



استماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 30 حزيران 2015

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 |
|--------------------|---------------------|----------------|------------------------|
| 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 |
|---------------------|-------------------|------------|-------------------------------|
| 3,000,000,000 ل.س | 3,000,000,000 ل.س | 30,000,000 | 646 مساهم |

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

| الرقم | الاسم | الصفة | الجهة التي يمثلها | نسبة الملكية |
|-------|-----------------------------------|------------------------|-----------------------|--------------|
| 1 | السيد مسعود جوهر حيات | رئيس مجلس الإدارة | بنك الخليج المتحد | %31 |
| 2 | السيد عبد الغني عبد الرحمن العطار | نائب رئيس مجلس الإدارة | بنك الخليج المتحد | |
| 3 | السيد ربيع زهير سكرية | عضو مجلس الإدارة | بنك الخليج المتحد | |
| 4 | السيد عماد رزق الله الفتى | عضو مجلس الإدارة | شركة الفتوح للاستثمار | %11 |
| 5 | السيد كريم مهران خونده | عضو مجلس الإدارة | - | %5 |
| 6 | السيد محمد أيمن عرابي قصاب باشي | عضو مجلس الإدارة | - | %2.33 |
| 7 | السيد نظريت بوزانت يعقوبيان | عضو مجلس الإدارة | - | %0.25 |
| 8 | السيد محمد عبد الوهاب صوان | عضو مجلس الإدارة | - | %0.25 |
| 9 | السيد بشير خليل هزاع | عضو مجلس الإدارة | - | %0.25 |

| نائب الرئيس التنفيذي | السيدة سوزان الموسى |
|--|--|
| مدقق الحسابات <td>قحطان السيوفي</td> | قحطان السيوفي |
| عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني <td>دمشق - شارع 29 أيار - جانب الثقافي الروسي هاتف: 2326111 فاكس: 2326112 www.sgbsy.com</td> | دمشق - شارع 29 أيار - جانب الثقافي الروسي هاتف: 2326111 فاكس: 2326112 www.sgbsy.com |



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

| القيمة الاسمية | القيمة الدفترية | القيمة السوقية نهاية الفترة |
|----------------|-----------------|-----------------------------|
| 100 ل.س | 98.82 ل.س | 108.50 ل.س |

ملخص النتائج المرحلية :

| التغير % | بيانات نهاية السنة السابقة | بيانات الفترة الحالية | النتائج الأولية المقارنة | | |
|----------|----------------------------------|----------------------------------|--|---|-----------|
| %15 | 38,069,946,151 | 43,952,994,012 | مجموع الموجودات | | |
| %138 | 1,247,594,269 | 2,964,703,435 | حقوق المساهمين | | |
| | للسنة المنتهية في حزيران 2014 | للسنة المنتهية في حزيران 2015 | للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 | | |
| %352 | 354,338,328 | 1,601,085,387 | 1,101,630,044 | صافي الإيرادات | |
| %301 | (867,816,869) | 1,743,324,119 | 1,421,228,412 | صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة | |
| %100 | - | (53,006,861) | (53,006,861) | مخصص ضريبة الدخل على الأرباح (إيراد ضريبة الدخل) | |
| - | - | - | - | حقوق الأقلية في الأرباح | |
| %295 | (867,816,869) | 1,690,317,258 | 1,368,221,551 | صافي الدخل | |
| %295 | (28.93) | (5.02) | 56.34 | 45.61 | ربح السهم |

النتائج الأولية للمقارنة:

خلاصة نتائج أعمال الشركة:

حقق بنك سورية والخليج نمو في الموجودات بنسبة 15% عن عام نهاية عام 2014 كما ارتفعت محفظة التسهيلات الإئتمانية بمقدار 17% حيث كانت 10.33 مليار في نهاية العام 2014 و أصبحت 12.12 مليار في نهاية حزيران عام 2015. أما بخصوص ودائع العملاء ارتفعت بنسبة نمو 9% حيث كانت في نهاية العام 2014 - 30.75 مليار و أصبحت في نهاية حزيران 2015 - 33.49 مليار ليرة

نتيجة للأوضاع الراهنة التي يمر بها القطر تواجه المصارف العاملة في سورية العديد من المخاطر أهمها المخاطر الإئتمانية و مخاطر التشغيل و مخاطر السيولة

علما إن بنك سورية و الخليج قام بوضع الإجراءات و السياسات الكفيلة بالحد من هذه المخاطر بما فيه وضع مؤشرات إنذار مبكر لقياس جميع المخاطر ووضع خطط طوارئ بما يضمن استمرارية عمل المصرف و الحفاظ على الحدود الموضوعه من قبل مجلس الإدارة من جهة أو من قبل الجهات الرقابية من جهة أخرى .

بنك سورية و الخليج



تاريخ

2015-10-04

بنك سورية والخليج ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2015



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك سورية والخليج ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2015 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمنطلقات متطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2015 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك ببيانات وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

قحطان سيوفي

17 أيلول 2015

دمشق - الجمهورية العربية السورية




اسم

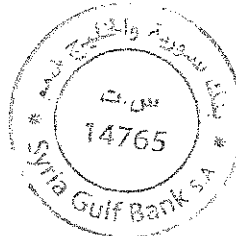
د. قحطان السيوفي


رقم الترخيص / 11/01

رقم 2210

| 31 كانون الاول 2014 | 30 حزيران 2015 | ايضاح | |
|---------------------|-----------------|-------|---|
| مدققة | غير مدققة | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 7,487,400,678 | 6,031,438,333 | 4 | الموجودات |
| 15,091,651,321 | 19,651,522,943 | 5 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 10,337,105,813 | 12,116,114,910 | 6 | أرصدة لدى المصارف |
| 1,998,471,131 | 2,782,974,771 | 7 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 1,079,653,803 | 1,055,941,809 | | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 9,867,633 | 8,371,632 | | موجودات ثابتة |
| 746,225,162 | 693,218,301 | 8 | موجودات غير ملموسة |
| 527,653,769 | 559,518,050 | 9 | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 791,916,841 | 1,053,893,263 | 10 | موجودات أخرى |
| | | | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 38,069,946,151 | 43,952,994,012 | | مجموع الموجودات |
| | | | |
| 3,780,719,576 | 4,697,391,085 | 11 | المطلوبات وحقوق الملكية |
| 30,750,454,916 | 33,498,733,727 | 12 | المطلوبات |
| 1,456,869,966 | 1,785,093,154 | 13 | ودائع المصارف |
| 73,246,556 | 74,000,499 | 14 | ودائع العملاء |
| 734,268,960 | 933,072,112 | 15 | تأمينات نقدية |
| | | | مخصصات متنوعة |
| | | | مطلوبات أخرى |
| 36,795,559,974 | 40,988,290,577 | | مجموع المطلوبات |
| | | | |
| 3,000,000,000 | 3,000,000,000 | 16 | حقوق الملكية |
| 9,289,886 | 9,289,886 | | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 9,289,886 | 9,289,886 | | احتياطي قانوني |
| 88,109,753 | 88,109,753 | | احتياطي خاص |
| - | 1,690,317,258 | | احتياطي عام لمخاطر التمويل |
| (4,914,507,210) | (4,914,507,210) | 17 | ربح الفترة |
| 3,082,203,862 | 3,082,203,862 | 17 | الخسائر المتراكمة المحققة |
| | | | الأرباح المدورة غير المحققة |
| 1,274,386,177 | 2,964,703,435 | | مجموع حقوق الملكية |
| 38,069,946,151 | 43,952,994,012 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |


