



استماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 31 آذار 2016

معلومات عن الشركة :

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

النشاط الرئيسي للشركة:

تاريخ انشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2006-04-13	2006-11-21	2007-06-13	2010-08-15

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
10,000,000,000 ل.س	3,800,210,400 ل.س	100,000,000	647 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية*
1	السيد مسعود جوهر حيات	رئيس مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	% 24.47
2	السيد عبد الغني عبد الرحمن العطار	نائب رئيس مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	
3	السيد ربيع زهير سكرية	عضو مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	
4	السيد عماد رزق الله الفتى	عضو مجلس الإدارة	شركة الفتوح للاستثمار	% 8.68
5	السيد كريم مهران خوند	عضو مجلس الإدارة	-	% 3.94
6	السيد نظريت بوزانت يعقوبيان	عضو 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

*تم احتساب نسب الملكية والقيمة الدفترية على أساس الأسهم المكتتب بها
- ربحية السهم محسوبة على أساس المتوسط المرجح لعدد الأسهم و البالغ 38,002,104 سهم.

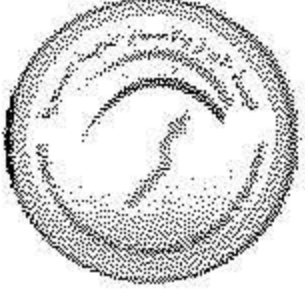
نائب الرئيس التنفيذي	السيدة سوزان الموسى
مدقق الحسابات	صالح الكنج
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - شارع 29 أيار - جانب التقافي الروسي هاتف: 2326111 فاكس: 2326112 www.sgbsy.com



Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten mark



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	140.18 ل.س	98.25 ل.س

ملخص النتائج المرحلية :

الناتج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية	بيانات نهاية السنة السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	53,101,898,455	47,628,584,446	%11.49
حقوق المساهمين	5,327,422,822	3,138,712,535	%69.73
صافي الإيرادات	2,314,894,026	499,455,343	%363.48
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	2,188,710,287	322,095,707	%579.52
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	-	-	-
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-
صافي الدخل	2,188,710,287	322,095,707	%579.52
ربح السهم	57.59	10.74	%436.22

النتائج الأولية للمقارنة:

خلاصة نتائج أعمال الشركة:

- بلغت قيمة إجمالي الموجودات حوالي 53 مليار ليرة سورية بزيادة مقدارها %11.49 عن نهاية عام 2015.
- حقق بنك سورية والخليج في الربع الأول من عام 2016 أرباحاً صافية بقيمة مليارين ليرة سورية تقريباً، متضمنة لأرباح إعادة تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة.

بنك سورية و الخليج

تاريخ

2016/10/05



Moussa

بنك سورية والخليج ش.م.م.

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

بنك سورية والخليج ش.م.م.

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

جدول المحتويات

صفحة

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك سورية والخليج ش.م.م.
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ لبنك سورية والخليج ش.م.م. وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر، الأرباح أو الخسائر 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.

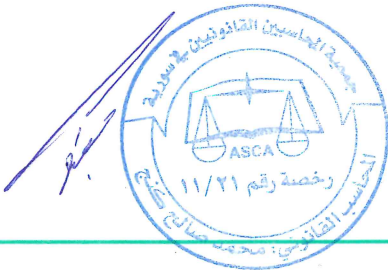
تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ 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.



11/21

رقم الترخيص /

الزميل محمد صالح كنج

اسم

رقم ٢٧٤٢

أمور أخرى

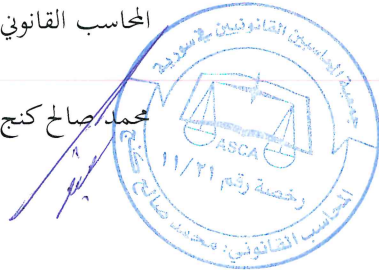
- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١٤ تموز ٢٠١٦.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

٢٩ أيلول ٢٠١٦

المحاسب القانوني

محمد صالح كنج



بنك سورية والخليج ش.م.م.
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٦,٦٠٢,٧٧٥,٣٩٤	٨,٠٤٨,٨٢٧,٠٢٩	٥	الموجودات
٢٥,٨٤٣,٤٨٨,٧٥١	٢١,٨٢٠,٩٤٥,١٣٢	٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٩٣٥,٢٤٢,٥٩٠	١٠,٦٦٤,٢٦٥,٧٦٩	٧	أرصدة لدى المصارف
٤,٤٤١,٩٥٥,٥٥٤	٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٥٦,٣٨١,٢٧١	١,٠٦٨,٨٨٨,٣٠٢		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٣٢٧,٩٤٢	٦,٩٣٦,٤٧٤		موجودات ثابتة مادية
٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	١٥ -	موجودات غير ملموسة
٨١٨,٦٧٢,٣١٣	٦٧٥,٣٠١,٨٧٥	٩	موجودات صريحية مؤجلة
١,٦٩٠,٢٤٦,٦٣٢	١,٢٥٥,٣٥٤,٤٦٨	١٠	موجودات أخرى
٥٣,١٠١,٨٩٨,٤٥٥	٤٧,٦٢٨,٥٨٤,٤٤٦		وديعة بمحكمة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧,٦٥٢,٣١٢,٤٣٩	٦,٦١١,٧٣٣,٥٣٧	١١	ودائع المصارف
٣٧,٦٣٥,٤٨٨,٥٥٠	٣٥,٨٦٨,٨٤٩,٨٢٤	١٢	ودائع الزبائن
١,٤٤٤,٨٨٥,٢٥٩	١,١٠٠,٧٤١,٤٢٧	١٣	تأمينات نقدية
٨٤,١٧٥,٤٨٦	٨٣,٨٨١,٧٩٩	١٤	مخصصات متنوعة
٩٥٧,٦١٣,٨٩٩	٨٢٤,٦٦٥,٣٢٤	١٦	مطلوبات أخرى
٤٧,٧٧٤,٤٧٥,٦٣٣	٤٤,٤٨٩,٨٧١,٩١١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠		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		احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٢,١٨٨,٧١٠,٢٨٧	-		صافي ربح الفترة
(٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١)	(٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١)		خسائر متراكمة محققة
٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١	٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١		أرباح مدوّرة غير محققة
٥,٣٢٧,٤٢٢,٨٢٢	٣,١٣٨,٧١٢,٥٣٥		مجموع حقوق الملكية
٥٣,١٠١,٨٩٨,٤٥٥	٤٧,٦٢٨,٥٨٤,٤٤٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



