



استثماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية كما في 30 أيلول 2018

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
2006-04-13	2006-11-21	2007-06-13	2010-08-15

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
10,000,000,000 ل.س	3,850,140,500 ل.س	100,000,000	786 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

تم احتساب نسب الملكية والقيمة الدفترية على أساس الأسهم المكتتب بها.
- ربحية السهم محسوبة على أساس المتوسط المرجح لعدد الأسهم و البالغ 38,401,606 سهم.

الرئيس التنفيذي	السيد جمال زبيدة
مدقق الحسابات <td>صالح الكنج</td>	صالح الكنج
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	32.98 ل.س	234 ل.س

ملخص النتائج المرحلية :

التغير %	31 كانون الأول 2017		30 أيلول 2018		النتائج الأولية المقارنة
	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018	
(13)%	50,325,363,508		43,782,981,599		مجموع الموجودات
(26.63)%	1,730,803,389		1,269,932,786		حقوق المساهمين
(23.71)%	(129,030,676)	(29,747,247)	(98,441,122)	31,958,594	صافي الإيرادات
(65.45)%	(1,366,509,192)	(263,346,250)	(472,174,603)	(218,926,113)	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح (إيراد ضريبة الدخل)
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
(65.45)%	(1,366,509,192)	(263,346,250)	(472,174,603)	(218,926,113)	صافي الدخل
(65.79)%	(35,96)	(6,93)	(12,30)	(5,70)	ربح السهم

النتائج المرحلية المقارنة:

خلاصة نتائج أعمال الشركة:

- بلغت قيمة إجمالي الموجودات حوالي 43 مليار ليرة سورية بنقص مقداره 13% عن نهاية عام 2017

بنك سورية و الخليج

تاريخ

08-11-2018



بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

(غير مدققة)

بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٠-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ لبنك سورية والخليج شركة مساهمة مغلقة سورية عامة وكل من بيانات الدخل، الدخل والدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.



أمور هامة أخرى

بدون التحفظ في رأينا، نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٣٠ حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة، والذي يظهر أن نسبة كفاية رأس المال للبنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ بلغت ٦,٣٩% في حين تتطلب المادة الأولى من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣/م/ن/ب/٤ ألا تتدنى نسبة الملاءة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية في أي وقت عن ٨%.

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة والتدقيق بجلسته رقم ١ للعام ٢٠١٨، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ التعميم رقم ١٣ والذي يطلب من الجهات الخاضعة لإشراف الهيئة، تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. على ضوء ما ورد أعلاه، اعتمد المصرف في تحضير المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة على المعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢.

دمشق - سورية

١٣ تشرين الثاني ٢٠١٨



بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	
			<u>الموجودات</u>
١٦,٧١٢,٩٦٣,٩٧٢	١٠,٥٦٠,٥٥١,٩٥٥	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	٢١,٥٥٨,٤٩٧,٢٢٤	٦	أرصدة لدى المصارف
-	١,٠١١,٨٢٠,٠٠٠	٧	ودائع لدى المصارف
٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦	٦,٧٩٨,١٢٧,١٣٠	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٥٥,٧٢١,٩٨١	١,٠٤٥,٧٠١,٥٦٤		موجودات ثابتة مادية
١٧,٠٤١,٧٧٤	٣٠,٥٦١,٨١٤		موجودات غير ملموسة
٥١٠,١٨٦,٨٤٣	٥١٠,١٨٦,٨٤٣	١-٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٠٨,٧٢٨,٩١٤	٥٩٥,١٨٤,٩٤٩	٩	موجودات أخرى
١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	١,٦٧٢,٣٥٠,١٢٠	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨</u>	<u>٤٣,٧٨٢,٩٨١,٥٩٩</u>		<u>مجموع الموجودات</u>
			<u>المطلوبات</u>
٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٧٩	٦,٠٨٤,٠٠٧,٠٢٩	١١	ودائع المصارف
٣٨,٧١٣,٤٣٧,٢٠٩	٣٤,٢١٥,٠٤٢,٥٩٨	١٢	ودائع الزبائن
١,١٠٨,٢٥٠,١٠٢	١,٠٥١,٢٨٥,١٩٨	١٣	تأمينات نقدية
١٠٢,٣٢١,٣٥٤	٧٦,١٤٥,٨٥٢	١٤	مخصصات متنوعة
٩٦٢,٦٠٥,٥٧٥	١,٠٨٦,٥٦٨,١٣٦	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٤٨,٥٩٤,٥٦٠,١١٩</u>	<u>٤٢,٥١٣,٠٤٨,٨١٣</u>		<u>مجموع المطلوبات</u>
			<u>حقوق الملكية</u>
٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	٣,٨٥٠,١٤٠,٥٠٠	١٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	١٨	احتياطي قانوني
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	١٨	احتياطي خاص
٨٨,١٠٩,٧٥٣	٨٨,١٠٩,٧٥٣	١٨	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
-	(٤٧٢,١٧٤,٦٠٣)		خسائر الفترة
(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)	(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)	١٩	خسائر متراكمة محققة
٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	١٩	أرباح مدورة غير محققة
<u>١,٧٣٠,٨٠٣,٣٨٩</u>	<u>١,٢٦٩,٩٣٢,٧٨٦</u>		<u>مجموع حقوق الملكية</u>
<u>٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨</u>	<u>٤٣,٧٨٢,٩٨١,٥٩٩</u>		<u>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</u>

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٧٤٦,١٦٠,٥١٤	٦٣٣,٠٢١,٦٦٩	٢٠
(٩٧١,٥٥١,٧١٨)	(١,٠٦١,٦٨٨,٣٢٢)	٢١
(٢٢٥,٣٩١,٢٠٤)	(٤٢٨,٦٦٦,٦٥٣)	صافي الدخل من الفوائد
٧٧,١٠٦,٥٣٦	١١٩,٠٩٤,٣٢٧	رسوم وعمولات دائنة
(١٢,٤٤٧,٨٣٩)	(٣٧,٠٦٣,٩٥٨)	رسوم وعمولات مدينة
٦٤,٦٥٨,٦٩٧	٨٢,٠٣٠,٣٦٩	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
(١٦٠,٧٣٢,٥٠٧)	(٣٤٦,٦٣٦,٢٨٤)	صافي الخسارة من الفوائد والرسوم والعمولات
٢٢,٢٦٤,٧٠٦	١٦٦,٨٤٧,١٤٠	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
٩,٤٣٧,١٢٥	٨١,٣٤٨,٠٢٢	إيرادات تشغيلية أخرى
(١٢٩,٠٣٠,٦٧٦)	(٩٨,٤٤١,١٢٢)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٥٧,٥٧٠,٥٥٨)	(٤٧٥,٤٠٦,٣٨٢)	نفقات الموظفين
(٥١,٨١٢,٣٢١)	(٥٠,٨٨٨,٠٦٧)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١,٨١٠,٣٥٠)	(٣,١١٨,٢٣٣)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٥٨,٧٦٨,٤٣١)	٥٢٤,٩٩٠,٢٢٣	استرداد / (أعباء) مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
٥٧,١٤٤	١٣٦,٥٢٥	استرداد مؤونة مخصصات متنوعة
(٦٦٧,٥٧٤,٠٠٠)	(٣٦٩,٤٤٧,٥٤٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٢٣٧,٤٧٨,٥١٦)	(٣٧٣,٧٣٣,٤٨١)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)	(٤٧٢,١٧٤,٦٠٣)	خسارة الفترة قبل الضريبة
-	-	ب - ١٥
(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)	(٤٧٢,١٧٤,٦٠٣)	صافي خسارة الفترة
(٣٥,٩٦)	(١٢,٣٠)	٢٢ - حصة السهم من خسارة الفترة الأساسية والمخفضة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٨٧,٣٩٠,٩٣٨	٢٧٩,٩٤٢,١٥٨	الفوائد الدائنة
(٣٤٩,٦٧٥,٣٩٤)	(٣١٩,٣٨١,١٤٠)	الفوائد المدينة
(٦٢,٢٨٤,٤٥٦)	(٣٩,٤٣٨,٩٨٢)	صافي الدخل من الفوائد
٢٣,٨٢٣,٢١٧	٣٧,٩٣١,٥٨٢	رسوم وعمولات دائنة
(٣,٥٤٢,٥٠٥)	(١١,٦٧٢,٦٥٢)	رسوم وعمولات مدينة
٢٠,٢٨٠,٧١٢	٢٦,٢٥٨,٩٣٠	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
(٤٢,٠٠٣,٧٤٤)	(١٣,١٨٠,٠٥٢)	صافي الخسارة من الفوائد والرسوم والعمولات
١١,١٢٣,٤١٤	٤٦,٠٠٠,٢٩١	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
١,١٣٣,٠٨٣	(٨٦١,٦٤٥)	دخل تشغيلي آخر
(٢٩,٧٤٧,٢٤٧)	٣١,٩٥٨,٥٩٤	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٦٩,٩٨٤,٩١٨)	(١٤٧,٢٠٦,٨٠٨)	نفقات الموظفين
(١٧,٩٩٤,٤٩٣)	(١٦,٨٥٩,١٢٥)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٧٧٢,٥١٤)	(٧٦٩,٢٠٠)	إطفاءات الموجودات غير المادية
١٢٥,٩١٢,١٤٧	١٩,٥١٦,٣٠٣	استرداد مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
٩٨,٤٤٨,٠٠٩	١٠٢,٤٢١	استرداد مؤونة مخصصات متنوعة
(٢٦٩,٢٠٧,٢٣٤)	(١٠٥,٦٦٨,٢٩٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٣٣,٥٩٩,٠٠٣)	(٢٥٠,٨٨٤,٧٠٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٢٦٣,٣٤٦,٢٥٠)	(٢١٨,٩٢٦,١١٣)	الخسارة قبل الضريبة
-	-	استرداد ضريبة الدخل
(٢٦٣,٣٤٦,٢٥٠)	(٢١٨,٩٢٦,١١٣)	صافي خسارة الفترة
(٦,٩٣)	(٥,٧٠)	حصة السهم من خسارة الفترة الأساسية والمخفضة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)	(٤٧٢,١٧٤,٦٠٣)
-	-
(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)	(٤٧٢,١٧٤,٦٠٣)