نائب الرئيس التنفيذي
سوزان الموسى




نائب رئيس مجلس الإدارة
عبد الغني العطار

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان الدخل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

| للسنة أشهر المنتهية في | | لثلاثة أشهر المنتهية في | | ايضاح | |
|------------------------------|--|------------------------------|--|-------|---|
| 30 حزيران 2015 | 30 حزيران 2014 | 30 حزيران 2015 | 30 حزيران 2014 | | |
| غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | | |
| 384,879,327 (493,064,068) | 352,531,242 (505,654,833) | 148,649,279 (256,713,621) | 269,525,219 (238,410,966) | 18 | الفوائد الدائنة |
| | | | | 19 | الفوائد المدينة |
| (108,184,741) | (153,123,591) | (108,064,342) | 31,114,253 | | صافي الدخل (الخسارة) من الفوائد |
| 58,765,057 (2,575,845) | 72,638,954 (4,893,153) | 34,410,695 (1,088,604) | 37,598,392 (3,948,624) | | العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة |
| 56,189,212 | 67,745,801 | 33,322,091 | 33,649,768 | | صافي الدخل من العمولات والرسوم |
| (51,995,529) | (85,377,790) | (74,742,251) | 64,764,021 | | صافي الدخل (الخسارة) من الفوائد والعمولات والرسوم |
| (44,155,187) | 26,568,572 | (52,464,734) | 19,757,132 | | صافي الأرباح (الخسائر) التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية |
| 436,992,660 | 1,659,894,605 | 279,895,492 | 1,017,108,891 | | أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحقة |
| 12,606,880 | - | 12,606,880 | - | | توزيعات أرباح موجودات مالية |
| 889,504 | - | 889,504 | - | | متوفرة للبيع إيرادات أخرى |
| 354,338,328 | 1,601,085,387 | 166,184,891 | 1,101,630,044 | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (153,247,847) | (188,658,584) | (82,595,374) | (98,791,777) | | نققات الموظفين |
| (34,245,253) | (30,056,069) | (16,793,987) | (14,806,673) | | استهلاكات الموجودات الثابتة |
| (2,814,650) | (1,846,001) | (1,363,337) | (885,107) | | إطفاءات الموجودات غير الملموسة |
| 1,536,491 | (16,860,562) | 793,759 | (16,284,872) | | مخصصات متنوعة |
| (778,194,796) | 566,512,548 | (126,926,461) | 546,859,085 | 20 | استرداد (مصروف) مخصص تسهيلات ائتمانية |
| (255,189,142) | (186,852,600) | (89,806,175) | (96,492,288) | | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (1,222,155,197) | 142,238,732 | (316,691,575) | 319,598,368 | | صافي المصاريف التشغيلية |
| (867,816,869) | 1,743,324,119 | (150,506,684) | 1,421,228,412 | | الربح (الخسارة) قبل الضريبة |
| - | (53,006,861) | - | (53,006,861) | 8 | مصروف ضريبة الدخل |
| (867,816,869) | 1,690,317,258 | (150,506,684) | 1,368,221,551 | | صافي ربح (خسارة) الفترة |
| (28.93) | 56.34 | (5.02) | 45.61 | 21 | حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان الدخل الشامل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

| للسنة أشهر المنتهية في | | للتلاثة أشهر المنتهية في | | صافي ربح (خسارة) الفترة مكونات الدخل الشامل الأخرى: التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|--|
| 30 حزيران 2014 | 30 حزيران 2015 | 30 حزيران 2014 | 30 حزيران 2015 | |
| غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | |
| (867,816,869) | 1,690,317,258 | (150,506,684) | 1,368,221,551 | الربح الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة |
| (1,435,100) | - | (2,263,950) | - | |
| (869,251,969) | 1,690,317,258 | (152,770,634) | 1,368,221,551 | |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

| مجموع حقوق الملكية ليرة سورية | الأرباح المدورة غير المحققه ليرة سورية | الخسائر المتراكمة المحققه ليرة سورية | ربح (خسارة) الفترة ليرة سورية | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية | احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية | احتياطي خاص ليرة سورية | احتياطي قانوني ليرة سورية | رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية | |
|----------------------------------|--|--|----------------------------------|--|---|---------------------------|------------------------------|--|---|
| 1,274,386,177 | 3,082,203,862 | (4,914,507,210) | - | - | 88,109,753 | 9,289,886 | 9,289,886 | 3,000,000,000 | 2015 (غير مدققة) |
| 1,690,317,258 | - | - | 1,690,317,258 | - | - | - | - | - | الرصيد في 1 كانون الثاني الربح الشامل للفترة |
| 2,964,703,435 | 3,082,203,862 | (4,914,507,210) | 1,690,317,258 | - | 88,109,753 | 9,289,886 | 9,289,886 | 3,000,000,000 | الرصيد في 30 حزيران |
| 2,116,846,238 (869,251,969) | 1,929,381,656 - | (2,920,660,043) - | - (867,816,869) | 1,435,100 (1,435,100) | 88,109,753 - | 9,289,886 - | 9,289,886 - | 3,000,000,000 - | 2014 (غير مدققة) |
| 1,247,594,269 | 1,929,381,656 | (2,920,660,043) | (867,816,869) | - | 88,109,753 | 9,289,886 | 9,289,886 | 3,000,000,000 | الرصيد في 30 حزيران |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

| للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية | للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية | إيضاح |
|---|---|---|
| | | الأنشطة التشغيلية |
| (867,816,869) | 1,743,324,119 | الربح (الخسارة) قبل مصروف ضريبة الدخل تعديلات للبنود غير النقدية: استهلاكات اطفاءات (استرداد) مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية اطفاء علاوة إصدار موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مخصصات متنوعة |
| 34,245,253 | 30,056,069 | |
| 2,814,650 | 1,846,001 | |
| 778,194,796 | (566,512,548) | 20 |
| 3,795,592 | 6,931,024 | |
| (1,536,491) | 16,860,562 | |
| (50,303,069) | 1,232,505,227 | الربح (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| 128,365,588 | 143,878,448 | الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي ودائع) |
| 1,245,605,931 | 1,012,352,409 | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| (56,360,877) | (34,580,451) | موجودات أخرى |
| (300,000,000) | - | إيداعات المصارف |
| 210,781,505 | - | إيداعات لدى المصارف |
| 1,084,823,161 | (3,159,854,160) | ودائع العملاء |
| 146,592,021 | 84,354,768 | تأمينات نقدية |
| 290,999,780 | 36,892,723 | المطلوبات الأخرى |
| 2,700,504,040 | (684,451,036) | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الاستثمارية |
| (3,248,700) | (6,344,075) | شراء موجودات ثابتة |
| - | (350,000) | شراء موجودات غير ملموسة |
| 143,510,000 | - | بيع موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 140,261,300 | (6,694,075) | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية |
| 979,807,723 | 2,725,499,932 | تأثير تغيرات أسعار الصرف |
| 3,820,573,063 | 2,034,354,821 | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه |
| 12,186,264,921 | 17,275,330,656 | النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني |
| 16,006,837,984 | 19,309,685,477 | النقد وما في حكمه في 30 حزيران |
| | | التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد |
| 393,098,750 | 332,917,931 | فوائد مقبوضة |
| 358,734,123 | 554,277,737 | فوائد مدفوعة |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

إن بنك سورية والخليج ش.م.م. "البنك" هو شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (32/ م.و) الصادر بتاريخ 13 نيسان 2006 وقرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم 105/ل أ الصادر بتاريخ 10 شباط 2007، مسجل بالسجل التجاري رقم 14765 بتاريخ 21 تشرين الثاني لعام 2006 وتخضع لأحكام القانون رقم 23 لعام 2002 الخاص بقانون النقد الأساسي والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعليماته التنفيذية وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون مصرف سورية المركزي وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف. تم تسجيل البنك لدى مفوضية الحكومة لدى المصارف تحت رقم 14 تاريخ 10 شباط 2007.

تأسس البنك برأسمال قدره 1,500,000,000 ليرة سورية موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال ليصل بتاريخ 16 أيلول 2007 إلى 3,000,000,000 ليرة سورية موزع على 6,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 26 نيسان 2011، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح 30,000,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد وذلك بموجب قرار وزارة الإقتصاد رقم 1883 تاريخ 27 حزيران 2011.