المدير العام
نائب الرئيس التنفيذي
[Signature]

رئيس مجلس الإدارة
نائب رئيس مجلس الإدارة
[Signature]

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والخليج ش.م.م.
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٣,٠٠٦,٠٢٣	٢٠٠,٨٧٤,٨٢٨	١٧
(٢٦٧,٢٤٣,٨٦٧)	(٢٠٧,٨٣١,٥٧٢)	١٨
(١٨٤,٢٣٧,٨٤٤)	(٦,٩٥٦,٧٤٤)	صافي الدخل من الفوائد
٣٥,٠٤٠,٥٦٢	٢٦,٣٥٤,٦٩٩	رسوم وعمولات دائنة
(٩٤٤,٥٢٩)	(٢,٥٣٩,٥٩١)	رسوم وعمولات مدينة
٣٤,٠٩٦,٠٣٣	٢٣,٨١٥,١٠٨	صافي الدخل من الرسوم و العمولات
(١٥٠,١٤١,٨١١)	١٦,٨٥٨,٣٦٤	صافي الربح / (الخسارة) من الفوائد والعمولات والرسوم
٦,٨١١,٤٤٠	(١٢٤,٥٥٨,٧٥٢)	صافي (الخسارة) / أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
٦٤٢,٧٨٥,٧١٤	٢,٤٢٢,٥٩٤,٤١٤	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي المتراكمة
٤٩٩,٤٥٥,٣٤٣	٢,٣١٤,٨٩٤,٠٢٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٩,٨٦٦,٨٠٧)	(١٠٠,٣٩٩,٤٤٨)	نفقات الموظفين
(١٥,٢٤٩,٣٩٦)	(١٥,٦٥١,٧٣١)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٩٦٠,٨٩٤)	(٦٠٨,٥٣٣)	إطفاءات الموجودات غير المادية
١٩,٦٥٣,٤٦٣	١٤٧,١٣١,٥٠٤	استرداد مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(٥٧٥,٦٩٠)	٥٧٥,٥٠٠	استرداد / (أعباء) مؤونة مخصصات متنوعة
(٩٠,٣٦٠,٣١٢)	(١٥٧,٢٣١,٠٣١)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٧٧,٣٥٩,٦٣٦)	(١٢٦,١٨٣,٧٣٩)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٢٢,٠٩٥,٧٠٧	٢,١٨٨,٧١٠,٢٨٧	الربح قبل الضريبة
-	-	ب - ١٥
٣٢٢,٠٩٥,٧٠٧	٢,١٨٨,٧١٠,٢٨٧	صافي ربح الفترة
١٠,٧٤	٥٧,٥٩	حصة السهم من ربح الفترة
١٠,٧٤	٥٧,٥٩	حصة السهم من ربح الفترة الأساسية و المنخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والخليج ش.م.م.

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٢٢,٠٩٥,٧٠٧	٢,١٨٨,٧١٠,٢٨٧	صافي ربح الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>٣٢٢,٠٩٥,٧٠٧</u>	<u>٢,١٨٨,٧١٠,٢٨٧</u>	الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والخليج ش.م.م.
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي 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.	
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)
١,٢٧٤,٣٨٦,١٧٧	٣,٠٨٢,٢٠٣,٨٦٢	(٤,٩١٤,٥٠٧,٢١٠)	-	٨٨,١٠٩,٧٥٣	٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٣٢٢,٠٩٥,٧٠٧	-	-	٣٢٢,٠٩٥,٧٠٧	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٥٩٦,٤٨١,٨٨٤</u>	<u>٣,٠٨٢,٢٠٣,٨٦٢</u>	<u>(٤,٩١٤,٥٠٧,٢١٠)</u>	<u>٣٢٢,٠٩٥,٧٠٧</u>	<u>٨٨,١٠٩,٧٥٣</u>	<u>٩,٢٨٩,٨٨٦</u>	<u>٩,٢٨٩,٨٨٦</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والخليج ش.م.م.
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية
		ريح الفترة قبل الضرائب
٣٢٢,٠٩٥,٧٠٧	٢,١٨٨,٧١٠,٢٨٧	تعديلات:
		الاستهلاكات والاطفاءات
١٦,٢١٠,٢٩٠	١٦,٢٦٠,٢٦٤	استرداد مؤونة تسهيلات ائتمانية
(١٩,٦٥٣,٤٦٣)	(١٤٧,١٣١,٥٠٤)	(استرداد) / مصروف مخصصات متنوعة
٥٧٥,٦٩٠	(٥٧٥,٥٠٠)	صافي إطفاءات الخصم والعلاوة للموجودات المالية
٢,٨٣٠,٥٧٩	١٩,٣٤٨,٢٠٥	
٣٢٢,٠٥٨,٨٠٣	٢,٠٧٦,٦١١,٧٥٢	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) / نقصان في الإيداعات لدى بنوك مركزية
٥٦,٨٩٣,٨٧٧	(١٥٠,٥١٣,٢٠٨)	(استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٤٥٤,٩٧٧,٦٠٦	(١,١٢٦,٩٤٠,٦٢٨)	(الزيادة) / نقصان في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣٨,١١٣,٩٧٥)	(١٤٣,٣٧٠,٤٣٨)	الزيادة في الموجودات الأخرى
-	(٨٠,٠٢١,٠٤٠)	الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(١,٦٤١,٣٤٢,١٠١)	١,٧٦٦,٦٣٨,٧٢٦	الزيادة / (النقص) في ودائع الزائنين
(٢٥,٥٠٥,٥٣٢)	٣٤٤,١٤٣,٨٣٢	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
١٤٥,٦٨٤,١٣٨	١٣٢,٩٤٨,٥٧٥	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٧٢٥,٣٤٧,١٨٤)	٢,٨١٩,٤٩٧,٥٧١	صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) العمليات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والخليج ش.م.م.
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(٣,٧٦٤,٠٠٠)	(٣,١٤٤,٧٠٠)	التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(٣,٧٦٤,٠٠٠)	(٣,١٤٤,٧٠٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
٧٧٨,٣٩٥,٧٢٥	(١,٠٧٦,٠٨١,٨٧٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
-	(٣٥٤,٨٧١,١٢٤)	أثر تغيرات أسعار الصرف
٤٩,٢٨٤,٥٤١	(١,٣٨٥,٣٩٩,٨٧٤)	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٢٧٥,٣٣٠,٦٥٦	٢١,٤٥٦,٥٦١,٢٧٧	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٧,٣٢٤,٦١٥,١٩٧	٢٢,٨٤١,٩٦١,١٥١	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		٢٠
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
٥٠,٧٣٢,٠٧٨	٧٦,٥٩٦,٢٢٩	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٣١٠,٠٩٠,٩٧١	١٧٧,٨٦٨,١٣٧	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والخليج ش.م.م.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

