,٧٨١)	(٦,٥٨٦)
ين ياباني	٢,٣٨١	(٢٣٨)	(١٧٩)
فرنك سويسري	٣٠,٣٧٧	(٣,٠٣٨)	(٢,٢٧٨)
عملات أخرى	٤٩,٢٢٩,٥٧٠	(٤,٩٢٢,٩٥٧)	(٣,٦٩٢,٢١٨)

٢٩ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)				
الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
صافي خسائر الفوائد	(٢٢٨,٤٥٧,٠٢٠)	(٢٧,٧٤٧,٧١٥)	٧٦,٩٧٥,٣١٠	(١٧٩,٢٢٩,٤٢٥)	(٣١,٩١١,٩٠٠)
صافي الدخل من الرسوم والعمولات	١٧,٩٥٩,٧٩٠	٣,٤٢٤,٦٧١	(٦,٣٣٩,٠٩١)	١٥,٠٤٥,٣٧٠	٢٣,٢٤٢,٦٦٢
صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية	-	-	٦٦,٥٣٣,٩٢٦	٦٦,٥٣٣,٩٢٦	٦,١٥٦,٤٩٣
إيرادات تشغيلية أخرى	-	-	٨,٠٦٣	٨,٠٦٣	٨,٢٩٨,٦٩٠
استردادات مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية	١,٦١٣,٥٧٢	١٧,٩٦١,٨٤٥	-	١٩,٥٧٥,٤١٧	٢٢,١٩١,٠٧٧
مصاريف تشغيلية غير موزعة (الخسارة) / الربح قبل الضريبة	(٢٠٨,٨٨٣,٦٥٨)	(٦,٣٦١,١٩٩)	٧٠,٦٣٦,٢١٩	(٣٨٧,٧٤٤,٨٨٦)	(٣٧٢,٠٦٢,٠٥٣)
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	-
صافي ربح السنة	(٢٠٨,٨٨٣,٦٥٨)	(٦,٣٦١,١٩٩)	٧٠,٦٣٦,٢١٩	(٣٨٧,٧٤٤,٨٨٦)	(٣٤٤,٠٨٥,٠٣١)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدقق)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)				
الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدقق)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	١٩٣,٣٨٩,٣٩٥	٥,٩٦٢,٠١٠,٣٣٩	٤٧,٦٣٥,٦٢٢,٣٦١	٣٣٧,٢٧٢,٤٣٠	٥٤,١٢٨,٢٩٤,٥٢٥
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١,٥٧٤,٥١٦,٧٤٥	١,٥٨٢,٩٥٠,٦٠٠
مجموع الموجودات	١٩٣,٣٨٩,٣٩٥	٥,٩٦٢,٠١٠,٣٣٩	٤٧,٦٣٥,٦٢٢,٣٦١	١,٩١١,٧٨٩,١٧٥	٥٥,٧٠٢,٨١١,٢٧٠
مطلوبات القطاع	١٧,٧٢٢,٢٠٩,٧٦٠	٢٦,٥١٦,٤٥٤,٠٦٠	٩,٦٣٨,٨٩٧,١٣٦	-	٥٣,٨٧٧,٥٦٠,٩٥٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤٨٢,١٩١,٨١١	٤٨٦,٠٥٤,٥٣٩
مجموع المطلوبات	١٧,٧٢٢,٢٠٩,٧٦٠	٢٦,٥١٦,٤٥٤,٠٦٠	٩,٦٣٨,٨٩٧,١٣٦	٤٨٢,١٩١,٨١١	٤٨,٥٩٤,٥٦٠,١١٩
المصرفات الرأسمالية	-	-	-	٩,٥٢٦,٤٥٠	٨٨,٦٢٤,٨٠٠
الاستهلاكات والإطفاءات	-	-	-	١٧,٩٦٠,٣٠	٧١,٨٠٨,٩٨٦