صافي خسارة الفترة
مكونات الدخل الشامل الأخرى
الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
(٢٦٣,٣٤٦,٢٥٠)	(٢١٨,٩٢٦,١١٣)
-	-
(٢٦٣,٣٤٦,٢٥٠)	(٢١٨,٩٢٦,١١٣)

صافي خسارة الفترة
مكونات الدخل الشامل الأخرى
الدخل الشامل للفترة

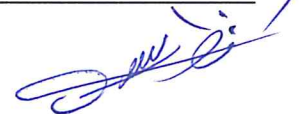
المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



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

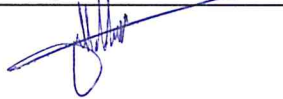
بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز

المجموع	أرباح مدورة		احتياطي عام		رأس المال المكتتب			
	غير محققة	محققة	لمواجهة مخاطر التمويل	احتياطي خاص	قانوني	به والمدفوع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١,٧٣٠,٨٠٣,٣٨٩	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)	-	٨٨,١٠٩,٧٥٣	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٤٧٢,١٧٤,٦٠٣)	-	-	(٤٧٢,١٧٤,٦٠٣)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١١,٣٠٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١١,٣٠٤,٠٠٠	الزيادة على رأس المال
<u>١,٢٦٩,٦٢٨,٧٨٦</u>	<u>٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣</u>	<u>(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)</u>	<u>(٤٧٢,١٧٤,٦٠٣)</u>	<u>٨٨,١٠٩,٧٥٣</u>	<u>٣٤,٤٠٦,٤٢١</u>	<u>٣٤,٤٠٦,٤٢١</u>	<u>٣,٨٥٠,١٤٠,٥٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)
٤,٠٣٤,٧٨٥,٩٣٩	١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨	(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)	-	٨٨,١٠٩,٧٥٣	٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)	-	-	(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢,٦٦٨,٢٧٦,٧٤٧</u>	<u>١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨</u>	<u>(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)</u>	<u>(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)</u>	<u>٨٨,١٠٩,٧٥٣</u>	<u>٩,٢٨٩,٨٨٦</u>	<u>٩,٢٨٩,٨٨٦</u>	<u>٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



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

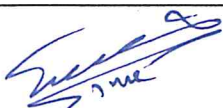
بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)	(٤٧٢,١٧٤,٦٠٣)	التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية
		خسارة الفترة قبل الضريبة
		التعديلات:
٥٣,٦٢٢,٦٧١	٥٤,٠٠٦,٣٠٠	الاستهلاكات والإطفاءات
٥٨,٧٦٨,٤٣١	(٥٢٤,٩٩٠,٢٢٣)	استرداد / (مصرف) مؤونة تسهيلات ائتمانية
(٥٧,١٤٤)	(١٣٦,٥٢٥)	استرداد مخصصات متنوعة
(١,٢٥٤,١٧٥,٢٣٤)	(٩٤٣,٢٩٥,٠٥١)	الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٤٩,٧٤٤,٩٤٥	(٤٩٦,٥٥٦,١٤٧)	(الزيادة) / النقص في احتياطي نقدي إلزامي
		الزيادة في ودائع لدى المصارف
(٥١٧,٤٣٠,٠٠٠)	(١,٠١١,٨٢٠,٠٠٠)	(استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١,٩٨٦,٧٨٨,٢٦٧	(٢٢٠,٣٤٦,٤٩٤)	(الزيادة) / النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٠٣,٤٦٠,٦٥٣)	١٣,٥٤٣,٩٦٥	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
-	(٤,٩٩٣,٠١٠)	الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٢,٥٤٧,٨٤٤,٨٧٤)	(٤,٤٩٨,٣٩٤,٦١١)	النقص في ودائع الزبائن
٢٨,٣٤٤,١٩٣	(٥٦,٩٦٤,٩٠٤)	(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
(٤,٩٨١,٥١٥)	-	النقص في مخصصات متنوعة
١٩٩,٤٠٨,١٢٣	١٢٣,٩٦٢,٥٦١	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٢,١٦٣,٦٠٦,٧٤٨)	(٧,٠٩٤,٨٦٣,٦٩١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في العمليات التشغيلية

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(١٥,٥٦٤,٩٣٠)	(٤٠,٨٦٧,٦٥٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
(١٤,٩٠٨,٥٨٦)	(١٦,٦٣٨,٢٧٣)	شراء موجودات غير ملموسة
(٣٠,٤٧٣,٥١٦)	(٥٧,٥٠٥,٩٢٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
		التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
-	١١,٣٠٤,٠٠٠	تسديد اكتتابات زيادة رأس المال
-	١١,٣٠٤,٠٠٠	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
٢,١٠٥,١٥٦	(١٢,٥١١,٨٦٤)	أثر تغيرات أسعار الصرف
(٢,١٩١,٩٧٥,١٠٨)	(٧,١٥٣,٥٧٧,٤٧٨)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٣٠,٨٩٠,٨٨٥,٦١٣	٣٠,٧٩٦,٢٧٥,٦٨٤	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٢٨,٦٩٨,٩١٠,٥٠٥	٢٣,٦٤٢,٦٩٨,٢٠٦	٢٣ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٧٦٤,٨٦٤,٨٠٠	٦١٨,١٦٥,٩٦٥	فوائد مقبوضة
٨٦٩,٣٠٥,٣٢٨	١,٠٣٠,٤٠٣,٣٥٥	فوائد مدفوعة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

(غير مدققة)

١- معلومات عامة

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

تأسس البنك برأسمال قدره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال ليصل بتاريخ ١٦ أيلول ٢٠٠٧ إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١١، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وذلك بموجب قرار وزارة 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 ٨,٥٠١,٤٠٥ سهم حتى تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ولا زالت الأسهم المتبقية قيد الاكتتاب وبذلك أصبح رأس المال المدفوع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) مبلغ ٣,٨٥٠,١٤٠,٥٠٠ ليرة سورية مقسم الى ٣٨,٥٠١,٤٠٥ سهم.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها ١١ فرع مرخص كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص واللاذقية.

لقد تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع للبنك خلال عام ٢٠١٢ في التل وحمص ودير الزور بعد موافقة مصرف سورية المركزي، حيث تم تسليم فرع دير الزور خلال العام ٢٠١٦ مع استمرار سريان رخصة الفروع الثلاثة والموافقة على إيقاف 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 والرئيس التنفيذي بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية للمصرف والذي بدورهم وافقوا على البيانات المالية للمصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٨.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات الجراة بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي حيث بلغت ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقيّد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوّط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية ومن ثم تقيّد في بيان الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ب) الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

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

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

(ج) تصنيف الموجودات المالية:

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

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

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

- يقوم البنك بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على أساس القيمة العادلة من خلال بيان الدخل في أي من الحالات التالية:
- يتم إدارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات وإعداد التقارير الداخلية عنها على أساس القيمة العادلة ؛ أو
 - إن التحديد يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
 - إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدمجة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك.

