



استماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 30 حزيران ٢٠١٧

معلومات عن الشركة :

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

النشاط الرئيسي للشركة:

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
٢٠٠٦-٠٤-١٣	٢٠٠٦-١١-٢١	٢٠٠٧-٠٦-١٣	٢٠١٠-٠٨-١٥

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
10,000,000,000 ل.س	3,800,210,400 ل.س	100,000,000	٧٣٧ مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

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

الرئيس التنفيذي	السيد جمال زبيدة
مدقق الحسابات <td>صالح الكنج</td>	صالح الكنج
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني <td>دمشق - شارع ٢٩ آيار - جانب التقافي الروسي هاتف: ٢٣٢٦١١١ فاكس: ٢٣٢٦١١٢ www.sgbsy.com</td>	دمشق - شارع ٢٩ آيار - جانب التقافي 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
١٠٠ ل.س	٧٧.١٤ ل.س	٢٤٨ ل.س

ملخص النتائج المرحلية :

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة	
(11.84)%	58,522,609,702	51,594,810,527		مجموع الموجودات	
(27.34)%	4,034,785,939	2,931,62٢,997		حقوق المساهمين	
	للسنة المنتهية في حزيران ٢٠١٦	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	للسنة المنتهية في حزيران ٢٠١٧	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	
(103.32)%	2,987,828,974	672,934,948	(99,283,429)	(105,069,374)	صافي الإيرادات
(199.30)%	1,110,921,288	(1,077,788,999)	(1,103,162,9٤٢)	(759,077,911)	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح (إيراد ضريبة الدخل)
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
(199.30)%	1,110,921,288	(1,077,788,999)	(1,103,162,942)	(759,077,911)	صافي الدخل
(199.30)%	29.23	(28.36)	(29.03)	(19.97)	ربح السهم

النتائج الأولية للمقارنة:

خلاصة نتائج أعمال الشركة:

- بلغت قيمة إجمالي الموجودات حوالي ٥١ مليار ليرة سورية بنقص مقداره ١١.٨٤ عن نهاية عام 2017.

بنك سورية و الخليج

تاريخ

٢٠١٧-١١-٠٥



بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

جدول المحتويات

صفحة

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

دمشق - سورية

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

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لانبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

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

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٢ تشرين الثاني ٢٠١٧



المحاسب القانوني

محمد صالح كنج

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٤,١٩٥,٦١٧,٣٩٧	٧,٦٧٠,٠٠٠,٥٣٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢	٣٠,٤٤٤,٨٩١,٥٠٧	٦	أرصدة لدى المصارف
-	٥١٧,٤٣٠,٠٠٠	٧	ودائع لدى المصارف
٩,٤٧٨,٩٧٤,٦٨٣	٧,٩٩٧,٧٧٠,٧٣٤	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٥١,٧١٨,٩٥٩	١,٠٣١,٣٩٧,٠٦١		موجودات ثابتة مادية
٤,٢٢٨,٩٨٢	١٢,١١١,٢٨٨		موجودات غير ملموسة
٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	١٥-أ	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٦١,٦٨٤,٩٨٥	١,٢٧٤,٩٤٣,٠٠٦	٩	موجودات أخرى
١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٨,٥٢٢,٦٠٩,٧٠٢	٥١,٥٩٤,٨١٠,٥٢٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١١,٦٥٨,١٤٨,٩٨٦	١٢,٦١٢,٢٣٧,٨٤٥	١١	ودائع المصارف
٤٠,٦٤٤,٥٧٠,٤٩٠	٣٣,٢٤٦,٣٥٢,٢٠٥	١٢	ودائع الزبائن
١,١٣٠,٢٥٧,٧٢٤	١,١٢٢,٦٥١,٤٩٣	١٣	تأمينات نقدية
١٤٦,٠٦٠,٦١٥	٢٢٣,٨١٦,٢٠٥	١٤	مخصصات متنوعة
٩٠٨,٧٨٥,٩٤٨	١,٤٥٨,١٢٩,٧٨٢	١٦	مطلوبات أخرى
٥٤,٤٨٧,٨٢٣,٧٦٣	٤٨,٦٦٣,١٨٧,٥٣٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	١٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦		احتياطي قانوني
٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦		احتياطي خاص
٨٨,١٠٩,٧٥٣	٨٨,١٠٩,٧٥٣	١٨	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
-	(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)		صافي خسارة الفترة
(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)	(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)	١٩	خسائر متراكمة محققة
١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨	١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨	١٩	أرباح مدورة غير محققة
٤,٠٣٤,٧٨٥,٩٣٩	٢,٩٣١,٦٢٢,٩٩٧		مجموع حقوق الملكية
٥٨,٥٢٢,٦٠٩,٧٠٢	٥١,٥٩٤,٨١٠,٥٢٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المراقب المصرفي
ربيع عبد الحليم

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ليوة سورية	ليوة سورية	
٤٣٢,٤٧٨,٠٦٢	٤٥٨,٧٦٩,٥٧٦	٢٠
(٤٠٩,١٥٤,١٧٢)	(٦٢١,٨٧٦,٣٢٤)	٢١
٢٣,٣٢٣,٨٩٠	(١٦٣,١٠٦,٧٤٨)	صافي الدخل من الفوائد
٥١,٤٦١,٩٩٧	٥٣,٢٨٣,٣١٩	رسوم وعمولات دائنة
(٤,٩٦٦,٣٧٧)	(٨,٩٠٥,٣٣٤)	رسوم وعمولات مدينة
٤٦,٤٩٥,٦٢٠	٤٤,٣٧٧,٩٨٥	صافي الدخل من الرسوم و العمولات
٦٩,٨١٩,٥١٠	(١١٨,٧٢٨,٧٦٣)	صافي (الخسارة) / الربح من الفوائد والرسوم و العمولات
(١٠٨,٣١٩,٦٨٥)	١١,١٤١,٢٩٢	صافي أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
-	٨,٣٠٤,٠٤٢	أرباح تشغيلية أخرى
٣,٠٢٦,٣٢٩,١٤٩	-	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي المتراكمة
٢,٩٨٧,٨٢٨,٩٧٤	(٩٩,٢٨٣,٤٢٩)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٠٧,٧٣٦,١١٢)	(٢٨٧,٥٨٥,٦٤٠)	نفقات الموظفين
(٣١,٧١٨,٤٣٠)	(٣٣,٨١٧,٨٢٨)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١,٢١٧,٠٦٥)	(١,٠٣٧,٨٣٦)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(١,٢٩٢,٧٦٤,٠٢٠)	(١٨٤,٦٨٠,٥٧٨)	أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
٥٠٣,٧٧٧	(٩٨,٣٩٠,٨٦٥)	(أعباء) / استرداد مؤونة مخصصات متنوعة
(٣٤٣,٩٧٥,٨٣٦)	(٣٩٨,٣٦٦,٧٦٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٨٧٦,٩٠٧,٦٨٦)	(١,٠٠٣,٨٧٩,٥١٣)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١,١١٠,٩٢١,٢٨٨	(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
-	-	١٥ - ب ضريبة الدخل
١,١١٠,٩٢١,٢٨٨	(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
٢٩,٢٣	(٢٩,٠٣)	٢٢ حصة السهم من (خسارة) / ربح الفترة الأساسية و المحفضة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٣١,٦٠٣,٢٣٤	١٨٧,٦٩٢,١٧٢	الفوائد الدائنة
(٢٠١,٣٢٢,٦٠٠)	(٣١٨,٨٨٧,٠٢٠)	الفوائد المدبنة
٣٠,٢٨٠,٦٣٤	(١٣١,١٩٤,٨٤٨)	صافي الدخل من الفوائد
٢٥,١٠٧,٢٩٨	٢٢,٦٨٥,٦٦١	رسوم وعمولات دائنة
(٢,٤٢٦,٧٨٦)	(١,٥٥٠,٣٣٨)	رسوم وعمولات مدبنة
٢٢,٦٨٠,٥١٢	٢١,١٣٥,٣٢٣	صافي الدخل من الرسوم و العمولات
٥٢,٩٦١,١٤٦	(١١٠,٠٥٩,٥٢٥)	صافي(الخسارة) / الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
١٦,٢٣٩,٠٦٧	٤,٩٨٤,٧٩٩	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
-	٥,٣٥٢	أرباح تشغيلية أخرى
٦٠٣,٧٣٤,٧٣٥	-	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي المتراكمة
٦٧٢,٩٣٤,٩٤٨	(١٠٥,٠٦٩,٣٧٤)	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٠٧,٣٣٦,٦٦٤)	(١٣١,١٩٨,٦٧٠)	نفقات الموظفين
(١٦,٠٦٦,٦٩٩)	(١٦,٨١٤,٠١٢)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٦٠٨,٥٣٢)	(٥٢١,٨٥٤)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(١,٤٣٩,٨٩٥,٥٢٤)	(٢٠٦,٨٧١,٦٥٥)	أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(٧١,٧٢٣)	(٩٨,٣٤١,١٩٦)	أعباء مؤونة مخصصات متنوعة
(١٨٦,٧٤٤,٨٠٥)	(٢٠٠,٢٦١,١٥٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٧٥٠,٧٢٣,٩٤٧)	(٦٥٤,٠٠٨,٥٣٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(١,٠٧٧,٧٨٨,٩٩٩)	(٧٥٩,٠٧٧,٩١١)	الخسارة قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
(١,٠٧٧,٧٨٨,٩٩٩)	(٧٥٩,٠٧٧,٩١١)	صافي خسارة الفترة
(٢٨,٣٦)	(١٩,٩٧)	حصلة السهم من خسارة الفترة الأساسية و المنخفضة

