

بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة
معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

جدول المحتويات

صفحة

| | |
|------|--|
| ١ | تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة المعلومات المالية المرحلية الموجزة: |
| ٢ | بيان الوضع المالي المرحلي الموجز |
| ٣ | بيان الدخل المرحلي الموجز |
| ٤ | بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز |
| ٥ | بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز |
| ٦-٧ | بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز |
| ٨-٤٠ | إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة |

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ لبنك سورية والخليج شركة مساهمة مغلقة سورية عامة وكل من بيانات الدخل، الدخل والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٣١ آب ٢٠١٧



11/21

رقم الترخيص /

الزميل محمد صالح كنج

اسم

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

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مُدققة) ل.س. | كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مُدققة) ل.س. | إيضاح | |
|--|---|-------|--------------------------------------|
| | | | الموجودات |
| ١٤,١٩٥,٦١٧,٣٩٧ | ١٠,٢٢٨,٩٣٤,٥٨٠ | ٥ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٣٠,٢٨٤,١١٨,٣٠٢ | ٢٩,٩٨٦,٣٣٩,٨٣٦ | ٦ | أرصدة لدى المصارف |
| ٩,٤٧٨,٩٧٤,٦٨٣ | ٨,٧٣٨,٠٦٢,٥٦٥ | ٧ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ١,٠٥١,٧١٨,٩٥٩ | ١,٠٤٠,٤٠٩,٤٤٣ | | موجودات ثابتة مادية |
| ٤,٢٢٨,٩٨٢ | ٣,٧١٣,٠٠٠ | | موجودات غير ملموسة |
| ٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨ | ٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨ | ١٤-أ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٨٦١,٦٨٤,٩٨٥ | ١,٠١١,٧٢٨,٤٨١ | ٨ | موجودات أخرى |
| ١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦ | ١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦ | ٩ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٥٨,٥٢٢,٦٠٩,٧٠٢ | ٥٣,٦٥٥,٤٥٤,٢٩٩ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ١١,٦٥٨,١٤٨,٩٨٦ | ١١,٥٩٨,٨٥٦,١٢٧ | ١٠ | ودائع المصارف |
| ٤٠,٦٤٤,٥٧٠,٤٩٠ | ٣٦,٠٥٣,٧٨٣,١٩٥ | ١١ | ودائع الزبائن |
| ١,١٣٠,٢٥٧,٧٢٤ | ١,١٠٧,٤٥٣,٦١٥ | ١٢ | تأمينات نقدية |
| ١٤٦,٠٦٠,٦١٥ | ١١٩,٨٤٩,٥٧١ | ١٣ | مخصصات متنوعة |
| ٩٠٨,٧٨٥,٩٤٨ | ١,٠٨٤,٨١٠,٨٨٣ | ١٥ | مطلوبات أخرى |
| ٥٤,٤٨٧,٨٢٣,٧٦٣ | ٤٩,٩٦٤,٧٥٣,٣٩١ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠ | ٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠ | ١٦ | 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 | ١٧ | احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل |
| - | (٣٤٤,٠٨٥,٠٣١) | | صافي خسارة الفترة |
| (١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤) | (١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤) | ١٨ | خسائر متراكمة محققة |
| ١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨ | ١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨ | ١٨ | أرباح مدورة غير محققة |
| ٤,٠٣٤,٧٨٥,٩٣٩ | ٣,٦٩٠,٧٠٠,٩٠٨ | | مجموع حقوق الملكية |
| ٥٨,٥٢٢,٦٠٩,٧٠٢ | ٥٣,٦٥٥,٤٥٤,٢٩٩ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |



رئيس مجلس الإدارة

نائب المدير العام

المراقب المصرفي

التب

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | | إيضاح |
|--|-----------------|---|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
| ليوة سورية | ليوة سورية | |
| ٢٠٠,٨٧٤,٨٢٨ | ٢٧١,٠٧٧,٤٠٤ | ١٩ |
| (٢٠٧,٨٣١,٥٧٢) | (٣٠٢,٩٨٩,٣٠٤) | ٢٠ |
| (٦,٩٥٦,٧٤٤) | (٣١,٩١١,٩٠٠) | صافي الدخل من الفوائد |
| ٢٦,٣٥٤,٦٩٩ | ٣٠,٥٩٧,٦٥٨ | رسوم وعمولات دائنة |
| (٢,٥٣٩,٥٩١) | (٧,٣٥٤,٩٩٦) | رسوم وعمولات مدينة |
| ٢٣,٨١٥,١٠٨ | ٢٣,٢٤٢,٦٦٢ | صافي الدخل من الرسوم و العمولات |
| ١٦,٨٥٨,٣٦٤ | (٨,٦٦٩,٢٣٨) | صافي (الخسارة) / الربح من الفوائد والعمولات والرسوم |
| (١٢٤,٥٥٨,٧٥٢) | ٦,١٥٦,٤٩٣ | صافي أرباح / (الخسارة) تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية |
| ٢,٤٢٢,٥٩٤,٤١٤ | - | أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي المتراكمة |
| - | ٨,٢٩٨,٦٩٠ | إيرادات تشغيلية أخرى |
| ٢,٣١٤,٨٩٤,٠٢٦ | ٥,٧٨٥,٩٤٥ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (١٠٠,٣٩٩,٤٤٨) | (١٥٦,٣٨٦,٩٧٠) | نفقات الموظفين |
| (١٥,٦٥١,٧٣١) | (١٧,٠٠٣,٨١٦) | استهلاكات الموجودات الثابتة المادية |
| (٦٠٨,٥٣٣) | (٥١٥,٩٨٢) | إطفاءات الموجودات غير المادية |
| ١٤٧,١٣١,٥٠٤ | ٢٢,١٩١,٠٧٧ | استرداد مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية |
| ٥٧٥,٥٠٠ | (٤٩,٦٦٩) | (مصرف) / استرداد مؤونة مخصصة متنوعة |
| (١٥٧,٢٣١,٠٣١) | (١٩٨,١٠٥,٦١٦) | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (١٢٦,١٨٣,٧٣٩) | (٣٤٩,٨٧٠,٩٧٦) | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| ٢,١٨٨,٧١٠,٢٨٧ | (٣٤٤,٠٨٥,٠٣١) | (الخسارة) / الربح قبل الضريبة |
| - | - | ١٤ - ب ضريبة الدخل |
| ٢,١٨٨,٧١٠,٢٨٧ | (٣٤٤,٠٨٥,٠٣١) | صافي (خسارة) / ربح الفترة |
| ٥٧,٥٩ | (٩,٠٥) | ٢١ حصة السهم من (خسارة) / ربح الفترة الأساسية و المخفضة |

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | |
|--|------------------------|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
| ليرة سورية | ليرة سورية |
| ٢,١٨٨,٧١٠,٢٨٧ | (٣٤٤,٠٨٥,٠٣١) |
| - | - |
| <u>٢,١٨٨,٧١٠,٢٨٧</u> | <u>(٣٤٤,٠٨٥,٠٣١)</u> |