(د) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية :

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

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

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

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

المطلوبات المالية :

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

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

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

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

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

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

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

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

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية :

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

(ز) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية :

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

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

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

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

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

(ح) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

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

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

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

(ط) قروض وتسليفات:

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

(ي) كفالات مالية:

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

(ك) الموجودات الثابتة المادية:

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

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

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

(ل) الموجودات غير الملموسة:

تظهر الموجودات غير الملموسة بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت. يجري إطفاء الموجودات غير الملموسة على مدى الأعمار الإنتاجية كما يلي:

سنة	
٥	برامج الحاسوب

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

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

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

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

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

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

(ن) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(س) المؤونات:

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

(ع) تحقق الإيرادات والأعباء:

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

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

(ف) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب البنك مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى ١٠ % من قيمة الضريبة تعود لرسم إعادة الإعمار وفقاً لأحكام القانون ٤٦ تاريخ ٢٠ كانون الأول ٢٠١٧. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

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

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

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

(ص) النقد وما يوازي النقد:

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

(ق) حصة السهم من الأرباح:

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

٣- أسس الإعداد

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات 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 التقديرات والافتراضات.

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الإنخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للموجودات. 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. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد المعلومات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

إعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٠٠,٨٧٠,٩٩٠	٢,٢٢٩,٦٤٢,١١٠	نقد في الخزينة
١١,٤١٦,٣٠٥,١٨٥	٥,٩٣٨,٥٦٥,٩٠١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
-	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٨٩٥,٧٨٧,٧٩٧	١,٩٥٦,٣٤٣,٩٤٤	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١٦,٧١٢,٩٦٣,٩٧٢	١٠,٥٦٠,٥٥١,٩٥٥	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 ١,٩٥٦,٣٤٣,٩٤٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ 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 ١,٨٩٥,٧٨٧,٧٩٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية. بلغت أسعار الفائدة على الودائع الآجلة لدى مصرف سورية المركزي ٣,٨٨% بالدولار الأمريكي خلال فترة التسعة أشهر في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة).

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٥١١,٤٠٧,٠٢٨	٥٣٧,١١٢,٠١٣	٢,٩٧٤,٢٩٥,٠١٥
١٨,٠٤٧,٠٩٠,١٩٦	٦,٤١٠,٣٩١,٨٢٦	١١,٦٣٦,٦٩٨,٣٧٠
٢١,٥٥٨,٤٩٧,٢٢٤	٦,٩٤٧,٥٠٣,٨٣٩	١٤,٦١٠,٩٩٣,٣٨٥

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٩٤٧,٢٧٨,٩٧٠	١,٦٢٧,٢٥٨,٤٤٦	٦,٣٢٠,٠٢٠,٥٢٤
١٥,٧٣٩,٧٦٦,٤١٨	٥,٢١٠,٠٨٠,٤١٨	١٠,٥٢٩,٦٨٦,٠٠٠
٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	٦,٨٣٧,٣٣٨,٨٦٤	١٦,٨٤٩,٧٠٦,٥٢٤

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي
خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٣,٥١١,٤٠٧,٠٢٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مقابل ٧,٩٤٧,٢٧٨,٩٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية مبلغ ٢٨,٥٢٣,٨٣٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ حيث سدد البنك خلال العام ٢٠١٤ كفالتين صادرتين عنه مقابل كفالتين خارجيتين بالعملة الأجنبية بقيمة ٢١,١٤٩ يورو و٣٥,٢٣٢ يورو على التوالي، بينما بلغت ٢٩,٣٢٥,٥٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. وقد تم تكوين مؤونات لتغطية كامل قيمة المبلغ المدفوع لحين البت بتعويض قيمة الكفالات المسددة، وقد تم تسجيل مصروف المؤونة ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان الدخل المرحلي الموجز.

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

يبين الجدول التالي رصيد محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٩,٣٢٥,٥٨٠	٢٨,٥٢٣,٨٣٨
(٢٩,٣٢٥,٥٨٠)	(٢٨,٥٢٣,٨٣٨)
-	-

رصيد محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٠,٥١٢,٤٠٥	٢٩,٣٢٥,٥٨٠
(١,١٨٦,٨٢٥)	(٨٠١,٧٤٢)
٢٩,٣٢٥,٥٨٠	٢٨,٥٢٣,٨٣٨

الرصيد في بداية الفترة / السنة

تأثير فروقات أسعار الصرف

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧- ودائع لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠١١,٨٢٠,٠٠٠	-	١,٠١١,٨٢٠,٠٠٠
١,٠١١,٨٢٠,٠٠٠	-	١,٠١١,٨٢٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٢,٧٩٩,٣٧١	٧,٩٩١,٩٧٥
٦٩٦,٢٦٠,٠٤٤	٦٧٤,٠٨٩,٧٠٨
٢١,٩٤٠,٩٧٤,٩٥١	٢٣,٧٣٣,٨٩٤,١٦٥
٢,٥٧٥,٧٣٩	٢,٧٤٩,٥٥٤
٢٢,٦٦٢,٦١٠,١٠٥	٢٤,٤١٨,٧٢٥,٤٠٢
٤٤٦,٣٥٦,٨٤٤	٤٤٤,٩٩٣,٧٧٢
٢,٦٠٠	٥٥٥
٤٤٦,٣٥٩,٤٤٤	٤٤٤,٩٩٤,٣٢٧
٢٣,١٠٨,٩٦٩,٥٤٩	٢٤,٨٦٣,٧١٩,٧٢٩
(٦,٩٤٥,٨١٠,٨٠٦)	(٨,٤٨٥,٠٩٧,٧٥٣)
(٤٤٤,٣٧٤,٠٤٣)	(٥١٧,٦٥٦,٠٨٨)
(٩,٦٥٢,٤٦٧,١٧٤)	(٩,٠٦٢,٨٣٨,٧٥٨)
٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦	٦,٧٩٨,١٢٧,١٣٠

الشركات الكبرى:

سندات محسومة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة بالصدفة

الأفراد:

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

فوائد معلقة (محفوطة)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (منتجة)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (غير منتجة)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٧,٩٦٢,٣٨٣,٠٣٧ ليرة سورية، أي ما نسبته ٧٢,٢٤% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة ٩,٠٦٢,٨٣٨,٧٥٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)، (مقابل ١٧,٣٢٤,٣٦٢,٠٨٥ ليرة سورية، أي ما نسبته ٧٤,٩٧% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة ٩,٦٥٢,٤٦٧,١٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٦٢٣,٥٨٢,٣٠١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة). (مقابل ٣,٩٢٠,٧٨١,٤١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٩,٤٧٧,٢٨٥,٢٨٤ ليرة سورية، أي ما نسبته ٥٧,٨٦% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١٠,٣٧٨,٥٥١,٢٧٩ ليرة سورية، أي ما نسبته ٦٤,٢١% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٢٠,٢٩٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت المخصصات المكونة عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٤٠,٦٨٠,٨٧٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٦٦,٢٩٤,٠٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
٦,٩٤٥,٨١٠,٨٠٦	٦,١٥٨,٥١٤,٦٠١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٦٧٢,٩٩٨,٠٠٠	٢,١٥٧,٤٤١,٥٠٧	يضاف / (ينزل):
(١١,٥٩٤,٩١٥)	(٧٣٧,٨٥٣,٣٠٣)	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٨٥,٤٩٠,٦٧٢)	(٦٧,٩١١,٨٦٧)	فروقات أسعار الصرف
(٣٦,٦٢٥,٤٦٦)	(٥٦٤,٣٨٠,١٣٢)	استرداد الفوائد المحولة للإيرادات
		الفوائد المشطوبة
٨,٤٨٥,٠٩٧,٧٥٣	٦,٩٤٥,٨١٠,٨٠٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٠٩٦,٨٤١,٢١٧	١٧٥,٠٣١,٣٥٦	٩,٩٢١,٨٠٩,٨٦١	الرصيد في بداية الفترة
(٥١١,٤٦٣,١١٠)	(٥,٢٥٤,٣٦٥)	(٥٠٦,٢٠٨,٧٤٥)	التغير خلال الفترة
(٤,٨٨٣,٢٦١)	(٤,٨٨٣,٢٦١)	-	
<u>٩,٥٨٠,٤٩٤,٨٤٦</u>	<u>١٦٤,٨٩٣,٧٣٠</u>	<u>٩,٤١٥,٦٠١,١١٦</u>	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في بداية الفترة</u>
٩,٦٥٢,٤٦٧,١٧٤	١٧٢,٢١٦,٩٥٥	٩,٤٨٠,٢٥٠,٢١٩	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٤٤٤,٣٧٤,٠٤٣	٢,٨١٤,٤٠١	٤٤١,٥٥٩,٦٤٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٠,٠٩٦,٨٤١,٢١٧</u>	<u>١٧٥,٠٣١,٣٥٦</u>	<u>٩,٩٢١,٨٠٩,٨٦١</u>	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			إضافات:
٧٣,٣٧٨,٠٣١	-	٧٣,٣٧٨,٠٣١	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			استردادات:
(١١,٩٩٠,١١٦)	-	(١١,٩٩٠,١١٦)	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
(٩٥,٩٨٦)	-	(٩٥,٩٨٦)	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
(٥٧٢,٧٥٥,٠٣٩)	(٥,٢٥٤,٣٦٥)	(٥٦٧,٥٠٠,٦٧٤)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٥١١,٤٦٣,١١٠)	(٥,٢٥٤,٣٦٥)	(٥٠٦,٢٠٨,٧٤٥)	
(٤,٨٨٣,٢٦١)	(٤,٨٨٣,٢٦١)	-	ديون مشطوبة:
(٤,٨٨٣,٢٦١)	(٤,٨٨٣,٢٦١)	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
			<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٩,٠٦٢,٨٣٨,٧٥٨	١٦٢,٠٧٩,٣٢٩	٨,٩٠٠,٧٥٩,٤٢٩	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٥١٧,٦٥٦,٠٨٨	٢,٨١٤,٤٠١	٥١٤,٨٤١,٦٨٧	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٩,٥٨٠,٤٩٤,٨٤٦</u>	<u>١٦٤,٨٩٣,٧٣٠</u>	<u>٩,٤١٥,٦٠١,١١٦</u>	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٧٣٧,٤١٨,١٦٥	١٨١,٦٤٧,٧٦٧	١٣,٥٥٥,٧٧٠,٣٩٨	الرصيد في بداية السنة
(٣,٦٤٠,٥٧٦,٩٤٨)	(٦,٦١٦,٤١١)	(٣,٦٣٣,٩٦٠,٥٣٧)	التغير خلال السنة
١٠,٠٩٦,٨٤١,٢١٧	١٧٥,٠٣١,٣٥٦	٩,٩٢١,٨٠٩,٨٦١	الرصيد في نهاية السنة
الرصيد في بداية السنة			
١٣,١٢٨,٠٨٢,٧٦٤	١٧٨,٨٣٣,٣٥٥	١٢,٩٤٩,٢٤٩,٤٠٩	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٦٠٩,٣٣٥,٤٠١	٢,٨١٤,٤١٢	٦٠٦,٥٢٠,٩٨٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٣,٧٣٧,٤١٨,١٦٥	١٨١,٦٤٧,٧٦٧	١٣,٥٥٥,٧٧٠,٣٩٨	
التغير خلال السنة			
استردادات:			
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
(١,٣١٨,٧٧٦,٨٨٩)	-	(١,٣١٨,٧٧٦,٨٨٩)	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
(١٤٢,٠٨٨)	-	(١٤٢,٠٨٨)	بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
(٢,١٥٦,٨٣٨,٧٠١)	(٦,٦١٦,٤٠٠)	(٢,١٥٠,٢٢٢,٣٠١)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١٦٤,٨١٩,٢٧٠)	(١١)	(١٦٤,٨١٩,٢٥٩)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(٣,٦٤٠,٥٧٦,٩٤٨)	(٦,٦١٦,٤١١)	(٣,٦٣٣,٩٦٠,٥٣٧)	
الرصيد في نهاية السنة			
٩,٦٥٢,٤٦٧,١٧٤	١٧٢,٢١٦,٩٥٥	٩,٤٨٠,٢٥٠,٢١٩	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٤٤٤,٣٧٤,٠٤٣	٢,٨١٤,٤٠١	٤٤١,٥٥٩,٦٤٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٠,٠٩٦,٨٤١,٢١٧	١٧٥,٠٣١,٣٥٦	٩,٩٢١,٨٠٩,٨٦١	

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩/٢٠٢ م/ب/٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ المتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ م/ب/٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، والقرار رقم ١/٠٧٩ م/ب/٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والتعميم رقم ٢٢٧١ م/١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم: ١/٢٢٧١ م/١ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والمتضمنين تمديد العمل بالقرار ٩/٢٠٢ م/ب/٤:

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف ٩/٢٠٢ م/ب/٤ وقد بلغ رصيدها ٤٢٨,٤٣٦,٨٥٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ ٢١٠,٦٠٩ ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (مقابل مبلغ ٤٣٢,٧٣٣,٨٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ ٢١٠,٦٠٩ ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة)
- تم إعداد اختبارات جهد للمحفظه الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، ووجدت إدارة البنك أن المخصصات المحتفظ بها كافية لهذا الغرض والبالغة ٢٩٣,١٦٥,٦٥٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٢٨٩,٠٦٣,٩٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٩- موجودات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	
٣١,٢٠٥,٩٤٠	١٨,٨٤٠,٦٢٥	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٧٦,٦٧٨,٣٣٤	٧٤,١٨٧,٩٤٥	مصارف ومؤسسات مالية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٠٧,٨٨٤,٢٧٤	٩٣,٠٢٨,٥٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٨,٩٩٤,٩٣٥	٤٩,٥٩٠,١٦٨	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة
٢,٠٠٨,٠٢٥	٢,٠٠٨,٠٢٥	سلف للموردين
٩٥,٤٦٧,٥٨٠	٨٦,٨١٥,٢٩٧	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
٢٦,٨٤٨,٩٤٥	٢٦,٨٦١,١٢٦	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
٢٢,٨٩١,٧٠٠	٢٥,٦٥٥,٠٠٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
٥٧,٣٦٤,٢٢٣	٥٧,٣٦٤,٢٢٣	مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من المقترضين**
٨٨,٣٥٤,٥٨٤	١٠٢,٦٥٦,٧٦٤	مخزون طوابع
٣٢٧,٠٧٤	٢٣٦,٨٣٣	مدينين
٦٤,٢٢١,٠٠٠	٨٥,٧٥٣,١٤٥	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
٧٦,٧٤٣,٠٤٤	٧٦,٧٤٣,٠٤٤	حسابات مدينة أخرى
٤,٠٧٩,٥٦٥	٢,٠١٦,٧١٩	
<u>٥٩٥,١٨٤,٩٤٩</u>	<u>٦٠٨,٧٢٨,٩١٤</u>	

* قام البنك باستملاك عدة عقارات استيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة ٥٧,٣٦٤,٢٢٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٥٧,٣٦٤,٢٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). تم تسجيل هذه العقارات بناءً على التكلفة التاريخية لها وهي خاضعة للمعالجة القانونية والمحاسبية المفروضة من قبل مصرف سورية المركزي بالقرار رقم ٥٩٧/م/ن/٤.

بلغت قيمة الأصول المستملكة التي تملكها البنك لمدة سنتين ولم يتم بيعها مبلغ ٤١,٤٩٦,٨٢٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٤١,٤٩٦,٨٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، وإن البنك حالياً بصدد التفرغ عن هذه الأصول وفق القرارات والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
٩٠,١٨٢,٥٢٣	٥٧,٣٦٤,٢٢٣	إضافات خلال الفترة / السنة
٥,٦٩٧,٣٠٠	-	استبعادات
(٣٨,٥١٥,٦٠٠)	-	
<u>٥٧,٣٦٤,٢٢٣</u>	<u>٥٧,٣٦٤,٢٢٣</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

** يقوم البنك منذ عام ٢٠١١ برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٢١٨,٦٢٨,٥٨٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٢١٧,٤٠٧,٢١٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريف الدعاوى القضائية المدفوعة والتي لا يمكن استردادها من السلطات القضائية أو من الزبائن المرفوعة عليهم الدعاوى عند انتهائها، وبلغت هذه المخصصات مبلغ ١٣٠,٢٧٤,٠٠٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ١١٤,٧٥٠,٤٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٠ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة /١٢/ 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 ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أرصدة بالليرة السورية
٢١٠,٤٤٧,٤١٤	٢١٥,٤٤٠,٤٢٤	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>١,٤٥٦,٩٠٩,٦٩٦</u>	<u>١,٤٥٦,٩٠٩,٦٩٦</u>	
<u>١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠</u>	<u>١,٦٧٢,٣٥٠,١٢٠</u>	

قام البنك بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٨ بتحويل مبلغ ٣,٨٦٢,٦١٠ ليرة سورية إلى مصرف سورية المركزي كوديعة مجمدة عن زيادة رأس المال التي تمت في عام ٢٠١٧. كما قام البنك بتحويل مبلغ ٢٧٠,٠٠٠ ليرة سورية ومبلغ ٨٦٠,٤٠٠ ليرة سورية بتاريخ ٥ أيلول ٢٠١٨ و ٣٠ أيلول ٢٠١٨ على التوالي إلى مصرف سورية المركزي كوديعة مجمدة عن زيادة رأس المال التي تمت خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨. يمثل هذا المبلغ ١٠% من زيادة رأس المال كما هو محدد في البند /ب/ من الفقرة رقم ١٢ من قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ الذي ينص على وجوب الاحتفاظ بـ ١٠% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة بدون فوائد يتم تحريرها عند التصفية.