إن بنك سورية والخليج ش.م.م. "البنك" هو شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٣٢/م.و) الصادر بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٦ وقرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم ٣١١/ل.أ الصادر بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٠٧، مسجلة بالسجل التجاري رقم ١٤٧٦٥ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني لعام ٢٠٠٦. وتخضع لأحكام القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢ الخاص بقانون النقد الأساسي والقانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وتعليماته التنفيذية وقانون التجارة رقم ٣٣ لعام ٢٠٠٧ وقانون مصرف سورية المركزي وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف. 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 ٣١% من رأسمال البنك قبل الزيادة والبالغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية 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 وفقا لمتطلبات القانون رقم ٣ للعام ٢٠١٠ وتعديلاته. تم الاكتتاب بـ ١,٠٠٢,١٠٤ سهم حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ولا زالت الأسهم المتبقية قيد الاكتتاب وبذلك أصبح رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠ ليرة سورية مقسم الى ٣٨,٠٠٢,١٠٤ سهم.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها ١٢ فرع مرخص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص واللاذقية ودير الزور.

لقد تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع للبنك خلال عام ٢٠١٢ في التل وحمص ودير الزور.

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

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٠٧.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك بالاجتماع رقم ٥٠ المنعقد بتاريخ ٢٤ أيار ٢٠١٦.

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 ٢٠١٦.

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 ٢٠١٦ 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 ٢٠١٥. 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 ٢٠١٦، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

ب- أسس الإعداد:

تم تحضير المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. 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 باليرة 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 مستحققاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشاهجة 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.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، من خلال استعمال تقنيات تقييم. ضمن الإطار العملي، تستعمل هذه التقنيات بالاعتماد فقط على المعلومات المتوفرة، إلا أن بعض العوامل، مثل مخاطر الائتمان (الخاص والمتعلق بالطرف الثاني)، وحساسية الأسواق و الارتباطات القائمة تتطلب من الإدارة أن تستعمل تقديرات عديدة.

يمكن للتغير في الافتراضات حول هذه العوامل أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية الظاهرة في بيان الوضع المالي.

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 و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
٣,٣١٦,٩٩٢,٢٠٦	٢,٨٨٦,٠٣٢,٣٢٢	نقد في الخزينة
١,٣٣٣,٧٩٢,٦٣٣	٣,٣٦١,٣١٧,٣٦٠	أرصدة لدى بنوك مركزية:
١,٩٥١,٩٩٠,٥٥٥	١,٨٠١,٤٧٧,٣٤٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٦٠٢,٧٧٥,٣٩٤	٨,٠٤٨,٨٢٧,٠٢٩	احتياطي نقدي إلزامي
		المجموع

وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مبلغ ١,٩٥١,٩٩٠,٥٥٥ ليرة سورية 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 ١,٨٠١,٤٧٧,٣٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

٦- أرصدة لدى المصارف:

يتضمن هذا البند مايلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٦
(مدققة) ٢٠١٥	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٥	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٥	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١١,٩٩١,٧٤٥,١٣٢	١٢,٧٩١,٠١٣,٧٥١	٢,٨٠٦,٦٣٠,١٨٥	٣,٤٩٣,٤٤٠,٦٧٣	٩,١٨٥,١١٤,٩٤٧	٩,٢٩٧,٥٧٣,٠٧٨
٩,٨٢٩,٢٠٠,٠٠٠	١٣,٠٥٢,٤٧٥,٠٠٠	-	-	٩,٨٢٩,٢٠٠,٠٠٠	١٣,٠٥٢,٤٧٥,٠٠٠
<u>٢١,٨٢٠,٩٤٥,١٣٢</u>	<u>٢٥,٨٤٣,٤٨٨,٧٥١</u>	<u>٢,٨٠٦,٦٣٠,١٨٥</u>	<u>٣,٤٩٣,٤٤٠,٦٧٣</u>	<u>١٩,٠١٤,٣١٤,٩٤٧</u>	<u>٢٢,٣٥٠,٠٤٨,٠٧٨</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٢,٧٩١,٠١٣,٧٥١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ١١,٩٩١,٧٤٥,١٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية مبلغ ٢٨,٢١٠,٣٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ حيث سدد البنك كفالتين صادرتين عنه مقابل كفالتين خارجيتين بالعملات الأجنبية بقيمة ٢١,١٤٩ يورو و٣٥,٢٣٢ يورو على التوالي، بينما بلغت قيمتها ٢٠,٧٤٤,٩١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. 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.