صافي (خسارة) / ربح الفترة
مكونات الدخل الشامل الأخرى
الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٠ 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 |
| (٣٤٤,٠٨٥,٠٣١) | - | - | (٣٤٤,٠٨٥,٠٣١) | - | - | - | - | الدخل الشامل للفترة |
| <u>٣,٦٩٠,٧٠٠,٩٠٨</u> | <u>١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨</u> | <u>(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)</u> | <u>(٣٤٤,٠٨٥,٠٣١)</u> | <u>٨٨,١٠٩,٧٥٣</u> | <u>٩,٢٨٩,٨٨٦</u> | <u>٩,٢٨٩,٨٨٦</u> | <u>٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠</u> | الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق) |
| 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 |
| ٢,١٨٨,٧١٠,٢٨٧ | - | - | ٢,١٨٨,٧١٠,٢٨٧ | - | - | - | - | الدخل الشامل للفترة |
| <u>٥,٣٢٧,٤٢٢,٨٢٢</u> | <u>٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١</u> | <u>(٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١)</u> | <u>٢,١٨٨,٧١٠,٢٨٧</u> | <u>٨٨,١٠٩,٧٥٣</u> | <u>٩,٢٨٩,٨٨٦</u> | <u>٩,٢٨٩,٨٨٦</u> | <u>٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠</u> | الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق) |

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | | إيضاح |
|--|-------------------|--|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٢,١٨٨,٧١٠,٢٨٧ | (٣٤٤,٠٨٥,٠٣١) | التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية (خسارة) / ربح الفترة قبل الضرائب تعديلات: |
| ١٦,٢٦٠,٢٦٤ | ١٧,٥١٩,٧٩٨ | الاستهلاكات والاطفاءات |
| (١٤٧,١٣١,٥٠٤) | (٢٢,١٩١,٠٧٧) | استرداد مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية |
| (٥٧٥,٥٠٠) | ٤٩,٦٦٩ | مصرف / (استرداد) مخصصات متنوعة |
| ١٩,٣٤٨,٢٠٥ | - | صافي إطفاءات الخصم والعلو للموجودات المالية |
| ٢,٠٧٦,٦١١,٧٥٢ | (٣٤٨,٧٠٦,٦٤١) | (الخسارة) / الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (١٥٠,٥١٣,٢٠٨) | ١٣١,٢١٤,٦٥٠ | النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك مركزية (استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر) |
| (١,١٢٦,٩٤٠,٦٢٨) | ٧٣٦,٣٧٩,٢٩٥ | النقص / (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| (١٤٣,٣٧٠,٤٣٨) | (١٥٠,٠٤٣,٤٩٦) | الزيادة في الموجودات الأخرى |
| (٨٠,٠٢١,٠٤٠) | - | الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١,٧٦٦,٦٣٨,٧٢٦ | (٤,٥٩٠,٧٨٧,٢٩٥) | (النقص) / الزيادة في ودائع الزائنين |
| ٣٤٤,١٤٣,٨٣٢ | (٢٢,٨٠٤,١٠٩) | (النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية |
| ١٣٢,٩٤٨,٥٧٥ | ١٧٦,٠٢٤,٩٣٥ | الزيادة في المطلوبات الأخرى |
| ٢,٨١٩,٤٩٧,٥٧١ | (٤,٠٦٨,٧٢٢,٦٦١) | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن العمليات التشغيلية |

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | | إيضاح |
|--|-------------------|--|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| | | التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية |
| (٣,١٤٤,٧٠٠) | (٥,٦٩٤,٣٠٠) | شراء موجودات ثابتة مادية |
| (٣,١٤٤,٧٠٠) | (٥,٦٩٤,٣٠٠) | صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية |
| (١,٠٧٦,٠٨١,٨٧٣) | ٤٦٣,١٨٧ | أثر تغيرات أسعار الصرف |
| (٣٥٤,٨٧١,١٢٤) | - | أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١,٣٨٥,٣٩٩,٨٧٤ | (٤,٠٧٣,٩٥٣,٧٧٤) | صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد |
| ٢١,٤٥٦,٥٦١,٢٧٧ | ٣٠,٨٩٠,٨٨٥,٦١٣ | النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة |
| ٢٢,٨٤١,٩٦١,١٥١ | ٢٦,٨١٦,٩٣١,٨٣٩ | ٢٢ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة |
| | | التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح |
| ٧٦,٥٩٦,٢٢٩ | ٢٨٨,٧٤٦,٤١٨ | فوائد مقبوضة |
| ١٧٧,٨٦٨,١٣٧ | ٢٤٢,٩٤٤,٩٨٣ | فوائد مدفوعة |

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠١٧ مبلغ ٢,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠ 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 ٣١ آذار ٢٠١٧ موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ بتاريخ ٣١ آب 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 ٣١ آذار 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) |
|---------------------------------|------------------------------------|
| ٥,٠١٥,٣٨٥,٧٠٤ | ٤,٢١٢,١٤٨,٠٧٠ |
| ٣,٤١٤,٠٦٢,٤٢٦ | ٨,٠٥٢,٧٦٨,٢٢٧ |
| ١,٧٩٩,٤٨٦,٤٥٠ | ١,٩٣٠,٧٠١,١٠٠ |
| ١٠,٢٢٨,٩٣٤,٥٨٠ | ١٤,١٩٥,٦١٧,٣٩٧ |

نقد في الخزينة
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
حسابات جارية وتحت الطلب
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 ١,٧٩٩,٤٨٦,٤٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ والذي يمثل نسبة ٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١ (مقابل مبلغ ١,٩٣٠,٧٠١,١٠٠ 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 :

| ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) | | |
|--------------------------|---------------|----------------|
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ١٠,٠٤٣,٨١١,٤٩١ | ١,٩١٨,١٦٧,٦٧٣ | ٨,١٢٥,٦٤٣,٨١٨ |
| ١٩,٩٤٢,٥٢٨,٣٤٥ | ٥,٤٠٢,٧٤٥,٣٤٥ | ١٤,٥٣٩,٧٨٣,٠٠٠ |
| ٢٩,٩٨٦,٣٣٩,٨٣٦ | ٧,٣٢٠,٩١٣,٠١٨ | ٢٢,٦٦٥,٤٢٦,٨١٨ |

حسابات جارية وتحت الطلب

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

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

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٠,٠٤٣,٨١١,٤٩١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ١٤,٠٢٢,٥٥٥,٣٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية مبلغ ٣١,٣٨٤,٦٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) |
|---------------------------------|------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية |
| ٣١,٣٨٤,٦٢٣ | ٣٠,٥١٢,٤٠٥ |
| (٣١,٣٨٤,٦٢٣) | (٣٠,٥١٢,٤٠٥) |
| - | - |