١١ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٣٢٤,٥٩٧,٣٦٦	١١,٧٤٤,١٤٤	٢,٣١٢,٨٥٣,٢٢٢
٣,٧٥٩,٤٠٩,٦٦٣	١,١٢٨,٩٨٩,٢١١	٢,٦٣٠,٤٢٠,٤٥٢
٦,٠٨٤,٠٠٧,٠٢٩	١,١٤٠,٧٣٣,٣٥٥	٤,٩٤٣,٢٧٣,٦٧٤

حسابات جارية وتحت الطلب

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

حسابات جارية وتحت الطلب

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

١٢ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩,٧٥٥,٣٨٣,٣٧٤	٧,٧٣٩,٣٨٢,٦٣٤
١٣,٠٦٤,٣٥٢,١١١	٨,٨١٩,١٤٣,١٥٦
٢,٧٤٠,٥٥٦,٦٨٢	٣,٦٧٦,٦٠٠,٢٤٥
١,١١٥,٦٠١,٧٤٢	١,٨٢٦,١٣٣,٧٨٤
١٢,٠٣٧,٥٤٣,٣٠٠	١٢,١٥٣,٧٨٢,٧٧٩
٣٨,٧١٣,٤٣٧,٢٠٩	٣٤,٢١٥,٠٤٢,٥٩٨

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، وداائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٤٧,٩٢١,٧٢٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) أي ما نسبته ٤٣,٠% من إجمالي وداائع الزبائن (مقابل ١٤٨,٩١٥,٩٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٣٨,٠% من إجمالي وداائع الزبائن)، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأسمالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١١,٤١٥,٦٥٧,٩٧٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٣,٣٦% من إجمالي الودائع في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١٢,٤٢٣,٢١٧,٢٦٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٢,٠٩% من إجمالي الودائع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت ودايع القطاع العام مبلغ ٢١٨,٦٩٩,٩٠٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٦٤% من إجمالي الودائع في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١٠٧,٠٠٧,٧١٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٢٨% في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٣ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.
٣٦٤,٣٩٠,٠٢٣	٣٧٤,٢٤٠,٧٣٦
٧٤٣,٨٦٠,٠٧٩	٦٧٧,٠٤٤,٤٦٢
<u>١,١٠٨,٢٥٠,١٠٢</u>	<u>١,٠٥١,٢٨٥,١٩٨</u>

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

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	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٢٣٤,١٨٩	-	-	-	-	١٣,٢٣٤,١٨٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة):
٧,٠٥٧,٧٨٢	-	-	-	-	٧,٠٥٧,٧٨٢	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة*
٢٥,٥١٩	(١٣٦,٥٢٥)	-	-	-	١٦٢,٠٤٤	مؤونة رد فوائد**
١٥,١٤٧,٤٩٢	-	-	(٤٢٥,٧٦٢)	-	١٥,٥٧٣,٢٥٤	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٣٥,٤٦٤,٩٨٢	(١٣٦,٥٢٥)	-	(٤٢٥,٧٦٢)	-	٣٦,٠٢٧,٢٦٩	مخصصات كفالات صادرة
٣٩,٩٣٠,٨٧٢	(٢٥,٦١٣,٢١٥)	-	-	-	٦٥,٥٤٤,٠٨٧	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتجة
٧٤٩,٩٩٨	-	-	-	-	٧٤٩,٩٩٨	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
٧٦,١٤٥,٨٥٢	(٢٥,٧٤٩,٧٤٠)	-	(٤٢٥,٧٦٢)	-	١٠٢,٣٢١,٣٥٤	غير مباشرة - غير منتجة
١٣,٢٣٤,١٨٩	-	-	-	-	١٣,٢٣٤,١٨٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة):
٧,٠٥٧,٧٨٢	-	(٤,٩٨١,٥١٥)	-	-	١٢,٠٣٩,٢٩٧	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة*
١٦٢,٠٤٤	(٦,١٣٦)	-	-	-	١٦٨,١٨٠	مؤونة رد فوائد**
١٥,٥٧٣,٢٥٤	-	-	(٦٣٠,٢٦٠)	-	١٦,٢٠٣,٥١٤	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٣٦,٠٢٧,٢٦٩	(٦,١٣٦)	(٤,٩٨١,٥١٥)	(٦٣٠,٢٦٠)	-	٤١,٦٤٥,١٨٠	مخصصات كفالات صادرة
٦٥,٥٤٤,٠٨٧	(٣٨,١٢١,٣٥٠)	-	-	-	١٠٣,٦٦٥,٤٣٧	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتجة
٧٤٩,٩٩٨	-	-	-	-	٧٤٩,٩٩٨	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
١٠٢,٣٢١,٣٥٤	(٣٨,١٢٧,٤٨٦)	(٤,٩٨١,٥١٥)	(٦٣٠,٢٦٠)	-	١٤٦,٠٦٠,٦١٥	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 أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١٣,٢٣٤,١٨٩ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

١٥ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند ما يلي:

أ- موجودات ضريبة مؤجلة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	٥١٠,١٨٦,٨٤٣	مصروف ضريبة الدخل
(٢١,٤٣٩,٦٧٤)	-	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
(١٧٥,١٨١,٤٩١)	-	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
<u>٥١٠,١٨٦,٨٤٣</u>	<u>٥١٠,١٨٦,٨٤٣</u>	

ب- ملخص تسوية الربح الخاسي مع الربح الضريبي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	خسارة الفترة قبل الضريبة
(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)	(٤٧٢,١٧٤,٦٠٣)	يضاف:
٢٢,٢٤٦,٧٧٨	٢٢,٢٤٦,٧٧٧	استهلاك المباني
-	٤٧,٧٦٤,٨١٦	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية
(١٣٥,٨٤٤,٢٨٦)	-	ينزل:
(٥٧,١٤٤)	(١٣٦,٥٢٥)	استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية
-	-	استرداد مخصصات متنوعة
(١,٤٨٠,١٦٣,٨٤٤)	(٤٠٢,٢٩٩,٥٣٥)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	-	الخسائر الخاضعة للضريبة
<u>-</u>	<u>-</u>	مخصص ضريبة الدخل عن الفترة (٢٥% من الخسائر الخاضعة للضريبة)

قررت إدارة المصرف عدم تشكيل مؤونة مقابل إيراد ضريبة الدخل المؤجل.

- تتوقع إدارة البنك أن يتم استعمال الموجودات الضريبية المؤجلة لإطفاء أرباح ضريبية في الفترات القادمة كما هو مسموح به حسب قوانين الضرائب في الجمهورية العربية السورية ومعايير التقارير المالية الدولية.
- تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام (٢٠١١، ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، ٢٠١٦) وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية. خلال العام ٢٠١٧، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠١٢ حيث كلف المصرف بدفع مبلغ ١١٨,٣٣٤,٨٤٢ ليرة سورية، وقام البنك بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية وما زال قيد الدراسة حتى تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية.

١٦ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
٢١٤,٠٣٨,٢٧١	٢٤٣,٨٩٧,٠٦٠	فوائد محققة غير مستحقة الدفع:
٩٢٣,٧٥٨	٩٥٥,٠٢١	ودائع الزبائن
٢,١٢٣,٣٨٠	٣,٥١٨,٢٩٥	ودائع المصارف
٢١٧,٠٨٥,٤٠٩	٢٤٨,٣٧٠,٣٧٦	تأمينات نقدية
٣٩,٦١١,٩٥٩	٣٠,٢٥٧,٧٢٤	ذمم دائنة (موردو الموجودات الثابتة)
٩,٨٥٤,٤٢٨	٢٥,٧٨٨,٧٣٨	أرصدة دائنة للمساهمين
٨٩,٩١٠,٨٣٤	٨٩,٩١٠,٨٣٤	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة
١٣٨,١١٠,٩٤٩	١٠٥,٦٢١,١٩٥	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٦٦,٤٠٢,٥٣٥	٣٩٨,٠٠٥,٨١٧	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٢,٦٨١,٨٦٧	١٠,٤٣٤,٢٩٥	إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً
١,٨٠٦,٢٣٦	١,٦٥٧,٢٢٠	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
٨٦,١٨٨,٧٨٣	٥٤,٣٤٧,٣٦٠	أمانات طوابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية وأمانات ضريبية مستحقة
١٠٢,٠٨٥,٣٨٠	١٠٢,٠٨٥,٣٨٠	مبالغ مقبوضة مقدماً لقاء بيع عقار
٢٠٨,٤١٤	٨,٧٨٣,٧٩٠	حوالات وشيكات قيد الدفع
١,٨١٤	-	مبالغ مستحقة الدفع من مقاصة البنك المركزي
٨,٦٥٦,٩٦٧	١١,٣٠٥,٤٠٧	ذمم دائنة أخرى
٩٦٢,٦٠٥,٥٧٥	١,٠٨٦,٥٦٨,١٣٦	

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨، بلغ رأسمال البنك المصرح به ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم. كما بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع مبلغ ٣,٨٥٠,١٤٠,٥٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٣٨,٥٠١,٤٠٥ سهم (مقابل مبلغ ٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٣٨,٣٨٨,٣٦٥ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

وافقت الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠١٠ على زيادة رأسمال البنك بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح 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 بمقدار ٨,٥٠١,٤٠٥ سهم حتى تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٨ 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.