تبلغ حصة الشركة الاستراتيجية (بنك الخليج المتحد) ما نسبته 31% من رأسمال البنك.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 12 فرع مرخص كما في 30 حزيران 2015 موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص واللاذقية ودير الزور. لقد تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع للبنك خلال عام 2012 في النبل وحمص ودير الزور.

إن عنوان البنك الرئيسي المسجل هو الجمهورية العربية السورية - دمشق شارع 29 أيار.

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي بتاريخ 13 حزيران 2007.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2015 من قبل نائب رئيس مجلس الإدارة بتفويض من قبل رئيس مجلس الإدارة في 17 أيلول 2015.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية**2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة**

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2014. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

3 استخدام التقديرات

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

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

3 استخدام التقديرات (تتمة)**مبدأ الاستمرارية**

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل دوري وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل المرحلي بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي تقدير التدفقات النقدية المستقبلية يقوم البنك بالاجتهادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

| 30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية | 31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية | نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي نقدي على الودائع (*) |
|---|--|--|
| 1,803,557,872 | 1,167,171,216 | |
| 2,551,995,747 | 4,797,227,695 | |
| 1,675,884,714 | 1,523,001,767 | |
| 6,031,438,333 | 7,487,400,678 | |

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2015 مبلغ 1,675,884,714 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011، مقابل مبلغ 1,523,001,767 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

5 أرصدة/ إيداعات لدى المصارف

5.1 أرصدة لدى المصارف

| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--|
| 17,210,882,943 | 3,062,250,756 | 14,148,632,187 | 30 حزيران 2015 (غير مدققة) |
| 2,440,640,000 | - | 2,440,640,000 | حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل |
| 19,651,522,943 | 3,062,250,756 | 16,589,272,187 | |
| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | |
| 12,684,851,321 | 2,083,475,402 | 10,601,375,919 | 31 كانون الأول 2014 (مدققة) |
| 2,406,800,000 | - | 2,406,800,000 | حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل |
| 15,091,651,321 | 2,083,475,402 | 13,008,175,919 | |

بلغت الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 17,045,618,652 ليرة سورية مقابل 12,648,702,309 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية مبلغ 17,200,792 ليرة سورية كما في 31 حزيران 2015 حيث سدد البنك كفالتين صادرتين عنه مقابل كفالتين خارجيتين بالعملات الأجنبية بقيمة 21,149 يورو و 35,232 يورو على التوالي، بينما بلغت قيمتها مبلغ 5,090,141 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2014. وقد تم تكوين مؤونات لتغطية جزء من قيمة المبلغ المدفوع لحين البت بتعويض قيمة الكفالات المسددة، وقد تم تسجيل مصروف المؤونة ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان الدخل المرحلي.

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

| 31 كانون الاول 2014 | 30 حزيران 2015 | |
|---------------------|-------------------------|---|
| مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | |
| 224,995,359 | 90,528,155 | الشركات الكبرى |
| 1,044,081,725 | 1,024,765,947 | سندات محسومة* |
| 15,450,104,773 | 18,740,343,223 | حسابات جارية مدينة |
| 834,859 | 912,333 | قروض وسلف* |
| | | حسابات جارية مدينة بالصدفة |
| | | الأفراد والقروض العقارية (التجزئة): |
| 508,778,124 | 492,542,827 | قروض* |
| 266,021 | 75 | حسابات جارية مدينة بالصدفة |
| | | |
| 17,229,060,861 | 20,349,092,560 | |
| (1,863,188,980) | (2,524,181,445) | ينزل فوائد معلقة (محفوظة) |
| (4,728,296,943) | (5,026,588,082) | ينزل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (غير منتج) |
| (300,469,125) | (682,208,123) | ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (منتج) |
| 10,337,105,813 | 12,116,114,910 | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

* تم تسجيل القروض والسندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً. بلغت الفوائد المقبوضة مقدماً 2,171,111 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 (مقابل مبلغ 10,165,364 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 8,617,564,077 ليرة سورية، أي ما نسبته 42.35% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2015، مقابل 8,670,740,899 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2014 أي ما نسبته 50.33% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (24.1).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 6,093,382,632 ليرة سورية، أي ما نسبته 34.18% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2015، مقابل 6,807,551,919 ليرة سورية أي ما نسبته 44.30% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 80,086,280 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015، مقابل 20,842,180 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

| الإجمالي ليرة سورية | الأفراد ليرة سورية | الشركات ليرة سورية | 30 حزيران 2015 (غير مدققة) |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|--|
| | | | الرصيد في 1 كانون الثاني 2015 |
| 4,728,296,943 | 183,790,689 | 4,544,506,254 | مخصص تدني غير منتج |
| 300,469,125 | 7,090,544 | 293,378,581 | مخصص تدني منتج |
| 5,028,766,068 | 190,881,233 | 4,837,884,835 | |
| | | | المخصص المكون (المسترد/المستخدم) خلال الفترة |
| (671,182,526) | 12,398,194 | (683,580,720) | (استرداد) مخصص تدني غير منتج |
| 103,210,429 | 336,496 | 102,873,933 | مخصص تدني منتج |
| 969,473,665 | - | 969,473,665 | فروقات أسعار الصرف في مخصص تدني غير منتج * |
| 278,528,569 | - | 278,528,569 | فروقات أسعار الصرف في مخصص تدني منتج * |
| 5,026,588,082 | 196,188,883 | 4,830,399,199 | الرصيد في 30 حزيران 2015 |
| 682,208,123 | 7,427,040 | 674,781,083 | مخصص تدني غير منتج |
| 5,708,796,205 | 203,615,923 | 5,505,180,282 | مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| | | | 31 كانون الأول 2014 (مدققة) |
| | | | الرصيد في 1 كانون الثاني 2014 |
| 3,326,652,729 | 159,735,704 | 3,166,917,025 | مخصص تدني غير منتج |
| 281,024,218 | 8,849,965 | 272,174,253 | مخصص تدني منتج |
| 3,607,676,947 | 168,585,669 | 3,439,091,278 | |
| | | | المخصص المكون (المسترد/المستخدم) خلال السنة |
| 895,529,566 | 24,219,109 | 871,310,457 | مخصص تدني غير منتج |
| (17,493,007) | (1,759,421) | (15,733,586) | استرداد مخصص تدني منتج |
| (4,784,028) | (164,124) | (4,619,904) | المستخدم خلال الفترة من مخصص تدني غير منتج |
| 510,898,676 | - | 510,898,676 | فروقات أسعار الصرف في مخصص تدني غير منتج * |
| 36,937,914 | - | 36,937,914 | فروقات أسعار الصرف في مخصص تدني منتج * |
| 4,728,296,943 | 183,790,689 | 4,544,506,254 | الرصيد في 31 كانون الأول 2014 |
| 300,469,125 | 7,090,544 | 293,378,581 | مخصص تدني غير منتج |
| 5,028,766,068 | 190,881,233 | 4,837,884,835 | مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة |

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

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م ن/ب4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 المتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م ن/ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009، والقرار رقم 1079/م ن/ب4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار 902/م ن/ب4 :

- تم الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م ن/ب4) وقد بلغ رصيدها 440,894,064 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 22,962,336 ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بينما بلغت 449,777,730 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 22,939,496 ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة.

- تم إعداد إختبارات جهد للمحفظه الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 298,356,963 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 213,695,889 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت المخصصات المكونة عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة 33,548,120 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 32,088,571 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 (إيضاح 14).

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى 598,339,924 ليرة سورية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 مقابل 289,589,220 ليرة سورية عن 2014.