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,١١٠,٩٢١,٢٨٨	(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>١,١١٠,٩٢١,٢٨٨</u>	<u>(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)</u>	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(١,٠٧٧,٧٨٨,٩٩٩)	(٧٥٩,٠٧٧,٩١١)	صافي خسارة الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>(١,٠٧٧,٧٨٨,٩٩٩)</u>	<u>(٧٥٩,٠٧٧,٩١١)</u>	الدخل الشامل للفترة

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

بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي (خسائر) / أرباح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٠٣٤,٧٨٥,٩٣٩	١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨	(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)	-	٨٨,١٠٩,٧٥٣	٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)	-	-	(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢,٩٣١,٦٢٢,٩٩٧</u>	<u>١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨</u>	<u>(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)</u>	<u>(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)</u>	<u>٨٨,١٠٩,٧٥٣</u>	<u>٩,٢٨٩,٨٨٦</u>	<u>٩,٢٨٩,٨٨٦</u>	<u>٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)
٣,١٣٨,٧١٢,٥٣٥	٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١	(٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١)	-	٨٨,١٠٩,٧٥٣	٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١,١١٠,٩٢١,٢٨٨	-	-	١,١١٠,٩٢١,٢٨٨	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٤,٢٤٩,٦٣٣,٨٢٣</u>	<u>٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١</u>	<u>(٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١)</u>	<u>١,١١٠,٩٢١,٢٨٨</u>	<u>٨٨,١٠٩,٧٥٣</u>	<u>٩,٢٨٩,٨٨٦</u>	<u>٩,٢٨٩,٨٨٦</u>	<u>٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,١١٠,٩٢١,٢٨٨	(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)	التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية (خسارة) / ربح الفترة قبل الضرائب تعديلات:
٣٢,٩٣٥,٤٩٥	٣٤,٨٥٥,٦٦٤	الاستهلاكات والاطفاءات
١,٢٩٢,٧٦٤,٠٢٠	١٨٤,٦٨٠,٥٧٨	أعباء مؤونة تسهيلات ائتمانية
(٥٠٣,٧٧٧)	٩٨,٣٩٠,٨٦٥	أعباء / استرداد) مخصصات متنوعة
١١,٨٩٥,١١٩	-	صافي إطفاءات الخصم والعلاوة للموجودات المالية
٢,٤٤٨,٠١٢,١٤٥	(٧٨٥,٢٣٥,٨٣٥)	(الخسارة) / الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية النقص في الإيداعات لدى بنوك مركزية
٧,٥٦٣,١٠١	١١٦,٦١٦,٩٤٩	(استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر) الزيادة في الودائع لدى المصارف
(٢,٣٤٤,٦٠٠,٠٠٠)	(٥١٧,٤٣٠,٠٠٠)	(استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(٨٤٦,٢٢٥,٦٥٩)	١,٢٧٤,٧٤٨,٨٣٩	النقص / (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٧٠,٧٧٣,٤٨٠)	(٤١٣,٢٥٨,٠٢١)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(٨٠,٠٢١,٠٤٠)	-	الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(١,٠٣٧,٩٠٦,٣٠٩)	(٧,٣٩٨,٢١٨,٢٨٥)	النقص في ودائع الزبائن
(٢٩,٥٩٣,٤٧٩)	(٧,٦٠٦,٢٣١)	النقص في التأمينات النقدية
١١٥,٣٧٥,٩٥١	٥٤٩,٣٤٣,٨٣٤	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١,٨٣٨,١٦٨,٧٧٠)	(٧,١٨١,٠٣٨,٧٥٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في العمليات التشغيلية
(١٣,٨٩٩,٣٤١)	(١٣,٤٩٥,٩٣٠)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
-	(٨,٩٢٠,١٤٢)	شراء موجودات ثابتة مادية
(١٣,٨٩٩,٣٤١)	(٢٢,٤١٦,٠٧٢)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٣,٨٩٩,٣٤١)	(٢٢,٤١٦,٠٧٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية

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

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(٤٤١,٩٨٤,٩٦٧)	-	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(١,٣٢٣,٠٥٨,٠٧٢)	١,١٣٩,٢٥٧	أثر تغيرات أسعار الصرف
(٣,٦١٧,١١١,١٥٠)	(٧,٢٠٢,٣١٥,٥٦٥)	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢١,٤٥٦,٥٦١,٢٧٧	٣٠,٨٩٠,٨٨٥,٦١٣	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٧,٨٣٩,٤٥٠,١٢٧	٢٣,٦٨٨,٥٧٠,٠٤٨	٢٣ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٣٩٠,٥٨٨,٢٥٣	٤٧٠,٩٠٥,٨٢٦	فوائد مقبوضة
٤٠٢,٦٦٠,٣٠٦	٥٧٧,٩٦٥,٥٩١	فوائد مدفوعة

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

بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(غير مدققة)

١- معلومات عامة

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

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

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

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

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

وافق مجلس الإدارة على تفويض نائب رئيس مجلس الإدارة ونائب الرئيس التنفيذي بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية للمصرف و الذي بدورهم وافقوا على البيانات المالية للمصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ بتاريخ ٢ تشرين الثاني ٢٠١٧.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

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

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة

أ- إعداد المعلومات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

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

ب- أسس الإعداد:

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهة لتلك المتعلقة 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 و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