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 اكتتابهم بالعملات الأجنبية حسب سعر نشرة مصرف سورية المركزي ووفقاً للمبين في الفقرة (ب) أدناه وما يتوافق مع النظام الأساسي. تشكل هذه الفئة ٥١% من رأسمال البنك.

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

١٨ - الاحتياطات

يتضمن هذا البند ما يلي:

احتياطي قانوني:

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

احتياطي خاص

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

احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

١. ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة؛

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

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمعدل لأحكام القرارين رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ ورقم ٦٥٠/م/ن/ب/٤ المذكورين، والذي تم تمديد العمل به بموجب القرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٤، تم الاستمرار بتعليق حجز أية احتياطات عامة لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار حتى تاريخ المعلومات المالية، وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل مبلغ ١٠٩,٧٥٣,٨٨ ليرة سورية لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٨، وهو نفس المبلغ الذي تم تشكيله خلال الأعوام السابقة، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ وتعديله بالقرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ والقرارات والتعميم التي تضمنت تمديد العمل به.

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

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

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة مبلغ ٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الخسائر المتراكمة المحققة مبلغ ١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٢٠ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢٢,٥٩٥,٩٤٥	٢,٠٩٨,٥٥٧
٢,٩٩٤,٦٥٢	١,٠٢٢,٩٥٦
٣٩٣,٥٤٠,٥٥٠	٣٥٦,٦١٣,٥٠٣
٢,٧٤٧,١٠١	٤,١٧٠,٤٣٤
٢٤٠,٣٣٤	١٥٣,٣٩١
٤,٧٨٧,١٠١	٢,٦٣٢,٦٧٩
٣١٩,٢٥٤,٨٣١	٢٦٦,٣٣٠,١٤٩
<u>٧٤٦,١٦٠,٥١٤</u>	<u>٦٣٣,٠٢١,٦٦٩</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة

شركات:

حسابات جارية مدينة

حسابات جارية مدينة بالصدفة

قروض وسلف

كمبيالات (سندات) محسومة

أفراد:

حسابات جارية مدينة بالصدفة

قروض وسلف

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

٢١ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٤٠,٦١٥,٠٤٨	٢٧,٢٦٣,٩٦٨
٣٨٣,٨٥٣	١,١٦٤,٦٤٧
٣٩,٦٦٨,٥١٠	٦٠,٢٧٩,٣٦١
٧٨٧,٠٠٩,٧٩٨	٩٦٩,٢٤٦,٧٨٩
٣,٨٧٤,٥٠٩	٣,٧٣٣,٥٥٧
<u>٩٧١,٥٥١,٧١٨</u>	<u>١,٠٦١,٦٨٨,٣٢٢</u>

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٢ - حصة السهم من خسارة الفترة الأساسية والمخفضة

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)	(٤٧٢,١٧٤,٦٠٣)	صافي خسارة الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة
٣٨,٠٠٢,١٠٤	٣٨,٤٠١,٦٠٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم*
(٣٥,٩٦)	(١٢,٣٠)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد السهم القائمة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ بعد الأخذ بعين الاعتبار الأسهم الجديدة المكتتب به، حيث بلغ عدد الأسهم المكتتب بها ١١٣,٠٤٠ سهم خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

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

٢٣ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٢٣٩,٧٣٠,٠٣٣	٨,١٦٨,٢٠٨,٠١١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر*
٢٦,٠١٨,٩١٩,١٧٠	٢١,٥٥٨,٤٩٧,٢٢٤	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٧,٥٥٩,٧٣٨,٦٩٨)	(٦,٠٨٤,٠٠٧,٠٢٩)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٨,٦٩٨,٩١٠,٥٠٥	٢٣,٦٤٢,٦٩٨,٢٠٦	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

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

٢٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)			بنك الخليج المتحد	الأرصدة المدبنة
	المجموع	المساهمين وأطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٤٦٧,٩٨٨,٢٨٥	٥,٣٢٣,٥١٨,١٨٩	-	٥,٣٢٣,٥١٨,١٨٩	أرصدة لدى بنك الخليج المتحد	
٢,٠٠٨,٠٢٥	٢,٠٠٨,٠٢٥	٢,٠٠٨,٠٢٥	-	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة	
٥,٨٨٢,٣٤١	٥,٦٩٨,٠٢٢	-	٥,٦٩٨,٠٢٢	فوائد غير مستحقة القبض من بنك الخليج المتحد	
-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	تسهيلات ائتمانية لأطراف ذات علاقة***	
				الأرصدة الدائنة	
(٨٩,٩١٠,٨٣٤)	(٨٩,٩١٠,٨٣٤)	-	(٨٩,٩١٠,٨٣٤)	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد	
(١,١١١,٦٨٠,٤١٨)	(١,١٢٨,٩٨٩,٢١١)	-	(١,١٢٨,٩٨٩,٢١١)	أرصدة لبنك الخليج المتحد لدى المصرف	
(٩,٨٥٤,٤٢٨)	(٢٥,٧٨٨,٧٣٨)	(٢٥,٧٨٨,٧٣٨)	-	أرصدة دائنة للمساهمين*	
(٦٠,١٠٢,٠٦٤)	(٦٢,٧٠١,٧٠٨)	(٣٠,٦٧٣,٤٧٧)	(٣٢,٠٢٨,٢٣١)	ودائع العملاء**	
(٢٤٧,٠٤١)	(٦٢,٧٢٢)	-	(٦٢,٧٢٢)	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لبنك الخليج المتحد	

ب- بنود بيان الدخل

المتنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)			بنك الخليج المتحد	بدلات مجلس الإدارة
	المجموع	المساهمين وأطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٠,١٧٢,٠٠٩)	(٧,٦٠٣,٨٤٠)	(٧,٦٠٣,٨٤٠)	-	-	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة
(٢,٨١١,٦٣٣)	(٢,٧٢٩,٠٨٠)	(٢,٧٢٩,٠٨٠)	-	-	فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
٢٤٣,٨٠٧,١٨٩	١٥٦,٨١٨,٨٧٢	-	١٥٦,٨١٨,٨٧٢	-	فوائد مدفوعة لبنك الخليج المتحد
-	(١٧,٠٢٤,٦٢٩)	-	(١٧,٠٢٤,٦٢٩)	-	

* تمثل أرصدة دائنة للمساهمين المبالغ الفائضة عن اكتتاب المساهمين.

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

*** إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة والمشمولة بأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٠٠/م/ن/ب/٤) عام ٢٠٠٩ وهي تسهيلات مقبولة المخاطر وتحمل متوسط معدل فائدة ١٥%. ويوجد ضمانات شخصية مقابل القرض الممنوح.

ج- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٣٨,٦٦٨,٠٥٠	١٤٢,٨١٤,٨٨٥
٤٣,٤٧٧,٨٧٣	١٩,٨٩٧,٤١٠
<u>٨٢,١٤٥,٩٢٣</u>	<u>١٦٢,٧١٢,٢٩٥</u>