الفوائد المعلقة

| 30 حزيران 2015 | 31 كانون الأول 2014 | |
|----------------------|----------------------|--|
| غير مدققة | مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 1,863,188,980 | 767,784,950 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| 697,315,307 | 1,134,881,979 | يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة |
| (36,322,842) | (26,108,068) | يطرح: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال الفترة / السنة |
| - | (13,369,881) | يطرح: المستخدم خلال الفترة / السنة |
| 2,524,181,445 | 1,863,188,980 | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

7 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

قام البنك خلال الربع الرابع من عام 2009 بشراء سندات صادرة عن شركة مشاريع الكويت القابضة لمدة ست سنوات تستحق في تشرين الأول من عام 2016 بمعدل فائدة اسمي 8.875% وتدفع الفوائد نصف سنوياً في نيسان وتشرين الأول من كل سنة. بلغت التكلفة المطفأة 10,070,107 دولار أميركي كما في 30 حزيران 2015 أي ما يعادل 2,782,974,771 ليرة سورية (مقابل 10,095,328 دولار أميركي أي ما يعادل 1,998,471,131 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014) مفصلة كما يلي:

| 30 حزيران 2015 | 31 كانون الأول 2014 | |
|----------------------|----------------------|-------------------------------------|
| غير مدققة | مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 2,782,974,771 | 1,998,471,131 | موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية |
| | | سندات دين – شركات |
| 2,782,974,771 | 1,998,471,131 | تحليل السندات |
| | | ذات عائد ثابت |

8 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2014 | 30 حزيران 2015 | |
|---------------------|----------------|--|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 746,225,162 | 746,225,162 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| - | (53,006,861) | موجودات ضريبية مستعملة خلال الفترة / السنة |
| 746,225,162 | 693,218,301 | رصيد نهاية الفترة / السنة |

تم احتساب مبلغ مصروف ضريبة الدخل كما يلي:

| 30 حزيران 2014 | 30 حزيران 2015 | |
|-----------------|-----------------|--|
| غير مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| (867,816,869) | 1,743,324,119 | الربح (الخسارة) قبل الضريبة |
| (436,992,660) | (1,659,894,605) | ربح تقييم مركز القطع البنوي غير المحقق |
| (1,536,491) | 10,408,426 | مخصصات متنوعة |
| 15,137,783 | 14,730,510 | استهلاك المباني |
| 20,532,122 | 103,458,992 | مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية / الانخفاض الجماعي |
| (1,270,676,115) | 212,027,442 | الربح (الخسارة) الضريبية |
| 25% | 25% | نسبة ضريبة الدخل |
| - | 53,006,861 | صافي مصروف ضريبة الدخل للفترة |

تتوقع إدارة البنك أن يتم استعمال الموجودات الضريبية المؤجلة لإطفاء أرباح ضريبية في الفترات القادمة كما هو مسموح حسب قوانين الضرائب في الجمهورية العربية السورية.

9 موجودات أخرى

| 31 كانون الأول 2014 | 30 حزيران 2015 | |
|---------------------|----------------|--|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 628,288 | 750,854 | فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - مصارف |
| 78,465,552 | 83,898,172 | فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| 35,533,052 | 49,591,177 | فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 53,582,750 | 50,811,029 | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| 6,367,122 | 7,948,436 | ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 23) |
| 108,834,313 | 158,525,705 | سلف ومقدمات |
| 43,671,576 | - | مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي |
| 22,225,030 | 35,356,300 | مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي |
| 81,814,000 | 71,263,396 | عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*) |
| 77,081,616 | 78,906,691 | مصاريف دعاوي قضائية مستحقة من المقترضين (**) |
| 123,556 | 169,105 | مخزون طوابع |
| 13,090,813 | 14,798,737 | مدينين |
| 5,432,772 | 6,532,504 | تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن |
| 803,329 | 965,944 | أخرى |
| 527,653,769 | 559,518,050 | |

9 موجودات أخرى (تتمة)

(*) قام البنك باستملاك عدة عقارات إستيفاءً لتسهيلات إئتمانية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة 71,263,396 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 81,814,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. تم تسجيل هذه العقارات بناءً على التكلفة التاريخية لها وهي خاضعة للمعالجة القانونية والمحاسبية المفروضة من قبل مصرف سورية المركزي بالقرار رقم 597/م ن/ب.4.

فيما يلي ملخص الحركة على العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

| 31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|--------------------------------|
| 13,715,955 | 81,814,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| 77,610,000 | 14,364,016 | إضافات |
| (9,511,955) | (24,914,620) | استبعادات |
| <u>81,814,000</u> | <u>71,263,396</u> | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

(**) يقوم البنك منذ عام 2011 برفع دعاوي قضائية على مدبني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوي 188,112,092 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 206,053,471 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريف الدعاوي القضائية المدفوعة والتي لا يمكن استردادها من السلطات القضائية أو من الزبائن المرفوعة عليهم الدعاوي عند انتهائها، وبلغت هذه المخصصات في 30 حزيران 2015 مبلغ 109,205,401 ليرة سورية مقابل 128,971,855 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

10 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية.
إن رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي هو كالتالي:

| 31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|-------------------------|
| 130,426,374 | 130,426,374 | أرصدة بالليرة السورية |
| 661,490,467 | 923,466,889 | أرصدة بالدولار الأميركي |
| <u>791,916,841</u> | <u>1,053,893,263</u> | |

11 ودائع المصارف

| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | 30 حزيران 2015 (غير مدققة) |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| 4,697,391,085 | 9,378,241 | 4,688,012,844 | حسابات جارية ودائع لأجل |
| - | - | - | |
| 4,697,391,085 | 9,378,241 | 4,688,012,844 | |
| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | 31 كانون الأول 2014 (مدققة) |
| 3,780,719,576 | 5,115,483 | 3,775,604,093 | حسابات جارية ودائع لأجل |
| - | - | - | |
| 3,780,719,576 | 5,115,483 | 3,775,604,093 | |

12 ودائع العملاء

| 31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية | الشركات الكبرى حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد (التجزئة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع توفير ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
|--|---|--|
| 8,024,767,020 | 6,892,003,607 | |
| 14,261,793,529 | 17,697,808,351 | |
| 1,537,376,429 | 1,986,711,438 | |
| 802,762,677 | 711,705,650 | |
| 6,123,755,261 | 6,210,504,681 | |
| 30,750,454,916 | 33,498,733,727 | |

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 8,877,634,886 ليرة سورية أي ما نسبته 26.50% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2015 مقابل 9,560,105,544 ليرة سورية أي ما نسبته 31.09% في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 95,849,706 ليرة سورية أي ما نسبته 0.29% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2015 مقابل 96,503,431 ليرة سورية أي ما نسبته 0.31% في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام مبلغ 189,504,537 ليرة سورية أي ما نسبته 0.57% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2015 مقابل 195,749,708 ليرة سورية أي ما نسبته 0.64% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014.

13 تأمينات نقدية

| 31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية | تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة |
|--|---|--|
| 324,125,485 | 418,436,202 | |
| 1,132,744,481 | 1,366,656,952 | |
| 1,456,869,966 | 1,785,093,154 | |

14 مخصصات متنوعة

| الرصيد في بداية الفترة / السنة | ما تم رده للإيرادات | المستخدم خلال الفترة / السنة | المكون خلال الفترة / السنة *** | الرصيد في بداية الفترة / السنة | |
|-----------------------------------|------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|
| | | | | | 30 حزيران 2015 (غير مدققة) |
| | | | | | مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة |
| 33,681,647 | - | - | - | 33,681,647 | لدواعي أمنية * |
| 6,690,303 | - | - | - | 6,690,303 | مؤونة رد فوائد ** |
| 80,429 | (705,606) | - | - | 786,035 | مخصص تقلب أسعار القطع |
| 40,452,379 | (705,606) | - | - | 41,157,985 | |
| | | | | | مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| 2,499,649 | - | - | 248,563 | 2,251,086 | منتج |
| 31,048,471 | - | - | 1,210,986 | 29,837,485 | مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| | | | | | غير منتج |
| 74,000,499 | (705,606) | - | 1,459,549 | 73,246,556 | المجموع |
| | | | | | 31 كانون الأول 2014 (مدققة) |
| | | | | | مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة |
| 33,681,647 | - | - | - | 33,681,647 | لدواعي أمنية * |
| 6,690,303 | - | (877,523) | - | 7,567,826 | مؤونة رد فوائد |
| 786,035 | (2,545,118) | - | - | 3,331,153 | مخصص تقلب أسعار القطع |
| 41,157,985 | (2,545,118) | (877,523) | - | 44,580,626 | |
| | | | | | مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| 2,251,086 | - | - | 2,274,487 | (23,401) | منتج |
| 29,837,485 | - | - | 4,944,855 | 24,892,630 | مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| | | | | | غير منتج |
| 73,246,556 | (2,545,118) | (877,523) | 7,219,342 | 69,449,855 | المجموع |

* نتيجة للظروف الحالية الاستثنائية المحيطة والتي قد تفرض مخاطر من نمط خاص، فقد تم تشكيل مؤونات إضافية تغطي الحد الأعلى من المخاطر التي لا تغطيها بوليصة التأمين وقد بلغ مجموعها 33,681,647 ليرة سورية بتاريخ 30 حزيران 2015 و31 كانون الأول 2014.