٧ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) ليرة سورية	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ليرة سورية	
٦٠,٠٥٢,٣٣٣	٧١,٩٨٠,٣٨٠	الشركات الكبرى:
(١٢٩,٠٥٥)	(٤١٦,٥٨٥)	سندات محسومة
٩٨٦,١٢٨,٩٩٧	٩٢٧,٨٦٣,١٨٧	الفوائد المقبوضة مقدماً على السندات المحسومة
٢٤,٩٦٧,٨٢٤,٩٦٣	٢٠,٧٤١,٦٥٢,٢٤٣	حسابات جارية مدينة
-	(٢,٥٨٨)	قروض وسلف
١,٣٧٨,٥٦٨	١,٠١٩,٦٩٨	الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض والسلف
٢٦,٠١٥,٢٥٥,٨٠٦	٢١,٧٤٢,٠٩٦,٣٣٥	حسابات جارية مدينة بالصدفة
		الأفراد:
٤٦٧,٨٩٩,٦٣٩	٤٦٥,٧٢٠,٨١٣	قروض وسلف
-	(٧٨٥)	الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض
٢,٣٠٦	٦٤١	حسابات جارية مدينة
٤٦٧,٩٠١,٩٤٥	٤٦٥,٧٢٠,٦٦٩	إجمالي التسهيلات الائتمانية
٢٦,٤٨٣,١٥٧,٧٥١	٢٢,٢٠٧,٨١٧,٠٠٤	فوائد معلقة (محفوطة)
(٤,٣٩٢,٥٩٨,٠٨٧)	(٣,٣٩٢,١١٨,٥٠٥)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (منتجة)
(١,٠٣٥,٥٠٨,١٦٥)	(٨٣١,٤٧٦,٥٠٧)	ينزل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (غير منتجة)
(٩,١١٩,٨٠٨,٩٠٩)	(٧,٣١٩,٩٥٦,٢٢٣)	
(١٤,٥٤٧,٩١٥,١٦١)	(١١,٥٤٣,٥٥١,٢٣٥)	
١١,٩٣٥,٢٤٢,٥٩٠	١٠,٦٦٤,٢٦٥,٧٦٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٦,٠٥٣,٨٢٢,٨١١ ليرة سورية، أي ما نسبته ٦٢,٦٠% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة ٩,١١٩,٨٠٨,٩١٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦، (مقابل ١٢,٨٧٨,٠٦٠,٩٦٠ ليرة سورية، أي ما نسبته ٥٧,٩٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة ٧,٣١٩,٩٥٦,٢٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٢,٠٩٠,٥٥٩,٦٦٥ ليرة سورية، أي ما نسبته ٨٣,٤١% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦، (مقابل ٩,٤٨٥,٩٤٢,٤٥٥ ليرة سورية، أي ما نسبته ٥٠,٤٢% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٦,٧٧٢,٧٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ١٦,٧٧٢,٧٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٣٩٢,١١٨,٥٠٥	١,٨٦٣,١٨٨,٩٨٠
٤٤١,٥٠٧,٣٩٧	١,٦٢٦,٥٦٣,٨٩٧
٥٦٠,٣٧١,٤٩٠	-
(١,٣٩٩,٣٠٥)	(٣٨,٨٥٤,٠٨٤)
-	(٥٨,٧٨٠,٢٨٨)
<u>٤,٣٩٢,٥٩٨,٠٨٧</u>	<u>٣,٣٩٢,١١٨,٥٠٥</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
فروقات أسعار الصرف
ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات
المستخدم خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,١٥١,٤٣٢,٧٣٠	١٨٤,٨٥٤,٩٠٥	٧,٩٦٦,٥٧٧,٨٢٥	الرصيد في أول الفترة
٢,٠٠٣,٨٨٤,٣٤٤	(٢١٦,٠٩٠,٨٤٥)	٢,٢١٩,٩٧٥,١٨٩	التغير خلال الفترة
<u>١٠,١٥٥,٣١٧,٠٧٤</u>	<u>(٣١,٢٣٥,٩٤٠)</u>	<u>١٠,١٨٦,٥٥٣,٠١٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة
الرصيد في أول الفترة			
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>	
التغير خلال الفترة			
إضافات:			
٧٢,٠٦٥,٩١٥	-	٧٢,٠٦٥,٩١٥	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١,٧٣٠,٠٦٩,٧٥٧	-	١,٧٣٠,٠٦٩,٧٥٧	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٤١٧,٨٥٠,٧٨٠	-	٤١٧,٨٥٠,٧٨٠	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
استردادات*:			
(٢,٢٨٢,٩٨٦)	(٢,٢٨٢,٩٨٦)	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٢١٣,٨١٩,١٢٢)	(٢١٣,٨٠٧,٨٥٩)	(١١,٢٦٣)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٢,٠٠٣,٨٨٤,٣٤٤</u>	<u>(٢١٦,٠٩٠,٨٤٥)</u>	<u>٢,٢١٩,٩٧٥,١٨٩</u>	
المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)			
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	
الرصيد في نهاية الفترة			
٩,١١٩,٨٠٨,٩٠٩	١٧٩,٥٧٦,٠٢٥	٨,٩٤٠,٢٣٢,٨٨٤	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
١,٠٣٥,٥٠٨,١٦٥	(٢١٠,٨١١,٩٦٥)	١,٢٤٦,٣٢٠,١٣٠	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٠,١٥٥,٣١٧,٠٧٤</u>	<u>(٣١,٢٣٥,٩٤٠)</u>	<u>١٠,١٨٦,٥٥٣,٠١٤</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٠٢٨,٧٦٦,٠٦٨	١٩٠,٨٨١,٢٣٣	٤,٨٣٧,٨٨٤,٨٣٥	الرصيد في أول السنة
٣,١٢٢,٦٦٦,٦٦٢	(٦,٠٢٦,٣٢٨)	٣,١٢٨,٦٩٢,٩٩٠	التغير خلال السنة
٨,١٥١,٤٣٢,٧٣٠	١٨٤,٨٥٤,٩٠٥	٧,٩٦٦,٥٧٧,٨٢٥	الرصيد في نهاية السنة
الرصيد في أول السنة			
٤,٧٢٨,٢٩٦,٩٤٣	١٨٣,٧٩٠,٦٨٩	٤,٥٤٤,٥٠٦,٢٥٤	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣٠٠,٤٦٩,١٢٥	٧,٠٩٠,٥٤٤	٢٩٣,٣٧٨,٥٨١	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٥,٠٢٨,٧٦٦,٠٦٨	١٩٠,٨٨١,٢٣٣	٤,٨٣٧,٨٨٤,٨٣٥	
التغير خلال السنة			
إضافات:			
٤٢٣,٩٠٢,٠٩٧	-	٤٢٣,٩٠٢,٠٩٧	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٣٧١,٨٨٣,٧٥٠	-	٣٧١,٨٨٣,٧٥٠	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٢,١٦٩,٦٨٨,٨٦١	-	٢,١٦٩,٦٨٨,٨٦١	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
١٦٣,٢١٨,٢٨٢	-	١٦٣,٢١٨,٢٨٢	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
استردادات*:			
(١,٩٣١,٦٧٨)	(١,٩٣١,٦٧٨)	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٤,٠٩٤,٦٥٠)	(٤,٠٩٤,٦٥٠)	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٣,١٢٢,٦٦٦,٦٦٢	(٦,٠٢٦,٣٢٨)	٣,١٢٨,٦٩٢,٩٩٠	
المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)			
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	
الرصيد في نهاية السنة			
٧,٣١٩,٩٥٦,٢٢٣	١٨١,٨٥٩,٠١١	٧,١٣٨,٠٩٧,٢١٢	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٨٣١,٤٧٦,٥٠٧	٢,٩٩٥,٨٩٤	٨٢٨,٤٨٠,٦١٣	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٨,١٥١,٤٣٢,٧٣٠	١٨٤,٨٥٤,٩٠٥	٧,٩٦٦,٥٧٧,٨٢٥	