رصيد محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة

حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

يتضمن هذا البند مايلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) | |
|------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| ٣٠,٥١٢,٤٠٥ | ٢٠,٧٤٤,٩١٧ | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٨٧٢,٢١٨ | ٩,٧٦٧,٤٨٨ | تأثير فروقات أسعار الصرف |
| <u>٣١,٣٨٤,٦٢٣</u> | <u>٣٠,٥١٢,٤٠٥</u> | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) | |
|------------------------------------|---------------------------------------|---|
| ٢٨,٨٥٦,٣٧٥ | ٣٥,٠٣٨,٣٢٩ | الشركات الكبرى: |
| ٨٠١,١١٢,٥٩٠ | ٨٨٩,٢٨٠,١٧٤ | سندات محسومة |
| ٢٧,٩٥٢,٧٤٦,١٩١ | ٢٧,٩٨٧,٨٢٠,٣١٥ | حسابات جارية مدينة |
| ١,٨٨٤,٣٢٧ | ١,٥٠٨,١٩٥ | قروض وسلف |
| <u>٢٨,٧٨٤,٥٩٩,٤٨٣</u> | <u>٢٨,٩١٣,٦٤٧,٠١٣</u> | حسابات جارية مدينة بالصدفة |
| ٤٥١,٩٧٤,٤٨٠ | ٤٦١,٢٥٩,٢٤٦ | الأفراد: |
| ١,٨٠١ | ١,١٩٠ | قروض وسلف |
| <u>٤٥١,٩٧٦,٢٨١</u> | <u>٤٦١,٢٦٠,٤٣٦</u> | حسابات جارية مدينة |
| ٢٩,٢٣٦,٥٧٥,٧٦٤ | ٢٩,٣٧٤,٩٠٧,٤٤٩ | إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (٦,٧١٢,٨١٠,٢٤٢) | (٦,١٥٨,٥١٤,٦٠١) | فوائد معلقة (محفوطة) |
| (٥٩٦,٩٣٨,٣٩٦) | (٦٠٩,٣٣٥,٤٠١) | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (منتجة) |
| (١٣,١٨٨,٧٦٤,٥٦١) | (١٣,١٢٨,٠٨٢,٧٦٤) | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (غير منتجة) |
| <u>٨,٧٣٨,٠٦٢,٥٦٥</u> | <u>٩,٤٧٨,٩٧٤,٦٨٣</u> | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٢٠,٩٣٠,١٤٩,٩٩٧ ليرة سورية، أي ما نسبته ٧١,٥٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة ١٣,١٨٨,٧٦٤,٥٦١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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 ١٩١,٨٤٣,٥٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة). (مقابل ٢٧٨,٢٥٥,٢٥٠ ليرة سورية عن ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٤,٢١٧,٣٣٩,٧٥٥ ليرة سورية، أي ما نسبته ٦٣,١٢% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول).

بلغت المخصصات المكونة عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٧٧,٦٩١,٥٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١٠٤,٤١٥,٤٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كمايلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) | |
|------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
| ٦,١٥٨,٥١٤,٦٠١ | ٣,٣٩٢,١١٨,٥٠٥ | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٥٥٦,٩٩٩,٣٤٩ | ٢,١١٥,١٧٨,٥٢٨ | يضاف: |
| ١٢,٥١٢,٤٢٨ | ٧٥٩,٢٦١,٠٢٢ | الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة |
| | | فروقات أسعار الصرف |
| | | ينزل: |
| (١٥,٢١٦,١٣٦) | (١٠٧,٥٦٨,٢٨٦) | الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات |
| - | (٤٧٥,١٦٨) | المستخدم خلال الفترة / السنة |
| <u>٦,٧١٢,٨١٠,٢٤٢</u> | <u>٦,١٥٨,٥١٤,٦٠١</u> | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

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

٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

| المجموع | الأفراد | الشركات | |
|----------------|---------------|----------------|---|
| لييرة سورية | لييرة سورية | لييرة سورية | الرصيد في أول الفترة |
| ١٣,٧٣٧,٤١٨,١٦٥ | ١٨١,٦٤٧,٧٦٧ | ١٣,٥٥٥,٧٧٠,٣٩٨ | |
| ٤٨,٢٨٤,٧٩٢ | (٢٣,٠٠٧,٢٢٥) | ٧١,٢٩٢,٠١٧ | التغير خلال الفترة |
| ١٣,٧٨٥,٧٠٢,٩٥٧ | ١٥٨,٦٤٠,٥٤٢ | ١٣,٦٢٧,٠٦٢,٤١٥ | 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: |
| ٤٠,٠٢٤,٥٠٣ | - | ٤٠,٠٢٤,٥٠٣ | مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة |
| | | | فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات |
| ٤٣,٦٦٤,٥٠٨ | - | ٤٣,٦٦٤,٥٠٨ | بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة |
| | | | فروقات أسعار صرف ناتجة تكوين مؤونات |
| ٨٧,٤٦١ | - | ٨٧,٤٦١ | بالعملات الأجنبية للديون المنتجة |
| | | | استردادات: |
| (٢٣,٠٠٧,٢١٤) | (٢٣,٠٠٧,٢١٤) | - | مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة |
| (١٢,٤٨٤,٤٦٦) | (١١) | (١٢,٤٨٤,٤٥٥) | مخصص تدني القيمة للديون المنتجة |
| ٤٨,٢٨٤,٧٩٢ | (٢٣,٠٠٧,٢٢٥) | ٧١,٢٩٢,٠١٧ | |
| | | | المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة) |
| - | - | - | مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة |
| - | - | - | |
| | | | الرصيد في نهاية الفترة |
| ١٣,١٨٨,٧٦٤,٥٦١ | ١٥٥,٨٢٦,١٤١ | ١٣,٠٣٢,٩٣٨,٤٢٠ | مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة |
| ٥٩٦,٩٣٨,٣٩٦ | ٢,٨١٤,٤٠١ | ٥٩٤,١٢٣,٩٩٥ | مخصص تدني القيمة للديون المنتجة |
| ١٣,٧٨٥,٧٠٢,٩٥٧ | ١٥٨,٦٤٠,٥٤٢ | ١٣,٦٢٧,٠٦٢,٤١٥ | |

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 |
| <u>١٣,٧٣٧,٤١٨,١٦٥</u> | <u>١٨١,٦٤٧,٧٦٧</u> | <u>١٣,٥٥٥,٧٧٠,٣٩٨</u> | 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 |
| <u>٨,١٥١,٤٣٢,٧٣٠</u> | <u>١٨٤,٨٥٤,٩٠٥</u> | <u>٧,٩٦٦,٥٧٧,٨٢٥</u> | |
| | | | <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 |
| | | | استردادات: |
| (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 |
| <u>٥,٥٨٥,٩٨٥,٤٣٥</u> | <u>(٣,٢٠٧,١٣٨)</u> | <u>٥,٥٨٩,١٩٢,٥٧٣</u> | |
| | | | <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 |
| <u>١٣,٧٣٧,٤١٨,١٦٥</u> | <u>١٨١,٦٤٧,٧٦٧</u> | <u>١٣,٥٥٥,٧٧٠,٣٩٨</u> | |

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/١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم: ٢٢٧١/م/١ 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 ٤٣٦,٥٤٠,٨٨١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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، ووجدت إدارة البنك أن المخصصات المحتفظ بها كافية لهذا الغرض والبالغة ٣٩٩,٩٥٣,٥٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