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

*** بالإضافة إلى المكون خلال الفترة/ السنة من المخصصات المذكورة أعلاه، يتضمن بند المكون خلال الفترة/ السنة مصروف مؤونة كفالات خارجية مسددة (إيضاح 5).

15 مطلوبات أخرى

| 31 كانون الأول 2014 | 30 حزيران 2015 | |
|---------------------|----------------|---|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 17,149,522 | 56,118,661 | حوالات وشيكات قيد الدفع |
| 231,489,991 | 182,867,087 | فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة) - ودائع عملاء |
| - | 21,119,209 | مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي |
| 9,973,714 | 11,569,031 | الموردون |
| 43,162,457 | 85,116,449 | مصاريف مستحقة الدفع |
| 10,096 | 14,094 | أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 23) |
| 198,003,058 | 318,150,471 | ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 23) |
| 153,906,377 | 90,146,496 | شيكات مصدقة |
| 24,234,882 | 16,895,140 | إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً |
| 2,544,130 | 2,231,720 | عمولات تأمين مقبوضة مقدماً |
| | | أمانات طوابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية وأمانات ضريبية |
| 51,766,566 | 44,498,340 | مستحقة |
| - | 102,085,380 | مبالغ مقبوضة مقدماً لقاء بيع عقار |
| 2,028,167 | 2,260,034 | أخرى |
| 734,268,960 | 933,072,112 | |

16 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمكتتب به والمدفوع 3,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 30 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 30 حزيران 2015 و 31 كانون الأول 2014.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 سنوات إلى 4 سنوات وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م.و بتاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات.

وافقت الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 19 أيلول 2010 على زيادة رأس مال البنك بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية ليصبح مجمل رأس مال البنك 5,000,000,000 ليرة سورية، وقد تم الحصول على الموافقة النهائية من مصرف سورية المركزي على أن تتم الزيادة في شهر أيار من عام 2011، إلا أنه تم خلال الربع الثاني من عام 2011 تأجيل زيادة رأس المال إلى تاريخ سيتم تحديده لاحقاً.

تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك من قبل المساهمين في إجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 19 آذار 2015. سيتم زيادة رأس المال بمبلغ 7,000,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك 10,000,000,000 ليرة سورية حيث يقوم البنك حالياً بالإجراءات اللازمة للزيادة.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ - وهي 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 صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة %51 من رأسمال البنك.

فئة ب - وهي 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 %49 من رأسمال البنك.

يملك بنك الخليج المتحد (ش.م.ب) ما نسبته %31 من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

17 الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)

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

18 الفوائد الدائنة

| 30 حزيران 2014 غير مدققة لييرة سورية | 30 حزيران 2015 غير مدققة لييرة سورية | |
|--|--|---|
| | | تسهيلات انتمائية مباشرة: |
| | | للمؤسسات |
| 57,905,963 | 26,712,872 | حسابات جارية مدينة |
| - | 1,058,825 | حسابات جارية مدينة بالصدفة |
| 221,335,267 | 171,302,124 | قروض |
| 17,526,019 | 8,883,734 | سندات محسومة |
| | | للأفراد (التجزئة) |
| 7,265 | 256,808 | حسابات جارية مدينة بالصدفة |
| 12,669,480 | 33,383,661 | قروض وسلف |
| 9,802,550 | 11,116,406 | أرصدة وإيداعات لدى المصارف |
| 65,632,783 | 99,816,812 | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 384,879,327 | 352,531,242 | |

19 الفوائد المدينة

| 30 حزيران 2014 غير مدققة لييرة سورية | 30 حزيران 2015 غير مدققة لييرة سورية | |
|--|--|--------------------------|
| 3,401,677 | - | ودائع مصارف |
| | | ودائع العملاء: |
| 157,623 | 150,466 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 17,406,500 | 23,359,882 | ودائع توفير |
| 467,836,887 | 476,343,685 | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 4,261,381 | 5,800,800 | تأمينات نقدية |
| 493,064,068 | 505,654,833 | |

20 مصروف مخصص تسهيلات انتمائية

| 30 حزيران 2014 | 30 حزيران 2015 | |
|--------------------|----------------------|------------------------------------|
| غير مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 743,311,960 | (580,706,787) | <u>تسهيلات إنتمائية مباشرة</u> |
| 21,959,979 | 102,873,933 | شركات |
| 721,351,981 | (683,580,720) | منتج |
| 26,963,913 | 12,734,690 | غير منتج |
| (1,735,361) | 336,496 | <u>أفراد</u> |
| 28,699,274 | 12,398,194 | منتج |
| | | غير منتج |
| <u>770,275,873</u> | <u>(567,972,097)</u> | |
| | | <u>تسهيلات إنتمائية غير مباشرة</u> |
| 7,918,923 | 1,459,549 | شركات (إيضاح 14) |
| <u>7,918,923</u> | <u>1,459,549</u> | |
| <u>778,194,796</u> | <u>(566,512,548)</u> | المجموع |

21 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة العائدة إلى مساهمي البنك

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

| 30 حزيران 2014 | 30 حزيران 2015 | |
|-------------------|----------------------|--|
| غير مدققة | غير مدققة | |
| (867,816,869) | 1,690,317,258 | ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية) |
| <u>30,000,000</u> | <u>30,000,000</u> | المتوسط المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة |
| <u>(28.93)</u> | <u>56.34</u> | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية) |

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

22 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية من المبالغ التالية:

| 30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية | |
|---|---|---|
| 5,151,520,726 | 4,355,553,619 | النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي* |
| 12,497,781,898 | 19,651,522,943 | يضاف: أرصدة لدى المصارف - استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر |
| (1,642,464,640) | (4,697,391,085) | يطرح: ودائع المصارف - استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر |
| 16,006,837,984 | 19,309,685,477 | |

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

23 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

| 30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية | |
|---|---|---------------------------------------|
| 21,826,333 | 23,400,000 | الراتب الأساسي |
| 5,590,489 | 17,909,783 | مميزات ومنافع قصيرة الأجل |
| 27,416,822 | 41,309,783 | مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين |

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن الأنشطة الاعتيادية المسموحة للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

23 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

| المجموع | | الجهات ذات العلاقة | | |
|----------------|---------------------|--------------------|-----------------|---------------|
| 30 حزيران 2015 | 31 كانون الأول 2014 | مساهمين | الشركات الشقيقة | الشركة الأم |
| غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 173,830,460 | 36,149,013 | - | - | 173,830,460 |
| 141,229,303 | 130,759,074 | 141,229,303 | - | - |
| 7,948,436 | 6,367,122 | 7,948,436 | - | - |
| (318,150,471) | (198,003,058) | - | - | (318,150,471) |
| (14,094) | (10,096) | (14,094) | - | - |
| (18,372,788) | (13,740,335) | (18,372,788) | - | - |
| - | 160,305 | - | - | - |
| 2,782,974,771 | 1,998,471,131 | - | - | 2,782,974,771 |
| 49,591,177 | 35,533,052 | - | - | 49,591,177 |