رواتب

ميزات ومنافع قصيرة الأجل

مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٥ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
٧,٦٤٧	٢٢,٥٠٦,٩٠٩	٨٧١,٤٠٤,١٩١	-	٨٩٣,٩١٨,٧٤٧
-	٣,١٨٢,٦٩٠	٦,٠٠٤,٢٣٥,٢٥٥	-	٦,٠٠٧,٤١٧,٩٤٥
٧,٠٩٢	٢٥,١٣٨,٧٠٦	٦,٧٧٥,٤٩٦,٧٤٠	-	٦,٨٠٠,٦٤٢,٥٣٨
٥٥٥	٥٥٠,٨٩٣	١٠٠,١٤٢,٧٠٦	-	١٠٠,٦٩٤,١٥٤
٥٥٥	٦٢,٨٥٢	٢٦,٠٧٧,٨٨٨	-	٢٦,١٤١,٢٩٥
-	١٦٧,٥٣٨	١٩,٣٦٠,١٨٦	-	١٩,٥٢٧,٧٢٤
-	٣٢٠,٥٠٣	٥٤,٧٠٤,٦٣٢	-	٥٥,٠٢٥,١٣٥
٣٤٩,٠٧٢,٨٥٤	٧٠,٢٢٤,٢٢٧	١٧,٥٤٣,٠٨٥,٩٥٦	-	١٧,٩٦٢,٣٨٣,٠٣٧
٥٠,٥٢٠	-	-	-	٥٠,٥٢٠
-	١,٣٣٨,٦٥٦	-	-	١,٣٣٨,٦٥٦
٣٤٩,٠٢٢,٣٣٤	٦٨,٨٨٥,٥٧١	١٧,٥٤٣,٠٨٥,٩٥٦	-	١٧,٩٦٠,٩٩٣,٨٦١
٣٤٩,٠٨٠,٥٠١	٩٥,٩١٣,٨٢٦	٢٤,٤١٨,٧٢٥,٤٠٢	-	٢٤,٨٦٣,٧١٩,٧٢٩
(٢٠٥,٢١٤,٨٤١)	(٣٠,٣٢٨,٦١٠)	(٨,٢٤٩,٥٥٤,٣٠٢)	-	(٨,٤٨٥,٠٩٧,٧٥٣)
(١٤٣,٥٧٤,٥٥٩)	(٢١,٣١٩,١٧١)	(٩,٤١٥,٦٠١,١١٦)	-	(٩,٥٨٠,٤٩٤,٨٤٦)
٢٩١,١٠١	٤٤,٢٦٦,٠٤٥	٦,٧٥٣,٥٦٩,٩٨٤	-	٦,٧٩٨,١٢٧,١٣٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
-	-	٥٤,٧٥٧,١٤٢	-	٥٤,٧٥٧,١٤٢
-	-	٩٥٦,٠٣٠,٨٦١	-	٩٥٦,٠٣٠,٨٦١
-	-	١,٠١٠,٧٨٨,٠٠٣	-	١,٠١٠,٧٨٨,٠٠٣
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
-	-	١,٠٢٥,٧٨٨,٠٠٣	-	١,٠٢٥,٧٨٨,٠٠٣
-	-	(٤٠,٦٨٠,٨٧٠)	-	(٤٠,٦٨٠,٨٧٠)
-	-	٩٨٥,١٠٧,١٣٣	-	٩٨٥,١٠٧,١٣٣

متدنية المخاطر

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)

منها غير مستحقة (الديون المنتجة)

منها مستحقة

لغاية ٥٩ يوم

من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم

من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم

غير عاملة:

هالكة (رديئة)

المجموع

يطرح: مخصص تدني التسهيلات

الائتمانية غير المباشرة

صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
متدنية المخاطر	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
عادية (مقبولة المخاطر)	-	٢٠,٧٢٥,٠٠٠	-	٢٠,٧٢٥,٠٠٠
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	١,٠٤٥,٤٢٨,٢٦٦	-	١,٠٤٥,٤٢٨,٢٦٦
منها غير مستحقة	-	١,٠٧١,١٥٣,٢٦٦	-	١,٠٧١,١٥٣,٢٦٦
منها مستحقة	-	-	-	-
لغاية ٥٩ يوم	-	-	-	-
من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم	-	-	-	-
من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	٢٠,٢٩٥,٠٠٠	-	٢٠,٢٩٥,٠٠٠
دون المستوى	-	٥,٢٩٥,٠٠٠	-	٥,٢٩٥,٠٠٠
هالكة (ردئية)	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	-	١,٠٩١,٤٤٨,٢٦٦	-	١,٠٩١,٤٤٨,٢٦٦
يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	-	(٦٦,٢٩٤,٠٨٥)	-	(٦٦,٢٩٤,٠٨٥)
صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	-	١,٠٢٥,١٥٤,١٨١	-	١,٠٢٥,١٥٤,١٨١

٢٦ - التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٥٦٠,٥٥١,٩٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٦٠,٥٥١,٩٥٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١,٥٥٨,٤٩٧,٢٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٥٥٨,٤٩٧,٢٢٤	أرصدة لدى مصارف ودائع لدى المصارف
١,٠١١,٨٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١١,٨٢٠,٠٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٧٩٨,١٢٧,١٣٠	-	-	٤٥٠,٥١٥,٥٥٨	-	-	-	٦,٣٢٨,٨٩٨,٠٧٢	١٨,٧١٣,٥٠٠	-	موجودات أخرى
٥٩٥,١٨٤,٩٤٩	-	-	٣٢١,٠٥٠,٥٦٤	-	-	٥٧,٣٦٤,٢٢٣	٧١,١٣٤,٠٦٩	٤٦٨,٥٠٩	١٤٥,١٦٧,٥٨٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٦٧٢,٣٥٠,١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٧٢,٣٥٠,١٢٠	الإجمالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)
٤٢,١٩٦,٥٣١,٣٧٨	-	-	٧٧١,٥٦٦,١٢٢	-	-	٥٧,٣٦٤,٢٢٣	٦,٤٠٠,٠٣٢,١٤١	١٩,١٨٢,٠٠٩	٣٤,٩٤٨,٣٨٦,٨٨٣	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدقق)
٤٨,٧٤٢,٤١٢,٩١٠	-	-	٥٧٧,٤٥٨,٤٤٥	-	-	٥٧,٣٦٤,٢٢٣	٥,٨٥٧,٨٤٥,٠٨٥	٢٥,٢٦٨,٧٩١	٤٢,٢٢٤,٤٧٦,٣٦٦	

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٤٦,٧٤١,٩٤٦)	(٣٢٨,٩٨٩,٢٦١)	(١٦,٤٤٩,٤٦٣,٠٥٧)	ليرة سورية
١٠٠,٢٥١,١٦١	١٣٣,٦٦٨,٢١٥	٦,٦٨٣,٤١٠,٧٦٤	دولار أمريكي
٢,٠٥٩,٩٢١	٢,٧٤٦,٥٦٢	١٣٧,٣٢٨,٠٨٦	يورو
١,١٦٦	١,٥٥٥	٧٧,٧٦٣	جنيه استرليني
٣٥	٤٧	٢,٣٦٦	ين ياباني
(٦٧٨,٤٧٠)	(٩٠٤,٦٢٧)	(٤٥,٢٣١,٣٢٧)	عملات أخرى

أثر النقص في أسعار الفائدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٧٤١,٩٤٦	٣٢٨,٩٨٩,٢٦١	(١٦,٤٤٩,٤٦٣,٠٥٧)	ليرة سورية
(١٠٠,٢٥١,١٦١)	(١٣٣,٦٦٨,٢١٥)	٦,٦٨٣,٤١٠,٧٦٤	دولار أمريكي
(٢,٠٥٩,٩٢١)	(٢,٧٤٦,٥٦٢)	١٣٧,٣٢٨,٠٨٦	يورو
(١,١٦٦)	(١,٥٥٥)	٧٧,٧٦٣	جنيه استرليني
(٣٥)	(٤٧)	٢,٣٦٦	ين ياباني
٦٧٨,٤٧٠	٩٠٤,٦٢٧	(٤٥,٢٣١,٣٢٧)	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

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

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

أثر الزيادة في سعر الصرف

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأرباح أو الخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١٣,٥٨٧,٩٥٣,٧٩٩	١,٣٥٨,٧٩٥,٣٨٠	١,٣٥٨,٨٧٢,٦٩٧
يورو	٣٦٥,٨٤٩	٣٦,٥٨٥	٢٧,٤٣٩
جنيه استرليني	٧٧,٧٦٣	٧,٧٧٦	٥,٨٣٢
ين ياباني	٢,٣٦٢	٢٣٦	١٧٧
عملات أخرى	١٠٣,٨٢٠	١٠,٣٨٢	٧,٧٨٦

أثر النقص في سعر الصرف

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأرباح أو الخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١٣,٥٨٧,٩٥٣,٧٩٩	(١,٣٥٨,٧٩٥,٣٨٠)	(١,٣٥٨,٨٧٢,٦٩٧)
يورو	٣٦٥,٨٤٩	(٣٦,٥٨٥)	(٢٧,٤٣٩)
جنيه استرليني	٧٧,٧٦٣	(٧,٧٧٦)	(٥,٨٣٢)
ين ياباني	٢,٣٦٢	(٢٣٦)	(١٧٧)
عملات أخرى	١٠٣,٨٢٠	(١٠,٣٨٢)	(٧,٧٨٦)