٨- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

قام البنك خلال الربع الرابع من عام ٢٠٠٩ بشراء سندات صادرة عن شركة مشاريع الكويت القابضة لمدة ست سنوات تستحق في تشرين الأول من عام ٢٠١٦ بمعدل فائدة إسمية ٨,٨٧٥% وتدفع الفوائد نصف سنوياً في نيسان وتشرين الأول من كل سنة. بلغت التكلفة المطفأة ١٠,٠٣٠,٣٨٣,٩٩٩ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ أي ما يعادل ٤,٤٤١,٩٥٥,٥٥٤ ليرة سورية (مقابل ١٠,٠٤٣,٨٣٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما يعادل ٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩ ليرة سورية).

تتكون الموجودات المالية التي تتوافر لها أسعار سوقية من سندات دين محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ذات عائد ثابت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩	٤,٤٤١,٩٥٥,٥٥٤
<u>٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩</u>	<u>٤,٤٤١,٩٥٥,٥٥٤</u>

سندات دين - شركات

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
١,٦٨٣,٢١٢	١,١٢٥,١٧٤	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٦٨,١٢٣,١٨٨	٦١,٧١٠,٩٧٠	مصارف ومؤسسات مالية
١٧٧,٧٠٠,٧٠١	٦٠,٣٩٢,٣٥٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٤٧,٥٠٧,١٠١	١٢٣,٢٢٨,٥٠١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥٥,٥١٣,٤٣٤	٢١٩,٢٠١,٦٥١	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة
٢,٢٦٦,١٢١	١,٣٠٢,٦٧٨	سلف للموردين
١٣٢,٠١٠,٢٩٨	٦٧,٠٧٢,٩٩٨	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
٣٥,٥٧٢,٢٣٧	٣٤,٣٣٤,٥٨٥	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
١٩,٣٥١,٢٠٠	٢٣,٦٧٠,٩٥٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
٧١,٩٣٣,٨٧٣	٧١,٩٣٣,٨٧٣	مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من المقترضين**
٨٣,٩٧٥,٠٦٧	٨٠,٤٢٧,١٤٩	مخزون طوابع
١٨٤,٩٤٧	٢٢١,٨٢٦	مدينين
١٨,٤٠٥,٦٧٥	١٣,٦٩٢,٥١٠	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
٥٠,٧٦٤,٥٢٥	٣٩,٠٠٠,٨٤٤	حسابات مدينة أخرى
١,١٨٧,٨٣٥	١,٢١٤,٣١٠	
<u>٨١٨,٦٧٢,٣١٣</u>	<u>٦٧٥,٣٠١,٨٧٥</u>	

* قام البنك باستملاك عدة عقارات استيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة ٧١,٩٣٣,٨٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٧١,٩٣٣,٨٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥). 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 ٣٦,٦٥٠,٣٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٣٦,٦٥٠,٣٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، وإن البنك حالياً يصدد 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 ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
٧١,٩٣٣,٨٧٣	٨١,٨١٤,٠٠٠	رصيد بداية الفترة / السنة
-	١٥,٠٣٤,٤٩٣	إضافات خلال الفترة / السنة
-	(٢٤,٩١٤,٦٢٠)	استيعادات
<u>٧١,٩٣٣,٨٧٣</u>	<u>٧١,٩٣٣,٨٧٣</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 ٢٠١,٨٧٩,٣٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٩٨,٣٣١,٣٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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 ١١٧,٩٠٤,٢٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل بلغ ١١٧,٩٠٤,٢٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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 لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
٢١٠,٤٤٧,٤١٤	١٣٠,٤٢٦,٣٧٤	أرصدة بالليرة السورية
١,٤٧٩,٧٩٩,٢١٨	١,١٢٤,٩٢٨,٠٩٤	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>١,٦٩٠,٢٤٦,٦٣٢</u>	<u>١,٢٥٥,٣٥٤,٤٦٨</u>	

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 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 مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٥,٨٥٢,٣١٢,٤٣٩	٥,١٧١,٠٩٥	٥,٨٤٧,١٤١,٣٤٤
١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٧,٦٥٢,٣١٢,٤٣٩</u>	<u>٥,١٧١,٠٩٥</u>	<u>٧,٦٤٧,١٤١,٣٤٤</u>

حسابات جارية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٦,١١١,٧٣٣,٥٣٧	١٣,٦٣٢,٨٨٠	٦,٠٩٨,١٠٠,٦٥٧
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٦,٦١١,٧٣٣,٥٣٧</u>	<u>١٣,٦٣٢,٨٨٠</u>	<u>٦,٥٩٨,١٠٠,٦٥٧</u>

الحسابات الجارية

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

١٢ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	ليرة سورية	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	ليرة سورية
١٣,٢٩١,٣٠٦,٨٣٦		٧,٦٦٦,٥٨١,٥٠٨	
١٣,٤٧١,٨٨٢,٩٤٣		١٩,٦٨٩,٨١٢,٨٧٣	
١,٥٨٩,٧٨٨,٩٩٠		١,٦٧٧,١٣٠,٦٩٥	
٦٩١,٥٥٩,٥٠٨		٦٤١,٦٣٩,٥٧١	
٦,٨٢٤,٣١١,٥٤٧		٧,٩٦٠,٣٢٣,٩٠٣	
<u>٣٥,٨٦٨,٨٤٩,٨٢٤</u>		<u>٣٧,٦٣٥,٤٨٨,٥٥٠</u>	

الشركات الكبرى:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الأفراد:

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٩,٣٣٩,١٠٦,٣٥٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٤,٨١% من إجمالي الودائع في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ١٤,٨٨٠,٢٨٧,٣٤٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٤١,٤٩% في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت الودائع الجامدة لقاء رأسمال القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ٩٣,٣٨٤,٢٤٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٢٥% في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ١٠١,١٢٣,٧٩٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٢٨% من إجمالي الودائع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت وديائع القطاع العام مبلغ ١٨٣,٠٩٢,١٢٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٤٩% من إجمالي الودائع في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٢٩٧,٠٧٣,٤٨٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٨٣% في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٣ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
٤٦٣,٤٤٤,٧٦٨ ليرة سورية	٤٦٣,٤٢٥,٠٦١ ليرة سورية
٩٨١,٤٤٠,٤٩١	٦٣٧,٣١٦,٣٦٦
<u>١,٤٤٤,٨٨٥,٢٥٩</u>	<u>١,١٠٠,٧٤١,٤٢٧</u>

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٤ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

رصيد بداية الفترة/ السنة	المكون خلال الفترة/ السنة	فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال الفترة/ السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة/ السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة):					
٣٣,٦٨١,٦٤٧	-	-	-	-	٣٣,٦٨١,٦٤٧
٦,٦٩٠,٣٠٣	-	-	-	-	٦,٦٩٠,٣٠٣
١٩٥,٠١٦	(٥٧٥,٥٠٠)	-	-	-	٧٧٠,٥١٦
١٤,٩٨١,٠١٩	-	٣,٩٦٤,٤٩٨	-	-	١١,٠١٦,٥٢١
٥٥,٥٤٧,٩٨٥	(٥٧٥,٥٠٠)	٣,٩٦٤,٤٩٨	-	-	٥٢,١٥٨,٩٨٧
مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة*					
مؤونة رد فوائد**					
مؤونة تقلبات أسعار الصرف					
مخصصات كفالات صادرة					
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية					
٣٩١,٧٦٦	(٢,٦٢٣,٤٧٩)	-	-	-	٣,٠١٥,٢٤٥
غير مباشرة - منتجة					
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير					
٢٨,٢٣٥,٧٣٥	(٤٧١,٨٣٢)	-	-	-	٢٨,٧٠٧,٥٦٧
مباشرة - غير منتجة					
٨٤,١٧٥,٤٨٦	(٣,٦٧٠,٨١١)	-	٣,٩٦٤,٤٩٨	-	٨٣,٨٨١,٧٩٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة):					
٣٣,٦٨١,٦٤٧	-	-	-	-	٣٣,٦٨١,٦٤٧
٦,٦٩٠,٣٠٣	-	-	-	-	٦,٦٩٠,٣٠٣
٧٧٠,٥١٦	(١٥,٥١٩)	-	-	-	٧٨٦,٠٣٥
١١,٠١٦,٥٢١	-	-	-	١١,٠١٦,٥٢١	-
٥٢,١٥٨,٩٨٧	(١٥,٥١٩)	-	-	١١,٠١٦,٥٢١	٤١,١٥٧,٩٨٥
مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة*					
مؤونة رد فوائد**					
مؤونة تقلبات أسعار الصرف					
مخصصات كفالات مصارف					
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية					
٣,٠١٥,٢٤٥	-	-	-	٧٦٤,١٥٩	٢,٢٥١,٠٨٦
غير مباشرة - منتجة					
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير					
٢٨,٧٠٧,٥٦٧	(١,١٢٩,٩١٨)	-	-	-	٢٩,٨٣٧,٤٨٥
مباشرة - غير منتجة					
٨٣,٨٨١,٧٩٩	(١,١٤٥,٤٣٧)	-	-	١١,٧٨٠,٦٨٠	٧٣,٢٤٦,٥٥٦

* 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 ٣٣,٦٨١,٦٤٧ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٣٣,٦٨١,٦٤٧ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

١٥ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة:

للسنة المنتهية	فترة الثلاثة أشهر
في ٣١ كانون الأول	المنتهية في ٣١ آذار
٢٠١٥ (مدققة)	٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٧٤٦,٢٢٥,١٦٢	٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨
(٣٩,٤١٧,١٥٤)	-
<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)	٢٠١٥	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣٢٢,٠٩٥,٧٠٧	٢,١٨٨,٧١٠,٢٨٧	
٧,٣٢٤,٠٩٨	٧,٦٠٠,٠٠٢	
٥٧٥,٦٩٠ (٥٧٥,٥٠٠)	
(٣٢,٦٥٧,٨١٠)	(٢١٦,٤٤٢,٦٠١)	
(٦٤٢,٧٨٥,٧١٤)	(٢,٤٢٢,٥٩٤,٤١٤)	
(٣٤٥,٤٤٨,٠٢٩)	(٤٤٣,٣٠٢,٢٢٦)	
-	-	

ربح الفترة قبل الضريبة

يضاف:

استهلاك المباني

ينزل:

مخصصات متنوعة

استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية

أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة

الخسائر الخاضعة للضريبة

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

١٦ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) ليرة سورية	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ليرة سورية	
٢٠١,٨٧٧,٦٤٨	١٧٨,٥٨٨,٦٥٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٢,٧٢٢,٥٠٣	١,٠٦١,٧٧٣	ودائع الزبائن
٥,٠١٣,٧٠٧	-	تأمينات نقدية
٢٠٩,٦١٣,٨٥٨	١٧٩,٦٥٠,٤٢٣	ودائع المصارف
٢٠,٢١٢,٥٣٥	١٦,٧٤٢,١٤٠	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٢٢,٥٨٥	١٧,١٦٩	أرصدة دائنة للمساهمين
٣٤٣,٧٤٧,٩٢٤	٢٥٢,٨٩٧,٣٧٥	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة
١١٠,٣٨٤,٠٣٥	٩٠,١١٥,٣٣٩	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٧٣,٣٦٥,١٧٦	٩٤,٢٥٢,٨٢٧	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٢٥,٦٢٠,٣٧٧	٣١,٦٤٢,٧٤٠	إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً
٢,١٤٧,٣٢٣	٢,١٤٧,٣٢٣	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
٣٠,٢٤٥,٤٩٥	٤٤,٣٢٣,٩٠٦	أمانات طوابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية وأمانات ضريبية مستحقة
١٠٢,٠٨٥,٣٨٠	١٠٢,٠٨٥,٣٨٠	مبالغ مقبوضة مقدماً لقاء بيع عقار
٣٧,٥٧٦,٦٠٣	٨,١٨٨,٩٠٤	حوالات وشيكات قيد الدفع
٢,٥٩٢,٦٠٨	٢,٦٠١,٧٩٨	ذمم دائنة أخرى
٩٥٧,٦١٣,٨٩٩	٨٢٤,٦٦٥,٣٢٤	