بنود داخل بيان المركز المالي:

أرصدة لدى بنك الخليج المتحد
تسهيلات إئتمانية لأطراف ذات علاقة
ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 9)
ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد (** (إيضاح 15)
أرصدة دائنة للمساهمين (***) (إيضاح 15)
ودائع العملاء
فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد
استثمارات في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (*)
فوائد مستحقة وغير مقبوضة من شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (*)

| المجموع | | الجهات ذات العلاقة | | |
|----------------|----------------|--------------------|-----------------|--------------|
| 30 حزيران 2015 | 30 حزيران 2014 | مساهمين | الشركات الشقيقة | الشركة الأم |
| غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| (36,178,500) | (23,415,500) | - | - | (36,178,500) |
| (4,041,079) | (1,740,869) | (4,041,079) | - | - |
| - | 6,011,769 | - | - | - |
| 99,816,812 | 65,632,783 | - | - | 99,816,812 |

عناصر بيان الدخل:

أتعاب الإدارة (**)
مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة
فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
إيراد استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (*)

(*) إن شركة مشاريع الكويت القابضة تمثل الشركة الأم لبنك الخليج المتحد.
(**) تمثل أتعاب الإدارة المصاريف المستحقة لبنك الخليج المتحد نتيجة تقديمه استشارات ومساعدات فنية للبنك.
(***) تمثل أرصدة دائنة للمساهمين المبالغ الفائضة عن اكتتاب المساهمين.
إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة غير عاملة (رديئة) وتحمل معدل فائدة 14%. وقد تم أخذ المخصص اللازم نتيجة لعدم وجود ضمانات كافية.

24 إدارة المخاطر

24.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

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

| الأفراد | القروض العقارية | الشركات الكبرى | المجموع | 30 حزيران 2015 (غير مدققة) (البيرة سورية) |
|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|--|
| - | - | 110,009,108 | 110,009,108 | متدنية المخاطر |
| 20,490,568 | 67,989,235 | 2,555,690,736 | 2,644,170,539 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 710,932 | 23,284,421 | 8,953,353,483 | 8,977,348,836 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| 17,202,279 | 30,029,891 | 5,327,404,457 | 5,374,636,627 | منها غير مستحقة (اليون المنتجة) |
| 3,999,221 | 61,243,765 | 6,291,648,870 | 6,356,891,856 | منها مستحقة (اليون المنتجة): |
| 3,598,488 | 42,741,506 | 2,368,979,257 | 2,415,319,251 | لغاية 59 يوم |
| - | 6,547,300 | 176,537,334 | 183,084,634 | من 60 يوم لغاية 89 يوم |
| 400,733 | 11,954,959 | 3,746,132,279 | 3,758,487,971 | من 90 يوم لغاية 180 يوم |
| 321,171,913 | 58,895,833 | 8,237,496,331 | 8,617,564,077 | غير عاملة: |
| 302,109 | - | 1,422,250 | 1,724,359 | دون المستوى |
| 511,123 | - | 93,206,818 | 93,717,941 | مشكوك فيها |
| 320,358,681 | 58,895,833 | 8,142,867,263 | 8,522,121,777 | هالكة (رديئة) |
| 342,373,413 | 150,169,489 | 19,856,549,658 | 20,349,092,560 | المجموع |
| (127,162,806) | (17,251,511) | (2,379,767,128) | (2,524,181,445) | يطرح : فوائد معلقة |
| (193,771,682) | (9,844,241) | (5,505,180,282) | (5,708,796,205) | يطرح : مخصص التدني |
| 21,438,925 | 123,073,737 | 11,971,602,248 | 12,116,114,910 | الصافي |

| الأفراد | القروض العقارية | الشركات الكبرى | المجموع | 31 كانون الأول 2014 (مدققة) (البيرة سورية) |
|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|---|
| - | - | - | - | متدنية المخاطر |
| 27,412,338 | 77,792,329 | 2,538,311,261 | 2,643,515,928 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 1,311,628 | 22,007,156 | 5,891,485,250 | 5,914,804,034 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| 27,482,606 | 53,725,836 | 7,078,395,554 | 7,159,603,996 | منها غير مستحقة (اليون المنتجة) |
| 1,241,360 | 46,073,649 | 1,351,400,957 | 1,398,715,966 | منها مستحقة (اليون المنتجة): |
| 915,752 | 23,632,683 | 638,701,760 | 663,250,195 | لغاية 59 يوم |
| - | 10,542,018 | - | 10,542,018 | من 60 يوم لغاية 89 يوم |
| 325,608 | 11,898,948 | 712,699,197 | 724,923,753 | من 90 يوم لغاية 180 يوم |
| 322,871,436 | 57,649,258 | 8,290,220,205 | 8,670,740,899 | غير عاملة: |
| 508,621 | - | 1,244,831,489 | 1,245,340,110 | دون المستوى |
| 1,408,466 | - | 69,333,354 | 70,741,820 | مشكوك فيها |
| 320,954,349 | 57,649,258 | 6,976,055,362 | 7,354,658,969 | هالكة (رديئة) |
| 351,595,402 | 157,448,743 | 16,720,016,716 | 17,229,060,861 | المجموع |
| (134,474,078) | (16,945,971) | (1,711,768,931) | (1,863,188,980) | يطرح : فوائد معلقة |
| (189,392,940) | (1,488,293) | (4,837,884,835) | (5,028,766,068) | يطرح : مخصص التدني |
| 27,728,384 | 139,014,479 | 10,170,362,950 | 10,337,105,813 | الصافي |

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

| 30 حزيران 2015 (غير مدققة) (اليرة سورية) | الأفراد | القروض العقارية | الشركات الكبرى | المجموع |
|--|---------|-----------------|----------------|---------------|
| متدنية المخاطر | - | - | 160,064,682 | 160,064,682 |
| عادية (مقبولة المخاطر) | - | - | 202,813,214 | 202,813,214 |
| تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) | - | - | 1,265,721,443 | 1,265,721,443 |
| منها غير مستحقة (الديون المنتجة): | - | - | 1,271,684,889 | 1,271,684,889 |
| منها مستحقة (الديون المنتجة): | - | - | 356,914,450 | 356,914,450 |
| لغاية 59 يوم | - | - | 127,545,250 | 127,545,250 |
| من 60 يوم لغاية 89 يوم | - | - | 110,000 | 110,000 |
| من 90 يوم لغاية 180 يوم | - | - | 229,259,200 | 229,259,200 |
| غير عاملة: | - | - | 80,086,280 | 80,086,280 |
| دون المستوى | - | - | 56,602,000 | 56,602,000 |
| مشكوك فيها | - | - | - | - |
| هالكة (ردينة) | - | - | 23,484,280 | 23,484,280 |
| المجموع | - | - | 1,708,685,619 | 1,708,685,619 |
| يطرح : مخصص التدني | - | - | (33,548,120) | (33,548,120) |
| الصافي | - | - | 1,675,137,499 | 1,675,137,499 |
| 31 كانون الأول 2014 (مدققة) (اليرة سورية) | الأفراد | القروض العقارية | الشركات الكبرى | المجموع |
| متدنية المخاطر | - | - | 96,272,000 | 96,272,000 |
| عادية (مقبولة المخاطر) | - | - | 1,386,683,129 | 1,386,683,129 |
| تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) | - | - | 331,081,332 | 331,081,332 |
| منها غير مستحقة (الديون المنتجة): | - | - | 1,871,150,119 | 1,871,150,119 |
| منها مستحقة (الديون المنتجة): | - | - | - | - |
| لغاية 59 يوم | - | - | - | - |
| من 60 يوم لغاية 89 يوم | - | - | - | - |
| من 90 يوم لغاية 180 يوم | - | - | - | - |
| غير عاملة: | - | - | 20,842,180 | 20,842,180 |
| دون المستوى | - | - | - | - |
| مشكوك فيها | - | - | - | - |
| هالكة (ردينة) | - | - | 20,842,180 | 20,842,180 |
| المجموع | - | - | 1,834,878,641 | 1,834,878,641 |
| يطرح : مخصص التدني | - | - | (32,088,571) | (32,088,571) |
| الصافي | - | - | 1,802,790,070 | 1,802,790,070 |

- بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 30 حزيران 2015 مبلغ 1,095,302,482 ليرة سورية مقابل 3,364,576,081 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2014.

- بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 30 حزيران 2015 مبلغ 731,152,390 ليرة سورية مقابل 1,850,463,305 بتاريخ 31 كانون الأول 2014.

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الانتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 حزيران 2015 (غير مدققة)

| (ليرة سورية) | | | | | | | |
|---|----------------|---------------|---------------|------------|---------------|-------|----------------|
| القطاع الاقتصادي | | | | | | | |
| البنود | مالي | صناعة | تجارة | عقارات | أفراد- خدمات | زراعة | اجمالي |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | 4,227,880,461 | - | - | - | - | - | 4,227,880,461 |
| أرصدة لدى المصارف | 19,651,522,943 | - | - | - | - | - | 19,651,522,943 |
| التسهيلات الانتمانية (بالصافي) | - | 5,458,150,331 | 3,661,932,252 | 2,415,506 | 2,993,616,821 | - | 12,116,114,910 |
| موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | 2,782,974,771 | - | - | - | - | - | 2,782,974,771 |
| الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي | 1,053,893,263 | - | - | - | - | - | 1,053,893,263 |
| الموجودات الأخرى | 100,497,069 | 37,795,022 | 25,357,090 | 71,280,122 | 324,588,747 | - | 559,518,050 |
| الاجمالي | 27,816,768,507 | 5,495,945,353 | 3,687,289,342 | 73,695,628 | 3,318,205,568 | - | 40,391,904,398 |

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

| | | | | | | | (ليرة سورية) القطاع الاقتصادي |
|----------------|-------|---------------|------------|---------------|---------------|----------------|---|
| اجمالي | زراعة | أفراد- خدمات | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | البند |
| 6,320,229,462 | - | - | - | - | - | 6,320,229,462 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 15,091,651,321 | - | - | - | - | - | 15,091,651,321 | أرصدة لدى المصارف |
| 10,337,105,813 | - | 2,830,032,094 | 1,613,148 | 3,106,535,991 | 4,398,924,580 | - | التسهيلات الائتمانية (بالصافي) |
| 1,998,471,131 | - | - | - | - | - | 1,998,471,131 | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 791,916,841 | - | - | - | - | - | 791,916,841 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 527,653,769 | - | 286,329,445 | 81,826,245 | 23,580,687 | 33,390,782 | 102,526,610 | الموجودات الأخرى |
| 35,067,028,337 | - | 3,116,361,539 | 83,439,393 | 3,130,116,678 | 4,432,315,362 | 24,304,795,365 | الاجمالي |

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.3 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة (2%)
أثر الزيادة (2%)

| 31 كانون الأول 2014 (مدققة) | | | 30 حزيران 2015 (غير مدققة) | | | العملة |
|---|-----------------------------|------------------|---|-----------------------------|------------------|---------------|
| الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) | الأثر على الربح قبل الضريبة | الفجوة التراكمية | الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) | الأثر على الربح قبل الضريبة | الفجوة التراكمية | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | دولار أمريكي |
| (2,813,744) | (3,751,659) | (187,582,945) | (42,171,829) | (56,229,105) | (2,811,455,238) | يورو |
| (5,039,432) | (6,719,243) | (335,962,140) | 10,267,414 | 13,689,885 | 684,494,246 | ليرة سورية |
| (140,436,372) | (187,248,496) | (9,362,424,783) | (122,591,647) | (163,455,530) | (8,172,776,491) | جنيه استرليني |
| 586 | 782 | 39,089 | 832 | 1,109 | 55,462 | بن ياباني |
| 399 | 532 | 26,597 | 544 | 725 | 36,257 | فرنك سويسري |
| 17,157 | 22,876 | 1,143,785 | 24,251 | 32,335 | 1,616,738 | عملات أخرى |
| (687,831) | (917,108) | (45,855,386) | (746,706) | (995,608) | (49,780,423) | |

أثر النقص (2%)

| 31 كانون الأول 2014 (مدققة) | | | 30 حزيران 2015 (غير مدققة) | | | العملة |
|---|-----------------------------|------------------|---|-----------------------------|------------------|---------------|
| الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) | الأثر على الربح قبل الضريبة | الفجوة التراكمية | الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة) | الأثر على الربح قبل الضريبة | الفجوة التراكمية | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | دولار أمريكي |
| 2,813,744 | 3,751,659 | (187,582,945) | 42,171,829 | 56,229,105 | (2,811,455,238) | يورو |
| 5,039,432 | 6,719,243 | (335,962,140) | (10,267,414) | (13,689,885) | 684,494,246 | ليرة سورية |
| 140,436,372 | 187,248,496 | (9,362,424,783) | 122,591,647 | 163,455,530 | (8,172,776,491) | جنيه استرليني |
| (586) | (782) | 39,089 | (832) | (1,109) | 55,462 | بن ياباني |
| (399) | (532) | 26,597 | (544) | (725) | 36,257 | فرنك سويسري |
| (17,157) | (22,876) | 1,143,785 | (24,251) | (32,335) | 1,616,738 | عملات أخرى |
| 687,831 | 917,108 | (45,855,386) | 746,706 | 995,608 | (49,780,423) | |

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم إدارة المخاطر بوضع حدود لمراكز العملات بعد الموافقة عليها من مجلس الإدارة، وتقوم وحدة مخاطر السوق بمراقبة 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 10%

| 31 كانون الأول 2014 (مدققة) | | | 30 حزيران 2015 (غير مدققة) | | | العملة |
|-----------------------------|-----------------------------|---------------|----------------------------|-----------------------------|---------------|---------------|
| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الربح قبل الضريبة | مركز القطع | الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الربح قبل الضريبة | مركز القطع | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | دولار أمريكي |
| 417,918,688 | 417,517,121 | 4,175,171,214 | 582,964,202 | 582,247,987 | 5,822,479,868 | يورو |
| 289,060 | 385,413 | 3,854,129 | 1,986,995 | 2,649,326 | 26,493,261 | جنيه استرليني |
| 55,039 | 73,385 | 733,854 | 77,570 | 103,426 | 1,034,256 | بن ياباني |
| 1,994 | 2,659 | 26,593 | 2,719 | 3,625 | 36,252 | عملات الأخرى |
| (692,280) | (923,040) | (9,230,404) | 178,239 | 237,652 | 2,376,518 | |

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

أثر النقص في سعر الصرف 10%

| 31 كانون الأول 2014 (مدققة) | | | 30 حزيران 2015 (غير مدققة) | | | العملة |
|-----------------------------|-----------------------------|---------------|----------------------------|-----------------------------|---------------|----------------|
| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الربح قبل الضريبة | مركز القطع | الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الربح قبل الضريبة | مركز القطع | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| (417,918,688) | (417,517,121) | 4,175,171,214 | (582,964,202) | (582,247,987) | 5,822,479,868 | دولار أميركي |
| (289,060) | (385,413) | 3,854,129 | (1,986,995) | (2,649,326) | 26,493,261 | يورو |
| (55,039) | (73,385) | 733,854 | (77,570) | (103,426) | 1,034,256 | جنيه استرليني |
| (1,994) | (2,659) | 26,593 | (2,719) | (3,625) | 36,252 | ين ياباني |
| 692,280 | 923,040 | (9,230,404) | (178,239) | (237,652) | 2,376,518 | العملات الأخرى |

24.4 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%.

25 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربع قطاعات أعمال رئيسية هي :

- التجزئة يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
- الشركات يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة يشمل متابعة الودائع والتسهيلات بالبنوك والخدمات المصرفية الأخرى والاستثمارات وخدمات التداول.
- أخرى يشمل بقية الخدمات التي لا تخص القطاعات المذكورة سابقاً.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في كافة أنحاء العالم.