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

٥ - نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
٤,٢١٢,١٤٨,٠٧٠	٤,١٣٢,٣٤٤,٤٤٥	نقد في الخزينة
٨,٠٥٢,٧٦٨,٢٢٧	١,٧٢٣,٥٧١,٩٤١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١,٩٣٠,٧٠١,١٠٠	١,٨١٤,٠٨٤,١٥١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤,١٩٥,٦١٧,٣٩٧	٧,٦٧٠,٠٠٠,٥٣٧	احتياطي نقدي الزامي
		المجموع

وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي مبلغ ١,٨١٤,٠٨٤,١٥١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ والذي يمثل نسبة ٥٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١ (مقابل مبلغ ١,٩٣٠,٧٠١,١٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٢٥٨,٣٣٨,٢٤٨	٢,٠٣٦,٧٧١,٨٠٥	٩,٢٢١,٥٦٦,٤٤٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩,١٨٦,٥٥٣,٢٥٩	٦,٧١١,٢٠٠,٩٧٥	١٢,٤٧٥,٣٥٢,٢٨٤	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٣٠,٤٤٤,٨٩١,٥٠٧</u>	<u>٨,٧٤٧,٩٧٢,٧٨٠</u>	<u>٢١,٦٩٦,٩١٨,٧٢٧</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٠٢٢,٥٥٥,٣٠٢	٧,٢٧١,٨٨٩,٦٣٥	٦,٧٥٠,٦٦٥,٦٦٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦,٢٦١,٥٦٣,٠٠٠	-	١٦,٢٦١,٥٦٣,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢</u>	<u>٧,٢٧١,٨٨٩,٦٣٥</u>	<u>٢٣,٠١٢,٢٢٨,٦٦٧</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١١,٢٥٨,٣٣٨,٢٤٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مقابل ١٤,٠٢٢,٥٥٥,٣٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية مبلغ ٣٢,٦٥٧,٧١١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ حيث سدد البنك خلال العام ٢٠١٤ كفاتلتين صادرتين عنه مقابل كفالتين خارجيتين بالعملات الأجنبية بقيمة ٢١,١٤٩ يورو و ٣٥,٢٣٢ يورو على التوالي، بينما بلغت ٣٠,٥١٢,٤٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. وقد تم تكوين مؤونات لتغطية كامل قيمة المبلغ المدفوع لحين البت بتعويض قيمة الكفالات المسددة، وقد تم تسجيل مصروف المؤونة ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان الدخل المرحلي الموجز.

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

يبين الجدول التالي رصيد محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٢,٦٥٧,٧١١	٣٠,٥١٢,٤٠٥	رصيد محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة
(٣٢,٦٥٧,٧١١)	(٣٠,٥١٢,٤٠٥)	مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة
<u>-</u>	<u>-</u>	

حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

يتضمن هذا البند ماييلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٠,٧٤٤,٩١٧	٣٠,٥١٢,٤٠٥	تأثير فروقات أسعار الصرف
٩,٧٦٧,٤٨٨	٢,١٤٥,٣٠٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٣٠,٥١٢,٤٠٥</u>	<u>٣٢,٦٥٧,٧١١</u>	

٧- ودائع لدى المصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

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

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٥,٠٣٨,٣٢٩	٢٦,٤٢٧,٨٧٥	الشركات الكبرى:
٨٨٩,٢٨٠,١٧٤	٨١٤,١٢٠,٥٧٧	سندات محسومة
٢٧,٩٨٧,٨٢٠,٣١٥	٢٨,١٦٩,٩٢٤,٦٨٢	حسابات جارية مدينة
١,٥٠٨,١٩٥	١,٩٧٠,٩٢٢	قروض وسلف
٢٨,٩١٣,٦٤٧,٠١٣	٢٩,٠١٢,٤٤٤,٠٥٦	حسابات جارية مدينة بالصدفة
		الأفراد:
٤٦١,٢٥٩,٢٤٦	٤٥٦,٨٢٠,٣٧٤	قروض وسلف
١,١٩٠	١,٨٣١	حسابات جارية مدينة
٤٦١,٢٦٠,٤٣٦	٤٥٦,٨٢٢,٢٠٥	
٢٩,٣٧٤,٩٠٧,٤٤٩	٢٩,٤٦٩,٢٦٦,٢٦١	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٦,١٥٨,٥١٤,٦٠١)	(٧,٤١٦,٧٧١,٥٢٩)	فوائد معلقة (محفوطة)
(٦٠٩,٣٣٥,٤٠١)	(٤٧٩,٩٢٦,٢٠٣)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (منتجة)
(١٣,١٢٨,٠٨٢,٧٦٤)	(١٣,٥٧٤,٧٩٧,٧٩٥)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (غير منتجة)
٩,٤٧٨,٩٧٤,٦٨٣	٧,٩٩٧,٧٧٠,٧٣٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٢٣,٥٥١,٦٧٧,٢٩٦ ليرة سورية، أي ما نسبته ٧٩,٩٢% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة ١٣,٥٧٤,٧٩٧,٧٩٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)، (مقابل ٢٠,٥٨٣,٣٠٧,٥١٠ ليرة سورية، أي ما نسبته ٧٠,٠٧% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة ١٣,١٢٨,٠٨٢,٧٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٣٣٤,٨٠٨,٣٠٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة). (مقابل ٢٧٨,٢٥٥,٢٥٠ ليرة سورية عن ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٦,١٣٤,٩٠٥,٧٦٧ ليرة سورية، أي ما نسبته ٧٣,١٧% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١٤,٤٢٤,٧٩٢,٩٠٩ ليرة سورية، أي ما نسبته ٦٢,١٣% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول).

بلغت المخصصات المكونة عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٨٢,٦٤٠,٩٠٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١٠٤,٤١٥,٤٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
٣,٣٩٢,١١٨,٥٠٥	٦,١٥٨,٥١٤,٦٠١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,١١٥,١٧٨,٥٢٨	١,٢٤٣,٧٠٧,٢٩٨	يضاف:
٧٥٩,٢٦١,٠٢٢	٣٢,٧٧٨,١٢٣	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(١٠٧,٥٦٨,٢٨٦)	(١٨,٢٢٨,٤٩٣)	فروقات أسعار الصرف
(٤٧٥,١٦٨)	-	ينزل:
٦,١٥٨,٥١٤,٦٠١	٧,٤١٦,٧٧١,٥٢٩	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات
		المستخدم خلال الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٣,٧٣٧,٤١٨,١٦٥	١٨١,٦٤٧,٧٦٧	١٣,٥٥٥,٧٧٠,٣٩٨	الرصيد في أول الفترة
٣١٧,٣٠٥,٨٣٣	(١٢,١٩١,١٩٦)	٣٢٩,٤٩٧,٠٢٩	التغير خلال الفترة
١٤,٠٥٤,٧٢٣,٩٩٨	١٦٩,٤٥٦,٥٧١	١٣,٨٨٥,٢٦٧,٤٢٧	الرصيد في نهاية الفترة
الرصيد في أول الفترة			
١٣,١٢٨,٠٨٢,٧٦٤	١٧٨,٨٣٣,٣٥٥	١٢,٩٤٩,٢٤٩,٤٠٩	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٦٠٩,٣٣٥,٤٠١	٢,٨١٤,٤١٢	٦٠٦,٥٢٠,٩٨٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٣,٧٣٧,٤١٨,١٦٥	١٨١,٦٤٧,٧٦٧	١٣,٥٥٥,٧٧٠,٣٩٨	
التغير خلال الفترة			
إضافات:			
٣٥٦,٠٢٨,٢٣٨	-	٣٥٦,٠٢٨,٢٣٨	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣,٥٤٦	٣,٥٤٦	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٠٢,٨٨١,٥٣٥	-	١٠٢,٨٨١,٥٣٥	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٧,٩٦٩,١٨٨	-	٧,٩٦٩,١٨٨	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
استردادات:			
(١٢,١٩٤,٧٤٢)	(١٢,١٩٤,٧٤٢)	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١٣٧,٣٨١,٩٣٢)		(١٣٧,٣٨١,٩٣٢)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٣١٧,٣٠٥,٨٣٣	(١٢,١٩١,١٩٦)	٣٢٩,٤٩٧,٠٢٩	
المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)			
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	
الرصيد في نهاية الفترة			
١٣,٥٧٤,٧٩٧,٧٩٥	١٦٦,٦٣٨,٦١٣	١٣,٤٠٨,١٥٩,١٨٢	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٤٧٩,٩٢٦,٢٠٣	٢,٨١٧,٩٥٨	٤٧٧,١٠٨,٢٤٥	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٤,٠٥٤,٧٢٣,٩٩٨	١٦٩,٤٥٦,٥٧١	١٣,٨٨٥,٢٦٧,٤٢٧	