١٧ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		شركات:
		حسابات جارية مدينة
١٩,٩٢٢,٠٤٤	١٤,٢٣٣,٣٤٢	حسابات جارية مدينة بالصدفة
٦٥٠,٦٣٦	٥١٥,٢٢٨	قروض و سلف
٥,٢٠٥,٣٣٩	٩٠,٠٧٠,٨٥٢	كمبيالات (أسناد) محسومة
٥,٠٣٣,٠٦٤	٢,٣٩٩,٣٦٨	أفراد:
		حسابات جارية مدينة بالصدفة
١٣٥,١٠٥	١٥٦,١٦٥	قروض وسلف
١,٠١٨,٣٢٦	١,٧٩٥,٨٣٤	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٥,٤٥٢,١١٤	١١,٥٠٦,٧٢٧	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٥,٥٨٩,٣٩٥	٨٠,١٩٧,٣١٢	
٨٣,٠٠٦,٠٢٣	٢٠٠,٨٧٤,٨٢٨	

١٨ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	٦,٦٨٢,٢٠٧	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
		حسابات جارية
٧٨,٦٩٣	٥٨,٤٦٠	ودائع توفير
١١,٦٨٨,٨١٩	١١,٥٠٩,٤٩١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٥٣,٣٢٩,١٧٤	١٨٣,٧٩٩,٨١٩	تأمينات نقدية
٢,١٤٧,١٨١	٥,٧٨١,٥٩٥	
٢٦٧,٢٤٣,٨٦٧	٢٠٧,٨٣١,٥٧٢	

١٩ - النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٢٢,٠٩٥,٧٠٧	٢,١٨٨,٧١٠,٢٨٧	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,٠٠٢,١٠٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم*
١٠,٧٤	٥٧,٥٩	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بعد الأخذ بعين الاعتبار الأسهم الجديدة المكتتب بها بموجب خطاب هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠١٥ المتضمن الموافقة على نتائج الاكتتاب، حيث بلغ عدد الأسهم المكتتب بها ٨,٠٠٢,١٠٤ سهم.

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

٢٠ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤,٤٧٩,٥٦٠,٥٠٦	٤,٦٥٠,٧٨٤,٨٣٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر*
١٦,٥٨٢,٧٣١,٨٠٦	٢٥,٨٤٣,٤٨٨,٧٥١	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٣,٧٣٧,٦٧٧,١١٥)	(٧,٦٥٢,٣١٢,٤٣٩)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٧,٣٢٤,٦١٥,١٩٧	٢٢,٨٤١,٩٦١,١٥١	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.

٢١ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة 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 الفترة/ السنة:
أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)				
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الأرصدة المدينة				
٢٢٧,٢٤١,٨٨٧	٣٠٠,٨٦٠,١٧٥	-	-	٣٠٠,٨٦٠,١٧٥
١٥٣,٩٢٧,٥٢٠	١٦٠,٢١٦,٨٦٦	١٦٠,٢١٦,٨٦٦	-	-
١,٣٠٢,٦٧٨	٢,٢٦٦,١٢١	٢,٢٦٦,١٢١	-	-
(٢٥٢,٨٩٧,٣٧٥)	(٣٤٣,٧٤٧,٩٢٤)	-	-	(٣٤٣,٧٤٧,٩٢٤)
(١٧,١٦٩)	(٢٢,٥٨٥)	(٢٢,٥٨٥)	-	-
(١٧,٣٢٨,٢١٤)				
استثمارات في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق)*				
٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩	٤,٤٢٨,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٤٢٨,٥٠٠,٠٠٠
فوائد مستحقة وغير مقبوضة من شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق)*				
٦٠,٣٩٢,٣٥٧	١٣,٤٥٥,٥٥٤	-	-	١٣,٤٥٥,٥٥٤
ب- عناصر بيان الدخل				
(٣٦,١٧٨,٥٠٠)	(١٤,٤٢٩,٣٧٥)	-	-	(١٤,٤٢٩,٣٧٥)
(٩,١٦٥,٨٥٩)	(٤,٣٠١,٢١٧)	(٤,٣٠١,٢١٧)	-	-
٢٣٣,٠٤٠,٨٨٩	٨٠,١٩٧,٣١٢	-	-	٨٠,١٩٧,٣١٢

* إن شركة مشاريع الكويت القابضة تمثل الشركة الأم لبنك الخليج المتحد.

** تمثل أتعاب الإدارة المصاريف المستحقة لبنك الخليج المتحد نتيجة تقديمه استشارات ومساعدات فنية للبنك.

*** تمثل أرصدة دائنة للمساهمين المبالغ الفائضة عن اكتتاب المساهمين. إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة غير عاملة (رديئة) وتحمل

متوسط معدل فائدة ١٤%. وقد تم أخذ المخصص اللازم نتيجة لعدم وجود ضمانات كافية. بلغت قيمة هذه المخصصات

٨٢,٥٨٦,٨١٤ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية
١١,٧٠٠,٠٠٠	١١,٧٠٠,٠٠٠
٥,٥٠٦,٧٤٠	١١,١٦٦,٠٠٠
<u>١٧,٢٠٦,٧٤٠</u>	<u>٢٢,٨٦٦,٠٠٠</u>