25 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2015:

| 31 كانون الأول 2014 (مدققة) المجموع | 30 حزيران 2014 (غير مدققة) المجموع | 30 حزيران 2015 (غير مدققة) | | | | | ليرة سورية |
|--|--|----------------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|---|
| | | المجموع | أخرى | الخزينة | الشركات | التجزئة | |
| (291,405,958) | (108,184,741) | (153,123,591) | - | 110,933,217 | 118,132,684 | (382,189,492) | صافي خسائر الفوائد |
| 118,211,376 | 56,189,212 | 67,745,801 | 1,292 | (1,335,171) | 31,034,750 | 38,044,930 | صافي إيرادات العمولات |
| (93,888,003) | (44,155,187) | 26,568,572 | 26,568,572 | - | - | - | صافي الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعاملات بالمعاملات الأجنبية |
| 1,152,822,206 | 436,992,660 | 1,659,894,605 | 1,659,894,605 | - | - | - | أرباح تقييم مركز القطع البنكوي |
| 12,606,880 | 12,606,880 | - | - | - | - | - | توزيعات أرباح موجودات |
| 891,057 | 889,504 | - | - | - | - | - | مالية متوفرة للبيع |
| 899,237,558 | 354,338,328 | 1,601,085,387 | - | - | - | - | إيرادات أخرى |
| (885,255,901) | (778,194,796) | 566,512,548 | - | - | 579,247,238 | (12,734,690) | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (855,006,618) | (443,960,401) | (424,273,816) | (424,273,816) | - | - | - | استرداد (مصروف) مخصص تسهيلات ائتمانية |
| (841,024,961) | (867,816,869) | 1,743,324,119 | - | - | - | - | مصاريف تشغيلية غير موزعة |
| - | - | (53,006,861) | - | - | - | - | الربح (الخسارة) قبل الضريبة |
| (841,024,961) | (867,816,869) | 1,690,317,258 | - | - | - | - | مصروف ضريبة الدخل |
| | | | | | | | ربح (خسارة) الفترة/السنة |
| | | | | | | | الموجودات والمطلوبات |
| 36,234,199,553 | 32,224,811,400 | 42,195,462,270 | 268,575,256 | 29,570,171,341 | 12,061,633,331 | 295,082,342 | موجودات القطاع |
| 1,835,746,598 | 1,850,172,661 | 1,757,531,742 | 1,757,531,742 | - | - | - | موجودات غير موزعة على القطاعات |
| 38,069,946,151 | 34,074,984,061 | 43,952,994,012 | - | - | - | - | مجموع الموجودات |
| 36,454,961,604 | 32,531,567,639 | 40,389,982,981 | - | 4,862,600,060 | 26,469,901,903 | 9,057,481,018 | مطلوبات القطاع |
| 340,598,370 | 295,822,153 | 598,307,596 | 598,307,596 | - | - | - | مطلوبات غير موزعة على القطاعات |
| 36,795,559,974 | 32,827,389,792 | 40,988,290,577 | - | - | - | - | مجموع المطلوبات |
| | | | | | | | معلومات أخرى |
| 21,504,328 | 3,248,700 | 6,694,075 | - | - | - | - | مصاريف رأسمالية |
| 64,576,062 | 34,245,253 | 30,056,069 | - | - | - | - | إستهلاكات |
| 5,165,532 | 2,814,650 | 1,846,001 | - | - | - | - | إطفاءات |

25 التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

قطاع التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في الشرق الأوسط وآسيا وأفريقيا.

فيما يلي توزع إجمالي الدخل التشغيلي والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 30 حزيران 2015 و2014:

| المجموع | | خارج سوريا | | داخل سوريا | | |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| 30 حزيران 2014 | 30 حزيران 2015 | 30 حزيران 2014 | 30 حزيران 2015 | 30 حزيران 2014 | 30 حزيران 2015 | |
| غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | |
| 354,338,328 | 1,601,085,387 | 85,561,057 | 99,816,812 | 268,777,271 | 1,501,268,575 | إجمالي الدخل التشغيلي |
| 3,248,700 | 6,694,075 | - | - | 3,248,700 | 6,694,075 | مصاريف رأسمالية |

26 إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية :

- التوافق مع متطلبات المصرف المركزي المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرة البنك على الاستمرارية.
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

إن كفاية رأس المال واستخدام الأموال الخاصة تُراقب بشكل يومي من قبل إدارة البنك.

حسب قرار مصرف سورية المركزي رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة الملاءة المالية للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 8%.

26 إدارة رأس المال (تتمة)

| 31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية | كفاية رأس المال |
|--|---|---|
| | | بنود رأس المال الأساسي: |
| 3,000,000,000 | 3,000,000,000 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 9,289,886 | 9,289,886 | الاحتياطي القانوني |
| 9,289,886 | 9,289,886 | الاحتياطي الخاص |
| (1,832,303,348) | (1,832,303,348) | الخسائر المدورة * |
| (9,867,633) | (8,371,632) | صافي الموجودات الثابتة غير المادية |
| (4,204,000) | (36,650,396) | أصول مستملكة سداداً لديون محتفظ بها أكثر من المهلة المحددة المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر) |
| (130,759,074) | (141,229,303) | |
| 1,041,445,717 | 1,000,025,093 | مجموع رأس المال الأساسي |
| 88,109,753 | 88,109,753 | بنود رأس المال المساعد: |
| | | احتياطي عام لمخاطر التمويل |
| 1,129,555,470 | 1,088,134,846 | الأموال الخاصة الصافية (رأس المال التنظيمي) |
| 15,315,560,000 | 18,818,780,000 | الموجودات المثقلة بالمخاطر |
| 1,922,776,000 | 948,037,000 | حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر |
| 26,470,193 | 30,404,355 | مخاطر السوق |
| 643,884,021 | 640,833,010 | المخاطر التشغيلية |
| 17,908,690,214 | 20,438,054,365 | المجموع |
| 6.31% | 5.32% | نسبة كفاية رأس المال (%)** |
| 5.82% | 4.89% | نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%) |
| 81.72% | 33.73% | نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%) |

* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م/ن/ب4 تاريخ 26 شباط 2014، والذي يتضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب4 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/م/ن/ب4 الصادر عام 2007 .

** بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%. نتيجة للخسائر المتراكمة التي تحملها البنك، بلغت كفاية رأس المال للبنك كما في 30 حزيران 2015 نسبة 5.36%. تم منح البنك مهلة حتى نهاية شهر أيلول من عام 2015 من قبل مصرف سورية المركزي بالقرار رقم 1289/م/ن/ب4 وذلك لمعالجة التجاوزات الحاصلة على الضوابط الاحترازية الخاصة بكفاية رأس المال.

27 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

27.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

| 31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية |
|--|---|
| 1,123,746,954 | 1,296,042,693 |
| 688,042,622 | 412,642,926 |
| 307,707,682 | 78,814,257 |
| 318,712,520 | 315,703,669 |
| 61,622,420 | 18,125,000 |
| 23,089,065 | - |
| 1,834,878,641 | 1,708,685,619 |
| 2,871,182,930 | 2,551,225,374 |
| 209,060,802 | 315,699,160 |
| 726,430,530 | 802,071,461 |
| 935,491,332 | 1,117,770,621 |

تعهدات نيابة عن العملاء

اعتمادات مستندية للاستيراد
كفالات :
- دفع
- حسن تنفيذ
- أخرى
كفالات تعهدات تصدير

تعهدات نيابة عن البنوك
كفالات

تعهدات لتقديم تسهيلات انتمائية

سقوف مباشرة غير مستغلة
سقوف غير مباشرة غير مستغلة

27.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

| 31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية |
|--|---|
| 74,172,125 | 51,082,125 |
| 294,595,562 | 38,363,437 |
| 368,767,687 | 89,445,562 |

عقود إيجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة
تستحق خلال أكثر من سنة