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

٢٩ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)					
	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٢٥,٣٩١,٢٠٤)	(٤٢٨,٦٦٦,٦٥٣)	-	٢٣٩,٠٦٦,١٨١	(٤,٥٨٥,١٩٦)	(٦٦٣,١٤٧,٦٣٨)	صافي الدخل من الفوائد
٦٤,٦٥٨,٦٩٧	٨٢,٠٣٠,٣٦٩	-	(٢٩,١٨٨,٦٣٩)	٢٦,٤٧٨,١٨٦	٨٤,٧٤٠,٨٢٢	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢٢,٢٦٤,٧٠٦	١٦٦,٨٤٧,١٤٠	١٦٦,٨٤٧,١٤٠	-	-	-	صافي أرباح تشغيلية ناتجة
٩,٤٣٧,١٢٥	٨١,٣٤٨,٠٢٢	٨١,٣٤٨,٠٢٢	-	-	-	عن التعاملات بالعملة الأجنبية
(٥٨,٧٦٨,٤٣١)	٥٢٤,٩٩٠,٢٢٣	-	-	٥١٩,٧٣٥,٨٥٨	٥,٢٥٤,٣٦٥	إيرادات تشغيلية أخرى
(١,١٧٨,٧١٠,٠٨٥)	(٨٩٨,٧٢٣,٧٠٤)	(٨٩٨,٧٢٣,٧٠٤)	-	-	-	استرداد / (أعباء) مؤونة تدني
(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)	(٤٧٢,١٧٤,٦٠٣)	(٦٥٠,٥٢٨,٥٤٢)	٢٠٩,٨٧٧,٥٤٢	٥٤١,٦٢٨,٨٤٨	(٥٧٣,١٥٢,٤٥١)	التسهيلات الائتمانية
-	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)	(٤٧٢,١٧٤,٦٠٣)	(٦٥٠,٥٢٨,٥٤٢)	٢٠٩,٨٧٧,٥٤٢	٥٤١,٦٢٨,٨٤٨	(٥٧٣,١٥٢,٤٥١)	الخسارة قبل الضريبة
-	-	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(١,٣٦٦,٥٠٩,١٩٢)	(٤٧٢,١٧٤,٦٠٣)	(٦٥٠,٥٢٨,٥٤٢)	٢٠٩,٨٧٧,٥٤٢	٥٤١,٦٢٨,٨٤٨	(٥٧٣,١٥٢,٤٥١)	صافي خسارة الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدقق)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)					
	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٨,٧٤٢,٤١٢,٩٠٨	٤٢,١٩٦,٥٣١,٣٧٥	٢٦٤,٨٣٨,٨٢٤	٣٤,٨٣٤,٤٢٥,٢٣٨	٦,٩٠٦,٢٤٢,٠٧٣	١٩١,٠٢٥,٢٤٠	موجودات القطاع
١,٥٨٢,٩٥٠,٦٠٠	١,٥٨٦,٤٥٠,٢٢٤	١,٥٨٦,٤٥٠,٢٢٤	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨	٤٣,٧٨٢,٩٨١,٥٩٩	١,٨٥١,٢٨٩,٠٤٨	٣٤,٨٣٤,٤٢٥,٢٣٨	٦,٩٠٦,٢٤٢,٠٧٣	١٩١,٠٢٥,٢٤٠	مجموع الموجودات
٤٨,١٠٨,٥٠٥,٥٨٠	٤٢,٠٨٤,٢٣٣,٢٤٨	-	٦,٤٩١,٢١٣,٦٦٧	١٧,٧٦٢,٣٠٧,٧١٨	١٧,٨٣٠,٧١١,٨٦٣	مطلوبات القطاع
٤٨٦,٠٥٤,٥٣٩	٤٢٨,٨١٥,٥٦٥	٤٢٨,٨١٥,٥٦٥	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٤٨,٥٩٤,٥٦٠,١١٩	٤٢,٥١٣,٠٤٨,٨١٣	٤٢٨,٨١٥,٥٦٥	٦,٤٩١,٢١٣,٦٦٧	١٧,٧٦٢,٣٠٧,٧١٨	١٧,٨٣٠,٧١١,٨٦٣	مجموع المطلوبات
٨٨,٦٢٤,٨٠٠	٥٧,٥٠٥,٩٢٣	٥٧,٥٠٥,٩٢٣	-	-	-	المصرفيات الرأسمالية
٧١,٨٠٨,٩٨٦	٥٤,٠٠٦,٣٠٠	٥٤,٠٠٦,٣٠٠	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٩٨,٤٤١,١٢٢)	١٤٨,٢٧٠,٢٢٣	(٢٤٦,٧١١,٣٤٥)	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٣,٧٨٢,٩٨١,٥٩٩	٦,٩٨٨,٦٤٦,٩٠٤	٣٦,٧٩٤,٣٣٤,٦٩٥	مجموع الموجودات
٥٧,٥٠٥,٩٢٣	-	٥٧,٥٠٥,٩٢٣	مصاريف رأسمالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,٦٥٤,١٧٧,٨٣١)	٢٨٨,٣٨٨,٠٨٠	(٢,٩٤٢,٥٦٥,٩١١)	إجمالي الدخل التشغيلي
٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨	٦,٨٧٠,٨٨٥,٩٨٠	٤٣,٤٥٤,٤٧٧,٥٢٨	مجموع الموجودات
٨٨,٦٢٤,٨٠٠	-	٨٨,٦٢٤,٨٠٠	مصاريف رأسمالية

٣٠- كفاية رأس المال

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

يسعى المصرف للمحافظة 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 بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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 ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	
		<u>رأس المال الأساسي:</u>
		رأس المال الأساسي:
٣,٨٥٠,١٤٠,٥٠٠	٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	الاحتياطي القانوني
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	الاحتياطي الخاص
٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)	(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
(٤٧٢,١٧٤,٦٠٣)	-	صافي الخسارة في نهاية الفترة
(٣٠,٥٦١,٨١٤)	(١٧,٠٤١,٧٧٤)	موجودات غير ملموسة
(٤١,٤٩٦,٨٢٣)	(٤١,٤٩٦,٨٢٣)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى المصرف ومدة الاحتفاظ بما تجاوزت العامين
(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة
١,٠٤٩,٧٦٤,٣٩٦	١,٥٨٤,١٥٥,٠٣٩	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
٨٨,١٠٩,٧٥٣	٨٨,١٠٩,٧٥٣	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١,١٣٧,٨٧٤,١٤٩	١,٦٧٢,٢٦٤,٧٩٢	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٧,٠٩١,٥٧٣,٨٤٣	١٧,٥٧٥,٥٩٤,٨٤٣	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١٦٤,١٤٥,٠٠٠	٧٣٢,٤٣٦,٠٠٠	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣,٠٩٣,١١٠	١٨١,٠٠٧,٠٠٤	مخاطر السوق
٥٥٢,٨٢٧,٦٨٦	٥٥٢,٨٢٧,٦٨٦	المخاطر التشغيلية
١٧,٨١١,٦٣٩,٦٣٩	١٩,٠٤١,٨٦٥,٥٣٣	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٦,٣٩	%٨,٧٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٥,٨٩	%٨,٣٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٨٢,٦٦	%٩١,٥٣	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

* تم تخفيض قيمة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة والتي انتهت المهلة المسموح للمصرف الاحتفاظ بها بموجب أحكام القوانين النافذة، من الأموال الخاصة الصافية للمصرف لدى احتساب النسب الاحترازية المحددة بقرارات مجلس النقد والتسليف كافة بناء على قرار مصرف سورية المركزي رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

٣١- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س. ٥٥٨,١٢٧,٨٨٩	ل.س. -	اعتمادات استيراد كفالات زبائن:
٩٥,١٢١,٧٣٦	٨٥,١٤٣,١٨٢	كفالات الدفع
٣٩٥,٢٤٠,٩٧٧	٨٦٦,٢١٨,٣٦١	كفالات حسن التنفيذ
٤٢,٩٥٧,٦٦٤	٧٤,٤٢٦,٤٦٠	كفالات أخرى
١,٠٩١,٤٤٨,٢٦٦	١,٠٢٥,٧٨٨,٠٠٣	
٦٤٧,٩٤٨,٤١٢	١١١,٩٧١,٨٠٧	كفالات مصارف
١٥٥,٢٨٣,٢١٨	٦٣٤,٠٧٤,٧٥٠	تعهدات لتقديم تسهيلات ائتمانية سقوف مباشرة غير مستغلة
٢٠٧,٩٤١,٢٠٥	٣٧٧,٣٤٢,٤٨٧	تعهدات لتقديم تسهيلات ائتمانية سقوف غير مباشرة غير مستغلة
٣٦٣,٢٢٤,٤٢٣	١,٠١١,٤١٧,٢٣٧	
٢,١٠٢,٦٢١,١٠١	٢,١٤٩,١٧٧,٠٤٧	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س. ٦٦,١٨١,٣١٢	ل.س. ٤٣,٣٣١,٣١٢	عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٦٩,١٨١,٣١٢	٤٣,٣٣١,٣١٢	