٨- موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) | كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) | |
|---------------------------------------|------------------------------------|---|
| ١٦,٤٦٢,٥٦٣ | ١٨,٨٤٤,٦٤٠ | فوائد وإيرادات برسم القبض: |
| ٨٧,٥٠٧,٧٨٧ | ٦٧,٤٥٦,٦٩٦ | مصارف ومؤسسات مالية |
| | | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| ١٠٣,٩٧٠,٣٥٠ | ٨٦,٣٠١,٣٣٦ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٢٧٥,٣٠٣,٦٩٢ | ٤٧٣,٢٩٣,٥٠٠ | ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة |
| ٢,٤٨٤,٢٠٦ | ٢,٤٨٤,٢٠٦ | سلف للموردين |
| ١٣١,٤٤٤,٢٩٤ | ١٧٥,٦٦٧,٨٣٨ | مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي |
| ٧٦,٢٠٩,٠٦٦ | ١٢,٧٨٥,٤٨٥ | مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي |
| ٢٢,٢٧٢,٤٩٨ | ١٢,٥٢٧,٦٥٠ | موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة* |
| ٩٠,١٨٢,٥٢٣ | ٨٥,٩٧٨,٥٢٣ | مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من المقترضين** |
| ٧٦,٧١٠,١٣٥ | ٧٧,١٢٠,٩٢٤ | مخزون طوابع |
| ١٨٣,٤٦٣ | ١٩٨,٠٢٦ | مدينين |
| ٢٢,١٦٣,٦٩٥ | ٢٤,٦٢٠,٣٦٥ | تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن |
| ٥٨,٨٦٤,٥٧٥ | ٥٨,٨٦٤,٥٧٥ | حسابات مدينة أخرى |
| ١,٨٩٦,٤٨٨ | ١,٨٨٦,٠٥٣ | |
| <u>٨٦١,٦٨٤,٩٨٥</u> | <u>١,٠١١,٧٢٨,٤٨١</u> | |

* قام البنك باستملاك عدة عقارات استيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة ٨٥,٩٧٨,٥٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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 م/٥٩٧/ن/٤.

بلغت قيمة الأصول المستملكة التي تملكها البنك لمدة سنتين ولم يتم بيعها مبلغ ٤١,٤٩٦,٨٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) | |
|---------------------------------|------------------------------------|----------------------------|
| ٩٠,١٨٢,٥٢٣ ليرة سورية | ٧١,٩٣٣,٨٧٣ ليرة سورية | 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 ١٩١,٨٧١,٣٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ١١٤,٧٥٠,٤٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٩- 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 مايلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) | |
|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| ٢١٠,٤٤٧,٤١٤ ليرة سورية | ٢١٠,٤٤٧,٤١٤ ليرة سورية | 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.

١٠- ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
|-----------------------|------------------|-----------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| ٨,٠٧٤,٨٥٦,١٢٧ | ٣,٠٧٦,٨٥٥ | ٨,٠٧١,٧٧٩,٢٧٢ |
| ٣,٥٢٤,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٣,٥٢٤,٠٠٠,٠٠٠ |
| <u>١١,٥٩٨,٨٥٦,١٢٧</u> | <u>٣,٠٧٦,٨٥٥</u> | <u>١١,٥٩٥,٧٧٩,٢٧٢</u> |

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 |
| <u>١١,٦٥٨,١٤٨,٩٨٦</u> | <u>٢,٦٨١,٨٠٥</u> | <u>١١,٦٥٥,٤٦٧,١٨١</u> |

حسابات جارية وتحت الطلب

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

١١- ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) | كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) |
|------------------------------------|---------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية |
| ٩,٦٦٣,٥٦٠,٤١١ | ٧,١٥٩,٥٦٤,٠١٨ |
| ١٩,٣٢٢,٨١٣,٧٩١ | ١٦,٧٦١,٦٨٨,٤٢١ |
| ١,٦٥٦,٤٨٦,٠٦٥ | ١,٧٦١,٠٧٧,٥١٥ |
| ٧٣٩,٠٢٦,٦٨١ | ٧٧٧,٨٦٢,٢٩٣ |
| ٩,٢٦٢,٦٨٣,٥٤٢ | ٩,٥٩٣,٥٩٠,٩٤٨ |
| <u>٤٠,٦٤٤,٥٧٠,٤٩٠</u> | <u>٣٦,٠٥٣,٧٨٣,١٩٥</u> |

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 ١٤٤,٣١٢,٩٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,٤٠% 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 ٨,٩٠٨,٦٥٣,٥٦٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٤,٧١% من إجمالي الودائع في ٣١ آذار 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 ١١٤,٥٧٠,٨٥٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٣٢% من إجمالي الودائع في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ٥,٠٧٨,٣٦٢,٦١٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١٢,٤٩% في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

١٢ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) | |
|---------------------------------|------------------------------------|--|
| ٣٢٦,٢٨٦,٠٠١ | ٣٢٥,٢٥٤,١٨٧ | تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة |
| ٧٨١,١٦٧,٦١٤ | ٨٠٥,٠٠٣,٥٣٧ | تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| <u>١,١٠٧,٤٥٣,٦١٥</u> | <u>١,١٣٠,٢٥٧,٧٢٤</u> | |

١٣ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

| رصيد بداية الفترة/ السنة | رصيد نهاية الفترة/ السنة | المستخدم خلال الفترة/ السنة | فروقات أسعار الصرف | المكون خلال الفترة/ السنة | رصيد بداية الفترة/ السنة | |
|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------|------------------------------|-----------------------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ١٣,٢٣٤,١٨٩ | - | - | - | - | ١٣,٢٣٤,١٨٩ | كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة): |
| ١٢,٠٣٩,٢٩٧ | - | - | - | - | ١٢,٠٣٩,٢٩٧ | مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة* |
| ٢١٧,٨٤٩ | - | - | - | ٤٩,٦٦٩ | ١٦٨,١٨٠ | مؤونة رد فوائد** |
| ١٦,٦٦٦,٧٠١ | - | - | ٤٦٣,١٨٧ | - | ١٦,٢٠٣,٥١٤ | مؤونة تقلبات أسعار الصرف |
| ٤٢,١٥٨,٠٣٦ | - | - | ٤٦٣,١٨٧ | ٤٩,٦٦٩ | ٤١,٦٤٥,١٨٠ | مخصصات كفالات صادرة* |
| ٧٦,٩٤١,٥٣٧ | (٢٦,٧٢٣,٩٠٠) | - | - | - | ١٠٣,٦٦٥,٤٣٧ | مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتجة |
| ٧٤٩,٩٩٨ | - | - | - | - | ٧٤٩,٩٩٨ | مخصص تدني تسهيلات ائتمانية |
| ١١٩,٨٤٩,٥٧١ | (٢٦,٧٢٣,٩٠٠) | - | ٤٦٣,١٨٧ | ٤٩,٦٦٩ | 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 ٣١ آذار 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.