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

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

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف ٩٠٢/م/ب/٤ وقد بلغ رصيدها ٤٣٣,٣٠٦,١٨٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ ٢١٠,٦٠٩ ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (مقابل مبلغ ٤٣٦,٨٨٨,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ ٢١,٨٥٧,٦٤٥ ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة).
- تم إعداد اختبارات جهد للمحفظه الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها ٣٤٥,٧١١,٦٣٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة).

٩- موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
١٦,٤٦٢,٥٦٣	١٩,٦٧٣,٤٤٩	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٨٧,٥٠٧,٧٨٧	٧٢,١٦٠,٦٥١	مصارف ومؤسسات مالية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٠٣,٩٧٠,٣٥٠	٩١,٨٣٤,١٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٧٥,٣٠٣,٦٩٢	٦٧٦,٢٨٢,٧٤٠	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة
٢,٤٨٤,٢٠٦	٢,٤٨٤,٢٠٦	سلف للموردين
١٣١,٤٤٤,٢٩٤	١٨٥,٦٦٩,٦٩٢	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
٧٦,٢٠٩,٠٦٦	٢٤,٢٠٨,٩٧٧	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
٢٢,٢٧٢,٤٩٨	٢٧,٤٢٦,٥٠٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
٩٠,١٨٢,٥٢٣	٨٥,٩٧٨,٥٢٣	مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من المقترضين**
٧٦,٧١٠,١٣٥	٩٩,٠٦١,٧٤٤	مخزون طوابع
١٨٣,٤٦٣	١٩٢,٨٦٦	مدينين
٢٢,١٦٣,٦٩٥	٢١,٠٦٣,٩٤٨	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
٥٨,٨٦٤,٥٧٥	٥٨,٨٦٤,٥٧٥	حسابات مدينة أخرى
١,٨٩٦,٤٨٨	١,٨٧٥,١٣٥	
<u>٨٦١,٦٨٤,٩٨٥</u>	<u>١,٢٧٤,٩٤٣,٠٠٦</u>	

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

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

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	
٩٠,١٨٢,٥٢٣	٧١,٩٣٣,٨٧٣	رصيد بداية الفترة / السنة
-	١٨,٢٤٨,٦٥٠	إضافات خلال الفترة / السنة
(٤,٢٠٤,٠٠٠)	-	استيعادات
٨٥,٩٧٨,٥٢٣	٩٠,١٨٢,٥٢٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

* يقوم البنك منذ عام ٢٠١١ برفع دعاوى قضائية على مدني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٢١٣,٨١٢,١٩٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١٩١,٤٦٠,٥٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

١٠ - ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

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

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

١١ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨,٠٧٠,٩٦٠,٢٩٧	٥,٣٦٢,١٥٥	٨,٠٦٥,٥٩٨,١٤٢
٤,٥٤١,٢٧٧,٥٤٨	١,٣٠٨,٤٥٥,٦٣٠	٣,٢٣٢,٨٢١,٩١٨
١٢,٦١٢,٢٣٧,٨٤٥	١,٣١٣,٨١٧,٧٨٥	١١,٢٩٨,٤٢٠,٠٦٠

حسابات جارية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

حسابات جارية وتحت الطلب

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

١٢ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٩,٦٦٣,٥٦٠,٤١١	٦,٦٠٧,٥١١,٣٣٢
١٩,٣٢٢,٨١٣,٧٩١	١٥,٠٧٦,٤٤٦,٨٥٤
١,٦٥٦,٤٨٦,٠٦٥	١,٨٥٠,٦١٣,٣١٩
٧٣٩,٠٢٦,٦٨١	٨٣٢,١٢١,٢٣٧
٩,٢٦٢,٦٨٣,٥٤٢	٨,٨٧٩,٦٥٩,٤٦٣
٤٠,٦٤٤,٥٧٠,٤٩٠	٣٣,٢٤٦,٣٥٢,٢٠٥

الشركات الكبرى:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الأفراد:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، وودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٥١,٥٠٤,٤٩٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,٤٦% من إجمالي وودائع الزبائن (مقابل ١٧٣,٣٤٦,٥٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٠,٤٣% من إجمالي وودائع الزبائن)، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٨,٤٤٦,١٤٣,٢٦١ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٥,٤٠% من إجمالي الودائع في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١١,٣١٤,٤٤٩,١٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٧,٨٤% من إجمالي الودائع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت وودائع القطاع العام مبلغ ١٠٧,١٠٩,١٤٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٣٢% من إجمالي الودائع في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ٥,٠٧٨,٣٦٢,٦١٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١٢,٤٩% في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

١٣ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٢٥,٢٥٤,١٨٧	٣٢٦,٨٠١,٢٨٧	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
٨٠٥,٠٠٣,٥٣٧	٧٩٥,٨٥٠,٢٠٦	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>١,١٣٠,٢٥٧,٧٢٤</u>	<u>١,١٢٢,٦٥١,٤٩٣</u>	

١٤ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

رصيد نهاية الفترة/ السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة/ السنة	فروقات أسعار الصرف	المكون خلال الفترة/ السنة	رصيد بداية الفترة/ السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٣,٢٣٤,١٨٩	-	-	-	-	١٣,٢٣٤,١٨٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة):
١١٠,٣٥٠,٩٩٧	-	-	-	٩٨,٣١١,٧٠٠	١٢,٠٣٩,٢٩٧	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة*
٢٤٧,٣٤٥	-	-	-	٧٩,١٦٥	١٦٨,١٨٠	مؤونة رد فوائد**
١٧,٣٤٢,٧٧١	-	-	١,١٣٩,٢٥٧	-	١٦,٢٠٣,٥١٤	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
١٤١,١٧٥,٣٠٢	-	-	١,١٣٩,٢٥٧	٩٨,٣٩٠,٨٦٥	٤١,٦٤٥,١٨٠	مخصصات كفالات صادرة
٨١,٨٩٠,٩٠٥	(٢١,٧٧٤,٥٣٢)	-	-	-	١٠٣,٦٦٥,٤٣٧	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتجة
٧٤٩,٩٩٨	-	-	-	-	٧٤٩,٩٩٨	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
٢٢٣,٨١٦,٢٠٥	(٢١,٧٧٤,٥٣٢)	-	١,١٣٩,٢٥٧	٩٨,٣٩٠,٨٦٥	١٤٦,٠٦٠,٦١٥	غير مباشرة - غير منتجة
١٣,٢٣٤,١٨٩	-	(٢٠,٤٤٧,٤٥٨)	-	-	٣٣,٦٨١,٦٤٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة):
١٢,٠٣٩,٢٩٧	-	-	-	٥,٣٤٨,٩٩٤	٦,٦٩٠,٣٠٣	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة*
١٦٨,١٨٠	(٦٠٢,٣٣٦)	-	-	-	٧٧٠,٥١٦	مؤونة رد فوائد**
١٦,٢٠٣,٥١٤	-	-	٥,١٨٦,٩٩٣	-	١١,٠١٦,٥٢١	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٤١,٦٤٥,١٨٠	(٦٠٢,٣٣٦)	(٢٠,٤٤٧,٤٥٨)	٥,١٨٦,٩٩٣	٥,٣٤٨,٩٩٤	٥٢,١٥٨,٩٨٧	مخصصات كفالات صادرة
١٠٣,٦٦٥,٤٣٧	-	-	-	١٠٠,٦٥٠,١٩٢	٣,٠١٥,٢٤٥	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتجة
٧٤٩,٩٩٨	(٢٧,٩٥٧,٥٦٩)	-	-	-	٢٨,٧٠٧,٥٦٧	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
١٤٦,٠٦٠,٦١٥	(٢٨,٥٥٩,٩٠٥)	(٢٠,٤٤٧,٤٥٨)	٥,١٨٦,٩٩٣	١٠٥,٩٩٩,١٨٦	٨٣,٨٨١,٧٩٩	غير مباشرة - غير منتجة
						المجموع