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وبشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٩٧,٦٤٢,٠٦٦)	٤٨,٠٣٨,٤٨٨	(١٤٥,٦٨٠,٥٥٤)	إجمالي الدخل التشغيلي
٥٥,٧٠٢,٨١١,٢٧٠	٦,٤٣٧,٧٦٨,١٢٠	٤٩,٢٦٥,٠٤٣,١٥٠	مجموع الموجودات
٩,٥٢٦,٤٥٠	-	٩,٥٢٦,٤٥٠	مصاريف رأسمالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,٦٥٤,١٧٧,٨٣١)	٢٨٨,٣٨٨,٠٨٠	(٢,٩٤٢,٥٦٥,٩١١)	إجمالي الدخل التشغيلي
٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨	٦,٨٧٠,٨٨٥,٩٨٠	٤٣,٤٥٤,٤٧٧,٥٢٨	مجموع الموجودات
٨٨,٦٢٤,٨٠٠	-	٨٨,٦٢٤,٨٠٠	مصاريف رأسمالية

٣٠- كفاية رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	
٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	رأس المال الأساسي:
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	رأس المال الأساسي:
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	الاحتياطي القانوني
		الاحتياطي الخاص
		أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)	(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
-	(٣٨٧,٧٤٤,٨٨٦)	صافي الخسارة في نهاية الفترة
(١٧,٠٤١,٧٧٤)	(١٨,٢١٦,٩٥٥)	موجودات غير ملموسة
(٤١,٤٩٦,٨٢٣)	(٤١,٤٩٦,٨٢٣)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى المصرف ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
١,٥٨٤,١٥٥,٠٣٩	١,١٩٥,٢٣٤,٩٧٢	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
٨٨,١٠٩,٧٥٣	٨٨,١٠٩,٧٥٣	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١,٦٧٢,٢٦٤,٧٩٢	١,٢٨٣,٣٤٤,٧٢٥	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٧,٥٧٥,٥٩٤,٨٤٣	١٨,٢٤٨,٥١٠,٨٤٣	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٧٣٢,٤٣٦,٠٠٠	٧٤٦,٦٠٠,٠٠٠	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٨١,٠٠٧,٠٠٤	٦٥,٤٦٠,٢١١	مخاطر السوق
٥٥٢,٨٢٧,٦٨٦	٥٥٢,٨٢٧,٦٨٦	المخاطر التشغيلية
١٩,٠٤١,٨٦٥,٥٣٣	١٩,٦١٣,٣٩٨,٧٤٠	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٨,٧٨	%٦,٥٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٨,٣٢	%٦,٠٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩١,٥٣	%٨٨,٩٩	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

* 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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
٥٧٦,٩٥٩,٩٩٧	٥٥٨,١٢٧,٨٨٩	اعتمادات استيراد
٩٦,٣٦٦,٣٧٣	٩٥,١٢١,٧٣٦	كفالات زبائن:
٣٤٧,٨٢٨,٣٥٦	٣٩٥,٢٤٠,٩٧٧	كفالات الدفع
٧٩,٦٥٠,٠٠٠	٤٢,٩٥٧,٦٦٤	كفالات حسن التنفيذ
		كفالات أخرى
١,١٠٠,٨٠٤,٧٢٦	١,٠٩١,٤٤٨,٢٦٦	
٦٦٦,٩٧٧,١٢٠	٦٤٧,٩٤٨,٤١٢	كفالات مصارف
١١٨,٥٨٤,٠٨١	١٥٥,٢٨٣,٢١٨	تعهدات لتقدم تسهيلات ائتمانية سقوف مباشرة غير مستغلة
٢٩٤,٩٣٧,٢٢٢	٢٠٧,٩٤١,٢٠٥	تعهدات لتقدم تسهيلات ائتمانية سقوف غير مباشرة غير مستغلة
٤١٣,٥٢١,٣٠٣	٣٦٣,٢٢٤,٤٢٣	
٢,١٨١,٣٠٣,١٤٩	٢,١٠٢,٦٢١,١٠١	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
٦٨,٣٣١,٣١٢	٦٦,١٨١,٣١٢	عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٧١,٣٣١,٣١٢	٦٩,١٨١,٣١٢	