١٤ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) | كما في ٣١ آذار 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | |
|---|-------------------------------|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
| ليرة سورية ٢,١٨٨,٧١٠,٢٨٧ | ليرة سورية (٣٤٤,٠٨٥,٠٣١) |
| ٧,٦٠٠,٠٠٢ | ٧,٣٣٤,١٠٣ |
| - | ٤٩,٦٦٩ |
| (٥٧٥,٥٠٠) | - |
| (٢١٦,٤٤٢,٦٠١) | (٣٩,٢٠٨,٣٦٦) |
| (٢,٤٢٢,٥٩٤,٤١٤) | - |
| (٤٤٣,٣٠٢,٢٢٦) | (٣٧٥,٩٠٩,٦٢٥) |
| - | - |
| - | - |

(خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة

يضاف:

استهلاك المباني

مصروف مخصصات متنوعة

ينزل:

استرداد مخصصات متنوعة

استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية منتجة

أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة

الخسائر الخاضعة للضريبة

إيراد ضريبة الدخل عن السنة (٢٥%) من الخسائر الخاضعة للضريبة)

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

١٥ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) | |
|---------------------------------|------------------------------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٢٤٤,٧٨٩,٩٤٩ | ١٨٣,٩١٦,٧٨١ | فوائد محققة مستحقة غير مدفوعة: |
| ١٢,٦٤٠,٥٥٦ | ١٣,٨٧٣,٤٣٣ | ودائع الزبائن |
| ٢,٣٨٥,١٨٨ | ١,٩٨١,١٥٨ | ودائع المصارف |
| | | تأمينات نقدية |
| ٢٥٩,٨١٥,٦٩٣ | ١٩٩,٧٧١,٣٧٢ | |
| ٢٨٠,٠٠٦,٨٢٥ | ٣٤,١٨٠,٧٨٨ | ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة) |
| ٢٦,٣٨٩ | ٢٦,٣٨٩ | أرصدة دائنة للمساهمين |
| ١٠٦,٧٠٣,١٢٦ | ١٠٦,٧٠٣,١٢٦ | ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة |
| ١٢٦,٨٥٦,٤٢٠ | ١١٤,٤٧٥,٦١٥ | مصرفات مستحقة وغير مدفوعة |
| ١٠٠,٢٢٨,١٧٧ | ٢٢٣,٧٨٩,٠٤١ | شيكات مصدقة وحوالات واردة |
| ١٣,٠١٣,٩٩٦ | ١٦,٤٩٦,٢٥٨ | إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً |
| ٢,٠٥٦,١٣٨ | ٢,٠٥٦,١٣٨ | عمولات تأمين مقبوضة مقدماً |
| ٤٠,٨٧٩,٨٧٥ | ٥٦,٤٢٠,٥٦٤ | أمانات طواع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية وأمانات ضريبية مستحقة |
| ١٠٢,٠٨٥,٣٨٠ | ١٠٢,٠٨٥,٣٨٠ | مبالغ مقبوضة مقدماً لقاء بيع عقار |
| ٤٨,٦١٧,٦٦٨ | ٤٩,١٠١,٩٨١ | حوالات وشيكات قيد الدفع |
| ٤,٥٢١,١٩٦ | ٣,٦٧٩,٢٩٦ | ذمم دائنة أخرى |
| <u>١,٠٨٤,٨١٠,٨٨٣</u> | <u>٩٠٨,٧٨٥,٩٤٨</u> | |

١٦ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

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

وافقت الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠١٠ على زيادة رأسمال البنك بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح 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 ٢٠١٥ 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 صرف 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.

١٧- 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 ٣١ آذار 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 المتوقع 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.

١٨ - 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 ٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

١٩ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|--------------------|--------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية |
| ١٤,٢٣٣,٣٤٢ | ٩,١٨٩,٦١٣ |
| ٥١٥,٢٢٨ | ٢,١٩٩,٧٥٨ |
| ٩٠,٠٧٠,٨٥٢ | ١٢١,١٦٢,٣٢٣ |
| ٢,٣٩٩,٣٦٨ | ١,٤٣٨,١٨٩ |
| ١٥٦,١٦٥ | ٦٩,٦٨٥ |
| ١,٧٩٥,٨٣٤ | ١,٦٨١,٥٠٤ |
| ١١,٥٠٦,٧٢٧ | ١٣٥,٣٣٦,٣٣٢ |
| ٨٠,١٩٧,٣١٢ | - |
| <u>٢٠٠,٨٧٤,٨٢٨</u> | <u>٢٧١,٠٧٧,٤٠٤</u> |

تسهيلات ائتمانية مباشرة

شركات:

حسابات جارية مدينة

حسابات جارية مدينة بالصدفة

قروض وسلف

كمبيالات (أسناد) محسومة

أفراد:

حسابات جارية مدينة بالصدفة

قروض وسلف

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | | |
|---|--------------------|--------------------------|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ودائع مصارف |
| ٦,٦٨٢,٢٠٧ | ٤٢,٧٤٨,٠٧٥ | ودائع زبائن: |
| ٥٨,٤٦٠ | ١١٤,٤٥٤ | حسابات جارية |
| ١١,٥٠٩,٤٩١ | ١٢,٦١٠,٢٩٩ | ودائع توفير |
| ١٨٣,٧٩٩,٨١٩ | ٢٤٦,٢٥٣,٧٩٨ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٥,٧٨١,٥٩٥ | ١,٢٦٢,٦٧٨ | تأمينات نقدية |
| <u>٢٠٧,٨٣١,٥٧٢</u> | <u>٣٠٢,٩٨٩,٣٠٤</u> | |

٢١ - حصة السهم من ربح السنة الأساسية والمخفضة

يتضمن هذا البند مايلي:

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | | |
|---|-----------------|---|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | صافي (خسارة) / ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة |
| ٢,١٨٨,٧١٠,٢٨٧ | (٣٤٤,٠٨٥,٠٣١) | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| ٣٨,٠٠٢,١٠٤ | ٣٨,٠٠٢,١٠٤ | حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) / ربح الفترة |
| <u>٥٧,٥٩</u> | <u>(٩,٠٥)</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.

٢٢ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | | |
|---|-----------------------|--|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر* |
| ٤,٦٥٠,٧٨٤,٨٣٩ | ٨,٤٢٩,٤٤٨,١٣٠ | يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| ٢٥,٨٤٣,٤٨٨,٧٥١ | ٢٩,٩٨٦,٣٣٩,٨٣٦ | ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| (٧,٦٥٢,٣١٢,٤٣٩) | (١١,٥٩٨,٨٥٦,١٢٧) | |
| <u>٢٢,٨٤١,٩٦١,١٥١</u> | <u>٢٦,٨١٦,٩٣١,٨٣٩</u> | النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة |