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

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

١٥ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة:

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

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

صافي إيراد ضريبة الدخل المؤجل

رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	٢٠١٦	٢٠١٧
ليرة سورية	١,١١٠,٩٢١,٢٨٨	(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)
	١٥,٢٠٠,٠٠٤	١٤,٧٤٩,٦٩٥
	٦٦,١٠٠,٥٤٣	-
	-	٩٨,٣٩٠,٨٦٥
	(٥٠٣,٧٧٧)	-
	-	(١٥٩,١٥٢,٩١٨)
	(٣,٠٢٦,٣٢٩,١٤٩)	-
	(١,٨٣٤,٦١١,٠٩١)	(١,١٤٩,١٧٥,٣٠٠)
	-	-

(خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة

يضاف:

استهلاك المباني

مخصص تسهيلات ائتمانية منتجة

مخصصات متنوعة

ينزل:

مخصصات متنوعة

مخصص تسهيلات ائتمانية منتجة

أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة

الخسائر الخاضعة للضريبة

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

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

١٦ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٨٣,٩١٦,٧٨١	٢٢٧,٨٧٤,٠٥١	٢٢٧,٨٧٤,٠٥١	١٨٣,٩١٦,٧٨١
١٣,٨٧٣,٤٣٣	١٢,١٦١,١٠١	١٢,١٦١,١٠١	١٣,٨٧٣,٤٣٣
١,٩٨١,١٥٨	٣,٦٤٦,٩٥٣	٣,٦٤٦,٩٥٣	١,٩٨١,١٥٨
١٩٩,٧٧١,٣٧٢	٢٤٣,٦٨٢,١٠٥	٢٤٣,٦٨٢,١٠٥	١٩٩,٧٧١,٣٧٢
٣٤,١٨٠,٧٨٨	٥٩٨,٤٣١,٣٦٢	٥٩٨,٤٣١,٣٦٢	٣٤,١٨٠,٧٨٨
٢٦,٣٨٩	٢٦,٣٨٩	٢٦,٣٨٩	٢٦,٣٨٩
١٠٦,٧٠٣,١٢٦	١٠٦,٧٠٣,١٢٦	١٠٦,٧٠٣,١٢٦	١٠٦,٧٠٣,١٢٦
١١٤,٤٧٥,٦١٥	١١٥,١١٩,١٨٦	١١٥,١١٩,١٨٦	١١٤,٤٧٥,٦١٥
٢٢٣,٧٨٩,٠٤١	١٩٢,٣٢٧,٧٧٢	١٩٢,٣٢٧,٧٧٢	٢٢٣,٧٨٩,٠٤١
١٦,٤٩٦,٢٥٨	٩,١٠١,٩٥٩	٩,١٠١,٩٥٩	١٦,٤٩٦,٢٥٨
٢,٠٥٦,١٣٨	٢,٠٥٦,١٣٨	٢,٠٥٦,١٣٨	٢,٠٥٦,١٣٨
٥٦,٤٢٠,٥٦٤	٦٢,٠١٦,٨٦٠	٦٢,٠١٦,٨٦٠	٥٦,٤٢٠,٥٦٤
١٠٢,٠٨٥,٣٨٠	١٠٢,٠٨٥,٣٨٠	١٠٢,٠٨٥,٣٨٠	١٠٢,٠٨٥,٣٨٠
٤٩,١٠١,٩٨١	١٩,٧٣٠,٣٩٣	١٩,٧٣٠,٣٩٣	٤٩,١٠١,٩٨١
٣,٦٧٩,٢٩٦	٦,٨٤٩,١١٢	٦,٨٤٩,١١٢	٣,٦٧٩,٢٩٦
٩٠٨,٧٨٥,٩٤٨	١,٤٥٨,١٢٩,٧٨٢	١,٤٥٨,١٢٩,٧٨٢	٩٠٨,٧٨٥,٩٤٨

فوائد محققة مستحقة غير مدفوعة:

ودائع الزبائن

ودائع المصارف

تأمينات نقدية

ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)

أرصدة دائنة للمساهمين

ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة

مصرفات مستحقة وغير مدفوعة

شيكات مصدقة وحوالات واردة

إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً

عمولات تأمين مقبوضة مقدماً

أمانات طواع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية وأمانات ضريبية مستحقة

مبالغ مقبوضة مقدماً لقاء بيع عقار

حوالات وشيكات قيد الدفع

ذمم دائنة أخرى

١٧ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

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

وافقت الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠١٠ على زيادة رأسمال البنك بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح بمجموع 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 بمبلغ ٨,٠٠٢,١٠٤ سهم حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ولا زالت الأسهم المتبقية قيد الاكتتاب حتى تاريخه، وسيتم متابعة الزيادة المطلوبة عند تزويد المصرف بتوجيهات الجهات الوصائية بهذا الخصوص كونه يعتبر قيد المعالجة من قبلها وفقاً لاختصاصها أصولاً.

تتم عملية زيادة رأس المال على المراحل التالية:

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

مرحلة بيع الأسهم الفائضة في السوق.

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

تقسم جميع أسهم البنك الاسمية الى فئتين:

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

الفئة ب: هي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة 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

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

١. ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة؛

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

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

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن/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 نهاية عام ٢٠١٤، وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل مبلغ ٨٨,١٠٩,٧٥٣ ليرة سورية لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)، وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم ٥٩٧ م/ن/ب ٤ وتعديله بالقرار ٦٥٠ م/ن/ب ٤ عند انتهاء العمل بالقرار رقم ٩٠٢ م/ن/ب ٤ والقرارات المعدلة له.