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

٢٣- 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 ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) | | |
|---|---|------------------------------------|---------------------------|
| | المجموع ل.س. | المساهمين وأطراف ذات علاقة ل.س. | بنك الخليج المتحد ل.س. |
| | أعضاء مجلس الإدارة وكبار | | |
| | الأرصدة المدينة | | |
| ٥,٧٠٣,٦١٩,٦٣٢ | ٥,٨١٠,٤٥١,٦٢٣ | - | ٥,٨١٠,٤٥١,٦٢٣ |
| ١٨٢,٢٦٤,٩١٦ | ١٩٠,١٢١,٣٠٨ | ١٩٠,١٢١,٣٠٨ | - |
| ٢,٤٨٤,٢٠٦ | ٢,٤٨٤,٢٠٦ | ٢,٤٨٤,٢٠٦ | - |
| - | ٧,٤٢٨,٧٧٥ | - | ٧,٤٢٨,٧٧٥ |
| | الأرصدة الدائنة | | |
| (١٠٦,٧٠٣,١٢٦) | (١٠٦,٧٠٣,١٢٦) | - | (١٠٦,٧٠٣,١٢٦) |
| (٢٦,٣٨٩) | (٢٦,٣٨٩) | (٢٦,٣٨٩) | - |
| (٩٦,٢٦١,٥٨٤) | (٩٥,٦٣٦,٣٨٤) | (٦٢,٤٠٤,٤٠٥) | (٣٣,٢٣١,٩٧٩) |
| | ب- عناصر بيان الدخل | | |
| | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) | | |
| | أعضاء مجلس الإدارة وكبار | | |
| | لفترة الثلاثة أشهر | | |
| | المنتهية في ٣١ آذار | | |
| | ٢٠١٦ (غير مدققة) | | |
| | ل.س. | | |
| (١٤,٤٢٩,٣٧٥) | - | - | - |
| (٤,٣٠١,٢١٧) | - | - | - |
| - | ١١٢,١٠٦,٩٧٩ | - | ١١٢,١٠٦,٩٧٩ |
| ٨٠,١٩٧,٣١٢ | - | - | - |

أتعاب الإدارة *
مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة
فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
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 ٥٦,١٢٠,٦٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ٨٢,٩٠٨,٠٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

ج- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) | |
|---|------------|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
| ليرة سورية | ليرة سورية |
| ١١,٧٠٠,٠٠٠ | ١٢,٨٨٩,٣٥٠ |
| ١١,١٦٦,٠٠٠ | ٢٢,٠٥٥,٦٢٣ |
| ٢٢,٨٦٦,٠٠٠ | ٣٤,٩٤٤,٩٧٣ |

رواتب

مميزات ومنافع قصيرة الأجل

مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٤ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

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

كما في ٣١ آذار 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) | ٣,٦١٢,٤٢٩ | ٥٤٠,٩٣٣,٤٥٥ | - | ٥٩٣,٣٠١,٧٢٩ |
| تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) | - | ٧,٧٠٤,٨٢١,٢٦٠ | - | ٧,٧١٣,١٢٤,٠٣٨ |
| منها غير مستحقة | ٣,٥٨٤,٩٩٢ | ٧,٢٨١,٣٢٢,١٦٤ | - | ٧,٣٤٠,٨١٥,٣٤٨ |
| منها مستحقة: | ٢٧,٤٣٧ | ٩٦٤,٤٣٢,٥٥١ | - | ٩٦٥,٦١٠,٤١٩ |
| لغاية ٥٩ يوم | ٢٧,٤٣٧ | ٢٥,٤٣٢,٨٧٠ | - | ٢٥,٥٢٥,٢٠٠ |
| من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم | - | ١٤,٩٨٠,٥٩٧ | - | ١٥,٥٩٣,٤٠٤ |
| من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم | - | ٩٢٤,٠١٩,٠٨٤ | - | ٩٢٤,٤٩١,٨١٥ |
| غير عاملة | ٣٢٧,٩٠١,٦٤٧ | ٢٠,٥٣٨,٨٤٤,٧٦٨ | - | ٢٠,٩٣٠,١٤٩,٩٩٧ |
| منها: | | | | |
| دون المستوى | - | ١٧٣,٦٢٦,٥٩٨ | - | ١٧٣,٦٢٦,٥٩٨ |
| مشكوك فيها | ٤٧ | ١,٣١٣,٥٥٤,٥٥٨ | - | ١,٣٢١,٥٦٥,١٨٩ |
| هالكة (رديئة) | ٣٢٧,٩٠١,٦٠٠ | ١٩,٠٥١,٦٦٣,٦١٢ | - | ١٩,٤٣٤,٩٥٨,٢١٠ |
| المجموع | ٣٣١,٥١٤,٠٧٦ | ٢٨,٧٨٤,٥٩٩,٤٨٣ | - | ٢٩,٢٣٦,٥٧٥,٧٦٤ |
| يطرح: فوائد معلقة | (١٧٠,٥٣٣,٦٠٠) | (٦,٥٢١,٣٩٨,٣٦٧) | - | (٦,٧١٢,٨١٠,٢٤٢) |
| يطرح: مخصص تدني التسهيلات | (١٦٠,٣٧٧,٨٢٧) | (١٣,٦٠٩,٨١٧,٣١٤) | - | (١٣,٧٨٥,٧٠٢,٩٥٧) |
| الائتمانية المباشرة | ٦٠٢,٦٤٩ | ٨,٦٥٣,٣٨٣,٨٠٢ | - | ٨,٧٣٨,٠٦٢,٥٦٥ |
| صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة | | | | |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

| الأفراد | القروض العقارية | الشركات الكبرى | الحكومة والقطاع العام | المجموع |
|---------|-----------------|----------------|-----------------------|----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| - | - | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| - | - | ١٩٩,٣٨٠,٩٤٨ | - | ١٩٩,٣٨٠,٩٤٨ |
| - | - | ٨٩٠,٢٠٥,٠٨١ | - | ٨٩٠,٢٠٥,٠٨١ |
| - | - | ١,٠٩٤,٥٨٦,٠٢٩ | - | ١,٠٩٤,٥٨٦,٠٢٩ |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| - | - | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| - | - | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| - | - | ١,١٠٩,٥٨٦,٠٢٩ | - | ١,١٠٩,٥٨٦,٠٢٩ |
| - | - | (٧٧,٦٩١,٥٣٥) | - | (٧٧,٦٩١,٥٣٥) |
| - | - | ١,٠٣١,٨٩٤,٤٩٤ | - | ١,٠٣١,٨٩٤,٤٩٤ |

متدنية المخاطر

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)

منها غير مستحقة (الديون المنتجة)

لغاية ٥٩ يوم

من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم

من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم

غير عاملة:

هالكة (رديئة)

المجموع

يطرح: مخصص تدني التسهيلات

صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

٢٥ - 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. | |
| ١٠,٢٢٨,٩٣٤,٥٨٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٠,٢٢٨,٩٣٤,٥٨٠ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢٩,٩٨٦,٣٣٩,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | ٢٩,٩٨٦,٣٣٩,٨٣٦ | أرصدة لدى مصارف صافي التسهيلات الائتمانية |
| ٨,٧٣٨,٠٦٢,٥٦٥ | - | - | ٢٧٧,٠١٧,٧٠٤ | - | - | - | ٨,٣٨٦,٩٣٢,٤١٤ | ٧٤,١١٢,٤٤٧ | - | المباشرة |
| ١,٠١١,٧٢٨,٤٨١ | - | - | ٧٩١,٦٥٣,٦٦٤ | - | - | ٨٥,٩٧٨,٥٢٣ | ٦٤,٧٤٦,٠١٥ | ٥٧٢,١٣٨ | ٦٨,٧٧٨,١٤١ | موجودات أخرى |
| ١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | ١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٥١,٩٠٤,٥٢٣,٨٤٨ | - | - | ١,٠٦٨,٦٧١,٣٦٨ | - | - | ٨٥,٩٧٨,٥٢٣ | ٨,٤٥١,٦٧٨,٤٢٩ | ٧٤,٦٨٤,٥٨٥ | ٤٢,٢٢٣,٥١٠,٩٤٣ | الإجمالي كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق) |
| ٥٦,٧٥٩,٨٥٣,٧٥٣ | - | - | ٨٨٢,١٧٥,٨٢٣ | - | - | ٩٠,١٨٢,٥٢٣ | ٩,١٥١,٨٦١,٠٠٠ | ٨٤,٧١٢,٣٥١ | ٤٦,٥٥٠,٩٢٢,٠٥٦ | الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدقق) |