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

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

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

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

٢٠ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		شركات:
٢٩,٥٩٧,١٥٥	١٦,٣٦٢,٩٤٧	حسابات جارية مدينة
١,١٦٣,٦٤٩	٢,٧٣٧,٥١٠	حسابات جارية مدينة بالصدفة
١٨٥,٥٨٧,٣٣٧	٢١٠,٦٨٤,٢٢٠	قروض و سلف
٤,٩٣١,٩١٠	٢,٠٨٢,٢٠١	كمبيالات (أسناد) محسومة
		أفراد:
٢٩٤,٣٣٧	١٤٤,١٢٤	حسابات جارية مدينة بالصدفة
٤,٠٨٠,٢٥٢	٣,٢٤٥,٩٦٣	قروض وسلف
٢٦,١٣٤,٧٣٣	٢٢٣,٥١٢,٦١١	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
١٨٠,٦٨٨,٦٨٩	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٣٢,٤٧٨,٠٦٢	٤٥٨,٧٦٩,٥٧٦	

٢١ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	ودائع مصارف
٢٧,٨٦١,٦٧٩	٨٩,١٣٥,٦٤٧	ودائع زبائن:
		حسابات جارية
١٠٤,٩٢٣	٢٨٠,١١١	ودائع توفير
٢٢,٤١٠,١٨٤	٢٥,٦٩٧,٠٦١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٤٩,٢٩٧,٨١٨	٥٠٤,٢١٢,٩٤٣	تأمينات نقدية
٩,٤٧٩,٥٦٨	٢,٥٥٠,٥٦٢	
<u>٤٠٩,١٥٤,١٧٢</u>	<u>٦٢١,٨٧٦,٣٢٤</u>	

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

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	صافي (خسارة) / ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة
١,١١٠,٩٢١,٢٨٨	(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣٨,٠٠٢,١٠٤	٣٨,٠٠٢,١٠٤	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) / ربح الفترة
<u>٢٩,٢٣</u>	<u>(٢٩,٠٣)</u>	

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

٢٣ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر*
٧,٢٢٧,٨١٣,٨٧١	٥,٨٥٥,٩١٦,٣٨٦	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٢,٥٧٨,٢٥٤,١٨٠	٣٠,٤٤٤,٨٩١,٥٠٧	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١١,٩٦٦,٦١٧,٩٢٤)	(١٢,٦١٢,٢٣٧,٨٤٥)	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
<u>١٧,٨٣٩,٤٥٠,١٢٧</u>	<u>٢٣,٦٨٨,٥٧٠,٠٤٨</u>	

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

٢٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)			الأرصدة المدينة
	المجموع ل.س.	المساهمين وأطراف ذات علاقة ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار ل.س.	
٥,٧٠٣,٦١٩,٦٣٢	٧,١٨٣,٤٦٠,٠٢٣	-	-	أرصدة لدى بنك الخليج المتحد
١٨٢,٢٦٤,٩١٦	١٩٨,٤٠٨,٨١٤	١٩٨,٤٠٨,٨١٤	-	تسهيلات ائتمانية لأطراف ذات علاقة***
٢,٤٨٤,٢٠٦	٢,٤٨٤,٢٠٦	٢,٤٨٤,٢٠٦	-	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة
-	٦,٧٥٣,٤٣٤	-	٦,٧٥٣,٤٣٤	فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد
				<u>الأرصدة الدائنة</u>
(١٠٦,٧٠٣,١٢٦)	(١٠٦,٧٠٣,١٢٦)	-	(١٠٦,٧٠٣,١٢٦)	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
(٢٦,٣٨٩)	(٢٦,٣٨٩)	(٢٦,٣٨٩)	-	أرصدة دائنة للمساهمين**
(٣٣,١٧٨,٧٢٣)	(٣٣,٨٠٩,٦٢٨)	-	(٣٣,٨٠٩,٦٢٨)	ذمم دائنة لشركة سورية و الخليج للاستثمار
(٦٣,٠٨٢,٨٦١)	(٣٣,٩٨٣,٨٧٧)	(٣٣,٩٨٣,٨٧٧)	-	ودائع العملاء

ب- عناصر بيان الدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)			بند
	المجموع ل.س.	المساهمين وأطراف ذات علاقة ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار ل.س.	
(٣٢,٠٦٧,٧٤٠)	-	-	-	أتعاب الإدارة *
(٩,٨٤٣,٩١٥)	(١٠,٦١٢,٤٨٩)	(١٠,٦١٢,٤٨٩)	-	بدلات مجلس الإدارة
(١,٣٨٦,٨٦١)	(١,٥٦٤,٥٢٥)	(١,٥٦٤,٥٢٥)	-	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة
-	١٧٥,٧٣٦,٩٤٢	-	١٧٥,٧٣٦,٩٤٢	فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
١٨٠,٦٨٨,٦٨٩	-	-	-	إيراد استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق)

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

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

*** إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة والمشمولة بأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٠٠/م/ن/ب/٤) عام ٢٠٠٩ وهي تسهيلات غير عاملة (رديئة) وتحمل متوسط معدل فائدة ١٤%. وقد تم أخذ المخصص اللازم نتيجة لعدم وجود ضمانات كافية. بلغت قيمة هذه المخصصات ٨٢,٩٠٨,٠٢١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) مقابل ٨٢,٩٠٨,٠٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

ج- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٣,٤٠٠,٠٠٠	٢٥,٧٧٨,٧٠٠
٤١,١١٧,٥٢٥	٣٥,٣٨٩,٠٢٣
٦٤,٥١٧,٥٢٥	٦١,١٦٧,٧٢٣

رواتب

مميزات ومنافع قصيرة الأجل

مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٥ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-	-	-
متدنية المخاطر				
عادية (مقبولة المخاطر)	٢,٣٢٢,٤٠٢	٢٤٢,٧١٥,١٠٠	-	٢٩٥,١٢٠,٦٧٧
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	١٧٧,٨٧٥	٥,٦١٧,٨١٧,٦٥٥	-	٥,٦٢٢,٤٦٨,٢٨٨
منها غير مستحقة	١,٩١١,٠٧٧	٥,٦٩٠,٣٠٤,٣٥٥	-	٥,٧٤١,٩٣٥,٤٨٨
منها مستحقة:	٥٨٩,٢٠٠	١٧٠,٢٢٨,٤٠٠	-	١٧٥,٦٥٣,٤٧٧
لغاية ٥٩ يوم	٤١١,٣٢٥	٤٤,٢٩٠,٨٤٦	-	٤٤,٨٩٤,٩١٧
من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم	-	٥,٤٦٠,٧٤٢	-	٥,٦٣١,١١٥
من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم	١٧٧,٨٧٥	١٢٠,٤٧٦,٨١٢	-	١٢٥,١٢٧,٤٤٥
غير عاملة	٣٣٥,٩٨٤,٠٧٠	٢٣,١٥١,٩١١,٣٠١	-	٢٣,٥٥١,٦٧٧,٢٩٦
منها:				
دون المستوى	-	٢,٣٨٩,٩٠٦,٥٩٤	-	٢,٣٨٩,٩٠٦,٥٩٤
مشكوك فيها	-	١,٠١٢,٢٤٣,١٣٢	-	١,٠١٩,٧٠٣,٢٥٤
هالكة (رديئة)	٣٣٥,٩٨٤,٠٧٠	١٩,٧٤٩,٧٦١,٥٧٥	-	٢٠,١٤٢,٠٦٧,٤٤٨
المجموع	٣٣٨,٤٨٤,٣٤٧	٢٩,٠١٢,٤٤٤,٠٥٦	-	٢٩,٤٦٩,٢٦٦,٢٦١
يطرح: فوائد معلقة	(١٧٩,٨٠١,٤٠٨)	(٧,٢١٤,٥٣٢,٦٨٠)	-	(٧,٤١٦,٧٧١,٥٢٩)
يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	(١٥٥,٩٠٧,٦٦٦)	(١٣,٨٨٥,٢٦٧,٤٢٧)	-	(١٤,٠٥٤,٧٢٣,٩٩٨)
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢,٧٧٥,٢٧٣	٧,٩١٢,٦٤٣,٩٤٩	-	٧,٩٩٧,٧٧٠,٧٣٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير 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)	-	٢٥٥,٤١٠,١٤٩	-	٢٥٥,٤١٠,١٤٩
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	٩١٤,٣٠٠,٣٩٤	-	٩١٤,٣٠٠,٣٩٤
منها غير مستحقة (الديون المنتجة)	-	١,١٧٤,٧١٠,٥٤٣	-	١,١٧٤,٧١٠,٥٤٣
لغاية ٥٩ يوم	-	-	-	-
من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم	-	-	-	-
من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
هالكة (رديئة)	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	-	١,١٨٩,٧١٠,٥٤٣	-	١,١٨٩,٧١٠,٥٤٣
يطرح: مخصص تدني التسهيلات	-	(٨٢,٦٤٠,٩٠٣)	-	(٨٢,٦٤٠,٩٠٣)
صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	-	١,١٠٧,٠٦٩,٦٤٠	-	١,١٠٧,٠٦٩,٦٤٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

٢٦ - التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٦٧٠,٠٠٠,٥٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٦٧٠,٠٠٠,٥٣٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠,٤٤٤,٨٩١,٥٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,٤٤٤,٨٩١,٥٠٧	أرصدة لدى مصارف ودائع لدى المصارف
٥١٧,٤٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥١٧,٤٣٠,٠٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧,٩٩٧,٧٧٠,٧٣٤	-	-	٢٥٦,٨٦٢,٠٢٥	-	-	-	٧,٧٠٩,٣٣٩,٣٩١	٣١,٥٦٩,٣١٨	-	موجودات أخرى
١,٢٧٤,٩٤٣,٠٠٦	-	-	١,٠٢٦,٧٢١,٧٩٩	-	-	٨٥,٩٧٨,٥٢٣	٦٩,٥٨٤,٩٧٣	٢٨٤,٨٣٧	٩٢,٣٧٢,٨٧٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	الإجمالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)
٤٩,٨٤٤,٤٩٤,١٧٠	-	-	١,٢٨٣,٥٨٣,٨٢٤	-	-	٨٥,٩٧٨,٥٢٣	٧,٧٧٨,٩٢٤,٣٦٤	٣١,٨٥٤,١٥٥	٤٠,٦٦٤,١٥٣,٣٠٤	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدقق)
٥٦,٧٥٩,٨٥٣,٧٥٣	-	-	٨٨٢,١٧٥,٨٢٣	-	-	٩٠,١٨٢,٥٢٣	٩,١٥١,٨٦١,٠٠٠	٨٤,٧١٢,٣٥١	٤٦,٥٥٠,٩٢٢,٠٥٦	

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

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٢١,٢٣٥,٧١٨)	(٢٩٤,٩٨٠,٩٥٧)	(١٤,٧٤٩,٠٤٧,٨٥١)	ليرة سورية
٤٥,٠٩٣,٧٨٣	٦٠,١٢٥,٠٤٤	٣,٠٠٦,٢٥٢,١٨٢	دولار أمريكي
١,٣٩٤,٨٨٢	١,٨٥٩,٨٤٣	٩٢,٩٩٢,١٣٩	يورو
(٩,٤٦٨)	(١٢,٦٢٤)	(٦٣١,٢١٣)	جنيه استرليني
٤٣	٥٧	٢,٨٧١	ين ياباني
٥٤٨	٧٣١	٣٦,٥٣٦	فرنك سويسري
٣٥٢,٢٢٤	٤٦٩,٦٣٢	٢٣,٤٨١,٥٨٢	عملات أخرى

أثر النقص في أسعار الفائدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢١,٢٣٥,٧١٨	٢٩٤,٩٨٠,٩٥٧	(١٤,٧٤٩,٠٤٧,٨٥١)	ليرة سورية
(٤٥,٠٩٣,٧٨٣)	(٦٠,١٢٥,٠٤٤)	٣,٠٠٦,٢٥٢,١٨٢	دولار أمريكي
(١,٣٩٤,٨٨٢)	(١,٨٥٩,٨٤٣)	٩٢,٩٩٢,١٣٩	يورو
٩,٤٦٨	١٢,٦٢٤	(٦٣١,٢١٣)	جنيه استرليني
(٤٣)	(٥٧)	٢,٨٧١	ين ياباني
(٥٤٨)	(٧٣١)	٣٦,٥٣٦	فرنك سويسري
(٣٥٢,٢٢٤)	(٤٦٩,٦٣٢)	٢٣,٤٨١,٥٨٢	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

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

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

أثر الزيادة في سعر الصرف

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

العملة	الأثر على		
	مراكز القطع	الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٣,١٩٠,١٤٧,٢٦٩	١,٣١٩,٠١٤,٧٢٧	١,٣١٩,٢٥٤,٨٤٣
يورو	(١٨,١٢٦,٤٨٧)	(١,٨١٢,٦٤٩)	(١,٣٥٩,٤٨٧)
جنيه استرليني	(٦٣١,٢١٣)	(٦٣,١٢١)	(٤٧,٣٤١)
ين ياباني	٢,٨٦٤	٢٨٦	٢١٥
فرنك سويسري	٣٦,٥٣٦	٣,٦٥٤	٢,٧٤٠
عملات أخرى	٢٧,١٢٨,١٧٤	٢,٧١٢,٨١٧	٢,٠٣٤,٦١٣

أثر النقص في سعر الصرف

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

العملة	الأثر على		
	مراكز القطع	الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٣,١٩٠,١٤٧,٢٦٩	(١,٣١٩,٠١٤,٧٢٧)	(١,٣١٩,٢٥٤,٨٤٣)
يورو	(١٨,١٢٦,٤٨٧)	١,٨١٢,٦٤٩	١,٣٥٩,٤٨٧
جنيه استرليني	(٦٣١,٢١٣)	٦٣,١٢١	٤٧,٣٤١
ين ياباني	٢,٨٦٤	(٢٨٦)	(٢١٥)
فرنك سويسري	٣٦,٥٣٦	(٣,٦٥٤)	(٢,٧٤٠)
عملات أخرى	٢٧,١٢٨,١٧٤	(٢,٧١٢,٨١٧)	(٢,٠٣٤,٦١٣)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