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

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) | | | العملة |
|---|--|---------------------|---------------|
| الأثر على حقوق الملكية | حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر) | الفجوة المتراكمة | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٣٥,٤٢٩,٢٣٦ | ٤٧,٢٣٨,٩٨٢ | ٢,٣٦١,٩٤٩,٠٨٦ | ليرة سورية |
| (٣,٩١٨,٥٤٤) | (٥,٢٢٤,٧٢٥) | (٢٦١,٢٣٦,٢٤٦) | دولار أمريكي |
| (٢٣٠,١٢١,٦٠٦) | (٣٠٦,٨٢٨,٨٠٨) | (١٥,٣٤١,٤٤٠,٤٠٢) | يورو |
| (٩,٣٤٤) | (١٢,٤٥٩) | (٦٢٢,٩٦٣) | جنيه استرليني |
| ٤٣ | ٥٧ | ٢,٨٧٥ | ين ياباني |
| ٥٣٣ | ٧١١ | ٣٥,٥٣٧ | فرنك سويسري |
| ٥,٢٢٤,٧٧٩ | ٦,٩٦٦,٣٧٢ | ٣٤٨,٣١٨,٥٩٣ | عملات أخرى |

أثر النقص في أسعار الفائدة

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) | | | العملة |
|---|--|---------------------|---------------|
| الأثر على حقوق الملكية | حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر) | الفجوة المتراكمة | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| (٣٥,٤٢٩,٢٣٦) | (٤٧,٢٣٨,٩٨٢) | ٢,٣٦١,٩٤٩,٠٨٦ | ليرة سورية |
| ٣,٩١٨,٥٤٤ | ٥,٢٢٤,٧٢٥ | (٢٦١,٢٣٦,٢٤٦) | دولار أمريكي |
| ٢٣٠,١٢١,٦٠٦ | ٣٠٦,٨٢٨,٨٠٨ | (١٥,٣٤١,٤٤٠,٤٠٢) | يورو |
| ٩,٣٤٤ | ١٢,٤٥٩ | (٦٢٢,٩٦٣) | جنيه استرليني |
| (٤٣) | (٥٧) | ٢,٨٧٥ | ين ياباني |
| (٥٣٣) | (٧١١) | ٣٥,٥٣٧ | فرنك سويسري |
| (٥,٢٢٤,٧٧٩) | (٦,٩٦٦,٣٧٢) | ٣٤٨,٣١٨,٥٩٣ | عملات أخرى |

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

| العملة | الفجوة المتراكمة | حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر) | الأثر على حقوق الملكية |
|---------------|--------------------|---|------------------------|
| | ل.س. | ل.س. | 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 | حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر) | الأثر على حقوق الملكية |
|---------------|--------------------|---|------------------------|
| | ل.س. | ل.س. | 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) |

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

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

أثر الزيادة في سعر الصرف

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

| العملة | مراكز القطع ل.س. | الأرباح أو الخسائر ل.س. | الأثر على حقوق الملكية ل.س. |
|---------------|---------------------|----------------------------|--------------------------------|
| دولار أمريكي | ١٢,٥٤٧,٣٠٣,٢٦٩ | ١,٢٥٤,٧٣٠,٣٢٧ | ١,٢٦٤,٥٧٣,٦٦٨ |
| يورو | ٣,٩٤٧,٧٠١ | ٣٩٤,٧٧٠ | ٢٩٦,٠٧٨ |
| جنيه استرليني | ٣٨٤,٠٦٨ | ٣٨,٤٠٧ | ٢٨,٨٠٥ |
| ين ياباني | ٢,٨٦٨ | ٢٨٧ | ٢١٥ |
| فرنك سويسري | ٣٥,٥٣٧ | ٣,٥٥٤ | ٢,٦٦٥ |
| عملات أخرى | ٣٨٧,٧٩١,٣٠٢ | ٣٨,٧٧٩,١٣٠ | ٢٩,٠٨٤,٣٤٨ |

أثر النقص في سعر الصرف

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

| العملة | مراكز القطع ل.س. | الأرباح أو الخسائر ل.س. | الأثر على حقوق الملكية ل.س. |
|---------------|---------------------|----------------------------|--------------------------------|
| دولار أمريكي | ١٢,٥٤٧,٣٠٣,٢٦٩ | (١,٢٥٤,٧٣٠,٣٢٧) | (١,٢٦٤,٥٧٣,٦٦٨) |
| يورو | ٣,٩٤٧,٧٠١ | (٣٩٤,٧٧٠) | (٢٩٦,٠٧٨) |
| جنيه استرليني | ٣٨٤,٠٦٨ | (٣٨,٤٠٧) | (٢٨,٨٠٥) |
| ين ياباني | ٢,٨٦٨ | (٢٨٧) | (٢١٥) |
| فرنك سويسري | ٣٥,٥٣٧ | (٣,٥٥٤) | (٢,٦٦٥) |
| عملات أخرى | ٣٨٧,٧٩١,٣٠٢ | (٣٨,٧٧٩,١٣٠) | (٢٩,٠٨٤,٣٤٨) |

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 |

٢٨ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) | | | | | |
|---|---|----------------|----------------|-----------------|----------------------------|--|
| | الأفراد | الشركات | الخزينة | أخرى | المجموع | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| صافي دخل / (خسائر) الفوائد | (١٤٨,٩٣٧,٢٦٧) | ٢٤,٤٣٧,١١٠ | ٩٢,٥٨٨,٢٥٧ | - | (٣١,٩١١,٩٠٠) | صافي دخل / (خسائر) الفوائد |
| صافي إيرادات / (مصروف) العمولات | ١٥,٢٠١,٣٠٨ | ١٢,٦٥٩,١٠١ | (٤,٦١٧,٧٤٧) | - | ٢٣,٢٤٢,٦٦٢ | صافي إيرادات / (مصروف) العمولات |
| صافي (الخسائر) / الأرباح الناتجة | - | - | - | - | - | صافي (الخسائر) / الأرباح الناتجة |
| عن التعاملات بالعملة الأجنبية | - | - | - | ٦,١٥٦,٤٩٣ | ٦,١٥٦,٤٩٣ | عن التعاملات بالعملة الأجنبية |
| أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي | - | - | - | - | - | أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| دخل تشغيلي آخر | - | - | - | ٨,٢٩٨,٦٩٠ | ٨,٢٩٨,٦٩٠ | دخل تشغيلي آخر |
| استردادات / (مصاريف) مخصص | ٢٣,٠٠٧,٢٢٥ | (٨١٦,١٤٨) | - | - | ٢٢,١٩١,٠٧٧ | استردادات / (مصاريف) مخصص |
| تسهيلات ائتمانية | - | - | - | - | - | تسهيلات ائتمانية |
| مصاريف تشغيلية غير موزعة | (١١٠,٧٢٨,٧٣٤) | ٣٦,٢٨٠,٠٦٣ | ٨٧,٩٧٠,٥١٠ | (٣٧٢,٠٦٢,٠٥٣) | (٣٧٢,٠٦٢,٠٥٣) | مصاريف تشغيلية غير موزعة |
| (الخسارة) / الربح قبل الضريبة | (١١٠,٧٢٨,٧٣٤) | ٣٦,٢٨٠,٠٦٣ | ٨٧,٩٧٠,٥١٠ | (٣٥٧,٦٠٦,٨٧٠) | (٣٤٤,٠٨٥,٠٣١) | (الخسارة) / الربح قبل الضريبة |
| مصروف ضريبة الدخل | - | - | - | - | - | مصروف ضريبة الدخل |
| صافي ربح السنة | (١١٠,٧٢٨,٧٣٤) | ٣٦,٢٨٠,٠٦٣ | ٨٧,٩٧٠,٥١٠ | (٣٥٧,٦٠٦,٨٧٠) | (٣٤٤,٠٨٥,٠٣١) | صافي ربح السنة |
| كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) | | | | | | |
| الأفراد | الشركات | الخزينة | أخرى | المجموع | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| موجودات القطاع | ٢٤٨,٥٤٢,٧٣٢ | ٨,٧٧٨,٩٤٠,٥٥٢ | ٤٢,٠٩٨,٥٧٧,٤٤٣ | ٧٧٨,٤٦٣,١١٨ | ٥١,٩٠٤,٥٢٣,٨٤٥ | موجودات القطاع |
| موجودات غير موزعة على القطاعات | - | - | - | ١,٧٥٠,٩٣٠,٤٥٤ | ١,٧٥٠,٩٣٠,٤٥٤ | موجودات غير موزعة على القطاعات |
| مجموع الموجودات | ٢٤٨,٥٤٢,٧٣٢ | ٨,٧٧٨,٩٤٠,٥٥٢ | ٤٢,٠٩٨,٥٧٧,٤٤٣ | ٢,٥٢٩,٣٩٣,٥٧٢ | ٥٣,٦٥٥,٤٥٤,٢٩٩ | مجموع الموجودات |
| مطلوبات القطاع | ١٢,٢٧٥,٨٦٣,٠٥٢ | ٢٥,٣٠٥,٠٢٢,٢٩٥ | ١١,٧١٩,٢٥٨,٣٧٢ | - | ٤٩,٣٠٠,١٤٣,٧١٩ | مطلوبات القطاع |
| مطلوبات غير موزعة على القطاعات | - | - | - | ٦٦٤,٦٠٩,٦٧٢ | ٦٦٤,٦٠٩,٦٧٢ | مطلوبات غير موزعة على القطاعات |
| مجموع المطلوبات | ١٢,٢٧٥,٨٦٣,٠٥٢ | ٢٥,٣٠٥,٠٢٢,٢٩٥ | ١١,٧١٩,٢٥٨,٣٧٢ | ٦٦٤,٦٠٩,٦٧٢ | ٤٩,٩٦٤,٧٥٣,٣٩١ | مجموع المطلوبات |
| المصرفيات الرأسمالية | - | - | - | ٥,٦٩٤,٣٠٠ | ٥,٦٩٤,٣٠٠ | المصرفيات الرأسمالية |
| الاستهلاكات والإطفاءات | - | - | - | ١٧,٥١٩,٧٩٨ | ١٧,٥١٩,٧٩٨ | 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) | | | |
|---|---------------|-----------------|-----------------------|
| المجموع | خارج سورية | داخل سورية | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٥,٧٨٥,٩٤٥ | ١١٢,١٠٦,٩٨٣ | (١٠٦,٣٢١,٠٣٨) | إجمالي الدخل التشغيلي |
| ٥٣,٦٥٥,٤٥٤,٢٩٩ | ٧,٣٤٨,٨٦٤,١١٨ | ٤٦,٣٠٦,٥٩٠,١٨١ | مجموع الموجودات |
| ٥,٦٩٤,٣٠٠ | - | ٥,٦٩٤,٣٠٠ | 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 |

٢٩ - 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:

رأس المال الأساسي:

| كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) |
|------------------------------------|---------------------------------------|
| ٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠ | ٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠ |
| ٩,٢٨٩,٨٨٦ | ٩,٢٨٩,٨٨٦ |
| ٩,٢٨٩,٨٨٦ | ٩,٢٨٩,٨٨٦ |
| ١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨ | ١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨ |
| (١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤) | (١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤) |
| (٣٤٤,٠٨٥,٠٣١) | - |

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.

٣٠- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

| كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) | |
|------------------------------------|---------------------------------------|---|
| ٥٩٧,٣١٥,٨٤٣ | ٥٨٠,٧١٥,٦٨٨ | اعتمادات استيراد |
| ٧١,٦٨٩,٧٥٣ | ٧١,٦٨٩,٧٥٣ | كفالات زبائن: |
| ٣٧٧,٢٠٨,١٨٣ | ٣٨٧,٩٣٤,٨٧٣ | كفالات الدفع |
| ٦٣,٣٧٢,٢٥٠ | ١٠٥,٢٩٤,٤٦٠ | كفالات حسن التنفيذ |
| - | ١٣٣,٨٢٧,٥٧٨ | كفالات أخرى |
| ١,١٠٩,٥٨٦,٠٢٩ | ١,٢٧٩,٤٦٢,٣٥٢ | كفالات تعهدات تصدير |
| ١,٨٠٨,١٧٤,١٧٣ | ١,٧٦٠,٤٦٠,٧١٩ | تعهدات نيابة عن البنوك |
| ١٩٢,٨٨٧,٥٨١ | ٢١٩,٣٨٩,٧٧٤ | تعهدات لتقديم تسهيلات ائتمانية سقوف مباشرة غير مستغلة |
| ٢٤٣,٩١٥,٥٢١ | ٢٦٤,٧٠٦,٧٧٦ | تعهدات لتقديم تسهيلات ائتمانية سقوف غير مباشرة غير مستغلة |
| ٤٣٦,٨٠٣,١٠٢ | ٤٨٤,٠٩٦,٥٥٠ | |
| ٣,٣٥٤,٥٦٣,٣٠٤ | ٣,٥٢٤,٠١٩,٦٢١ | |

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

| كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) | |
|------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| ٤٥,٧٣٢,١٢٥ | ٤١,٧٨٢,١٢٥ | عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة |
| ٥,٢٨١,٣١٢ | ٨,٢٨١,٣١٢ | عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة |
| ٥١,٠١٣,٤٣٧ | ٥٠,٠٦٣,٤٣٧ | |