٢٩ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)					
	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
صافي دخل / (خسائر) الفوائد	(٣١٠,٤٢٠,٩٩٤)	١٢,٩٣٧,٢٨٢	١٣٤,٣٧٦,٩٦٤	-	(١٦٣,١٠٦,٧٤٨)	٢٣,٣٢٣,٨٩٠
صافي إيرادات / (مصروف) العمولات	٣٠,١١٥,٧٩٥	١٩,٠٤٣,٠١٠	(٤,٧٨٠,٨٢٠)	-	٤٤,٣٧٧,٩٨٥	٤٦,٤٩٥,٦٢٠
صافي الأرباح / (الخسائر) الناتجة	-	-	-	١١,١٤١,٢٩٢	١١,١٤١,٢٩٢	(١٠٨,٣١٩,٦٨٥)
عن التعاملات بالعملات الأجنبية	-	-	-	-	-	٣,٠٢٦,٣٢٩,١٤٩
أرباح تقييم مركز القطع البنوي	-	-	-	-	-	-
أرباح تشغيلية أخرى	-	-	-	٨,٣٠٤,٠٤٢	٨,٣٠٤,٠٤٢	-
مصاريف مخصص تسهيلات ائتمانية	١٢,١٩١,١٩٦	(١٩٦,٨٧١,٧٧٤)	-	-	(١٨٤,٦٨٠,٥٧٨)	(١,٢٩٢,٧٦٤,٠٢٠)
مصاريف تشغيلية غير موزعة	-	-	-	(٨١٩,١٩٨,٩٣٥)	(٨١٩,١٩٨,٩٣٥)	(٥٨٤,١٤٣,٦٦٦)
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة	(٢٦٨,١١٤,٠٠٣)	(١٦٤,٨٩١,٤٨٢)	١٢٩,٥٩٦,١٤٤	(٧٩٩,٧٥٣,٦٠١)	(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)	١,١١٠,٩٢١,٢٨٨
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-
صافي (خسارة) / ربح الفترة	(٢٦٨,١١٤,٠٠٣)	(١٦٤,٨٩١,٤٨٢)	١٢٩,٥٩٦,١٤٤	(٧٩٩,٧٥٣,٦٠١)	(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)	١,١١٠,٩٢١,٢٨٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)					
	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
موجودات القطاع	٢٧٠,٩٠٥,٣١٢	٨,٠٤٢,٩٣٠,٩١٦	٤٠,٥٩١,٤٥٣,٨٨٠	٩٣٩,٢٠٤,٠٦٢	٤٩,٨٤٤,٤٩٤,١٧٠	٥٦,٧٥٩,٨٥٣,٧٥٣
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١,٧٥٠,٣١٦,٣٥٧	١,٧٥٠,٣١٦,٣٥٧	١,٧٦٢,٧٥٥,٩٤٩
مجموع الموجودات	٢٧٠,٩٠٥,٣١٢	٨,٠٤٢,٩٣٠,٩١٦	٤٠,٥٩١,٤٥٣,٨٨٠	٢,٦٨٩,٥٢٠,٤١٩	٥١,٥٩٤,٨١٠,٥٢٧	٥٨,٥٢٢,٦٠٩,٧٠٢
مطلوبات القطاع	١١,٦٨٠,٦٠٨,٣٥٩	٢٣,١٦٢,٤٣٨,٣٩٩	١٢,٨٢٠,٠٥٦,٤٥٥	-	٤٧,٦٦٣,١٠٣,٢١٣	٥٤,٠٣٩,٦٦٨,٥٩٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١,٠٠٠,٠٨٤,٣١٧	١,٠٠٠,٠٨٤,٣١٧	٤٤٨,١٥٥,١٦٧
مجموع المطلوبات	١١,٦٨٠,٦٠٨,٣٥٩	٢٣,١٦٢,٤٣٨,٣٩٩	١٢,٨٢٠,٠٥٦,٤٥٥	١,٠٠٠,٠٨٤,٣١٧	٤٨,٦٦٣,١٨٧,٥٣٠	٥٤,٤٨٧,٨٢٣,٧٦٣
المصرفات الرأسمالية	-	-	-	٢٢,٤١٦,٠٧٢	٢٢,٤١٦,٠٧٢	١٣,٨٩٩,٣٤١
الاستهلاكات والإطفاءات	-	-	-	٣٤,٨٥٥,٦٦٤	٣٤,٨٥٥,٦٦٤	٣٢,٩٣٥,٤٩٥

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٩٩,٢٨٣,٤٢٩)	١٧٣,٥٦٣,١٩٥	(٢٧٢,٨٤٦,٦٢٤)	إجمالي الدخل التشغيلي
٥١,٥٩٤,٨١٠,٥٢٧	٨,٧٨٤,٤٢٣,٥٢١	٤٢,٨١٠,٣٨٧,٠٠٦	مجموع الموجودات
٢٢,٤١٦,٠٧٢	-	٢٢,٤١٦,٠٧٢	مصاريف رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٢٥٦,٧٩٩,٠٣٤	٣٠٦,٩٢٠,٢٥٥	٣,٩٤٩,٨٧٨,٧٧٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٥٨,٥٢٢,٦٠٩,٧٠٢	٧,٢٩٩,١٤٩,٤٩٢	٥١,٢٢٣,٤٦٠,٢١٠	مجموع الموجودات
٦٨,٨١٢,٠٥١	-	٦٨,٨١٢,٠٥١	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 كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠
٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦
٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦
١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨	١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨
(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)	(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)
-	(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)
(٤,٢٢٨,٩٨٢)	(١٢,١١١,٢٨٨)
(٤٥,٧٠٠,٨٢٣)	(٤١,٤٩٦,٨٢٣)
(١٨٢,٢٦٤,٩١٦)	(١٩٨,٤٠٨,٨١٤)
٣,٧١٤,٤٨١,٤٦٥	٢,٥٩١,٤٩٦,٣١٩
٨٨,١٠٩,٧٥٣	٨٨,١٠٩,٧٥٣
٣,٨٠٢,٥٩١,٢١٨	٢,٦٧٩,٦٠٦,٠٧٢
١٨,٧٠٧,٤٠٠,٠٠٠	١٦,٤٢٥,٣٨٣,٠٠٠
٩٠١,٥١٧,٠٠٠	١,٩٦٧,١٢٤,٠٠٠
٣٧١,٩٠٩,٠٦٨	٢٨,٣٦٣,١٩٠
٥٥٢,٨٢٧,٦٨٦	٥٥٢,٨٢٧,٦٨٦
٢٠,٥٣٣,٦٥٣,٧٥٤	١٨,٩٧٣,٦٩٧,٨٧٦
%١٨,٥٢	%١٤,١٢
%١٨,٠٩	%١٣,٦٦
%٩٢,٠٦	%٨٨,٣٩

رأس المال الأساسي:

رأس المال المكتتب به والمدفوع

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي الخاص

أرباح مدورة غير محققة

صافي الخسارة المتراكمة المحققة

صافي خسارة الفترة

ينزل منها:

موجودات غير ملموسة

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

المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

أو المستخدمة من قبلهم (أيهما أكبر)

صافي رأس المال الأساسي

يضاف رأس المال المساعد:

احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر

مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

* 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 كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
٥٨٠,٧١٥,٦٨٨	٦٢١,٥٤٥,٤١٦	اعتمادات استيراد كفالات زبائن:
٧١,٦٨٩,٧٥٣	٧١,٦٨٩,٧٥٣	كفالات الدفع
٣٨٧,٩٣٤,٨٧٣	٣٨١,٦٨٨,٦٣٥	كفالات حسن التنفيذ
١٠٥,٢٩٤,٤٦٠	١١٤,٧٨٦,٧٣٩	كفالات أخرى
١٣٣,٨٢٧,٥٧٨	-	كفالات تعهدات تصدير
١,٢٧٩,٤٦٢,٣٥٢	١,١٨٩,٧١٠,٥٤٣	
١,٧٦٠,٤٦٠,٧١٩	١,٨٧٧,٨١٦,٦٩٣	تعهدات نيابة عن البنوك
٢١٩,٣٨٩,٧٧٤	١٦٩,٨٢٩,٥١١	تعهدات لتقدم تسهيلات ائتمانية سقوف مباشرة غير مستغلة
٢٦٤,٧٠٦,٧٧٦	١٧٣,٣٢٥,٤١٠	تعهدات لتقدم تسهيلات ائتمانية سقوف غير مباشرة غير مستغلة
٤٨٤,٠٩٦,٥٥٠	٣٤٣,١٥٤,٩٢١	
٣,٥٢٤,٠١٩,٦٢١	٣,٤١٠,٦٨٢,١٥٧	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
٤١,٧٨٢,١٢٥	٣٨,٣٣١,٣١٢	عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٨,٢٨١,٣١٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٥٠,٠٦٣,٤٣٧	٤١,٣٣١,٣١٢	