رواتب

مميزات ومنافع قصيرة الأجل

مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٢ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٢,٢٤٦,٤١١	-	٢٢,٢٤٦,٤١١	-	-	متدنية المخاطر
١,٥٦٢,٢٠٥,٨٦٩	-	١,٤٨٩,٨٣٠,٣٦٥	٦١,٢٢٨,٥٤٩	١١,١٤٦,٩٥٥	عادية (مقبولة المخاطر)
٨,٨٤٤,٨٨٢,٦٦١	-	٨,٨٣٤,٦٩٤,٢٧٨	٩,٩٧٨,٩١٢	٢٠٩,٤٧١	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٩,٩٠٤,٣٢٩,٦٥٥	-	٩,٨٢٣,٦٤٨,٥١١	٦٩,٨٦٨,٦٢٥	١٠,٨١٢,٥١٩	منها غير مستحقة
٥٢٥,٠٠٥,٢٨٦	-	٥٢٣,١٢٢,٥٤٣	١,٣٣٨,٨٣٦	٥٤٣,٩٠٧	منها مستحقة:
٣٩٤,٦١٨,٣٧٠	-	٣٩٣,٩٨٨,٩٧٦	٢١٠,٢٢٧	٤١٩,١٦٧	لغاية ٥٩ يوم
٢٤,٣٠٣,٨٧٦	-	٢٣,٨٢٨,٧٢٢	٤٧٥,١٥٤	-	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
١٠٦,٠٨٣,٠٤٠	-	١٠٥,٣٠٤,٨٤٥	٦٥٣,٤٥٥	١٢٤,٧٤٠	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم
١٦,٠٥٣,٨٢٢,٨١٠	-	١٥,٦٦٨,٤٨٧,٠٥٩	٦٨,٨٩٨,٦٨٤	٣١٦,٤٣٧,٠٦٧	غير عاملة
					منها:
٢٤١,١٨١,٦١٢	-	٢٣٦,٤٢٤,٤٦٦	٤,٥٦٨,٧٧٥	١٨٨,٣٧١	دون المستوى
٣,٦٠٩,٤١٤,٥٧٣	-	٣,٦٠٧,٠٥٩,٢٠٠	٢,٢٤٩,٨٨٧	١٠٥,٤٨٦	مشكوك فيها
١٢,٢٠٣,٢٢٦,٦٢٥	-	١١,٨٢٥,٠٠٣,٣٩٣	٦٢,٠٨٠,٠٢٢	٣١٦,١٤٣,٢١٠	هالكة (رديئة)
٢٦,٤٨٣,١٥٧,٧٥١	-	٢٦,٠١٥,٢٥٨,١١٣	١٤٠,١٠٦,١٤٥	٣٢٧,٧٩٣,٤٩٣	المجموع
(٤,٣٩٢,٥٩٨,٠٨٧)	-	(٤,٢٢٦,٣٩٩,٧٥١)	(٢٢,٦٢٨,٧٣٣)	(١٤٣,٥٦٩,٦٠٣)	يطرح: فوائد معلقة
(١٠,١٥٥,٣١٧,٠٧٤)	-	(٩,٩٧٢,٢٩٣,٢٨٣)	(٩,٨٧٣,٠٦١)	(١٧٣,١٥٠,٧٣٠)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١١,٩٣٥,٢٤٢,٥٩٠	-	١١,٨١٦,٥٦٥,٠٧٩	١٠٧,٦٠٤,٣٥١	١١,٠٧٣,١٦٠	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٠,٩٢٨,١٥٦	-	٥٠,٩٢٨,١٥٦	-	-	متدنية المخاطر
٢,٠١٣,٢٧٠,٨٣١	-	١,٩٣٤,٤٦٤,١٧١	٦٥,٤٣٥,٤٠٥	١٣,٣٧١,٢٥٥	عادية (مقبولة المخاطر)
٧,٢٦٥,٥٥٧,٠٥٧	-	٧,٢٥٥,٤٦١,٧٤٦	٩,٨٤٤,٣٠٣	٢٥١,٠٠٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٤,٦٣٣,٤٣٤,٤٤٠	-	٤,٥٨٤,٤٥٣,٢٩٤	٣٥,٩٣٢,٥٩٧	١٣,٠٤٨,٥٤٩	منها غير مستحقة
٤,٦٩٦,٣٢١,٦٠٤	-	٤,٦٥٦,٤٠٠,٧٧٩	٣٩,٣٤٧,١١١	٥٧٣,٧١٤	منها مستحقة:
٤,٢٢٧,٢٤٩,٠٦٤	-	٤,٢٠١,٩٠٤,٩٣٠	٢٥,٠١٥,٧٠٤	٣٢٨,٤٣٠	لغاية ٥٩ يوم
٩٨,٣٣٦,٠٨٧	-	٩٠,٨١٨,٠١٥	٧,٤٥٨,٥٧١	٥٩,٥٠١	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
٣٧٠,٧٣٦,٤٥٣	-	٣٦٣,٦٧٧,٨٣٤	٦,٨٧٢,٨٣٦	١٨٥,٧٨٣	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم
١٢,٨٧٨,٠٦٠,٩٦٠	-	١٢,٥٠١,٢٤٢,٢٦٢	٦٤,٩٨٨,١٧٩	٣١١,٨٣٠,٥١٩	غير عاملة منها:
٨٠,١٤١,٦٩٢	-	٧٦,٨٤١,٨٥٧	٣,٢٩٩,٨٣٥	-	دون المستوى
٢,٨٥٧,٨٢٢,٤٢٨	-	٢,٨٥٦,٣٧٦,٢٣٦	١,٣٤٠,٧٠٦	١٠٥,٤٨٦	مشكوك فيها
٩,٩٤٠,٠٩٦,٨٤٠	-	٩,٥٦٨,٠٢٤,١٦٩	٦٠,٣٤٧,٦٣٨	٣١١,٧٢٥,٠٣٣	هالكة (رديئة)
٢٢,٢٠٧,٨١٧,٠٠٤	-	٢١,٧٤٢,٠٩٦,٣٣٥	١٤٠,٢٦٧,٨٨٧	٣٢٥,٤٥٢,٧٨٢	المجموع
(٣,٣٩٢,١١٨,٥٠٥)	-	(٣,٢٣٥,٤٧٧,٦٢٧)	(٢٠,٧٩٧,٨٣٦)	(١٣٥,٨٤٣,٠٤٢)	يطرح: فوائد معلقة
(٨,١٥١,٤٣٢,٧٣٠)	-	(٧,٩٦٦,٥٧٧,٨٢٥)	(٩,٧٧٥,٢٦٦)	(١٧٥,٠٧٩,٦٣٩)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الاتتمانية المباشرة
١٠,٦٦٤,٢٦٥,٧٦٩	-	١٠,٥٤٠,٠٤٠,٨٨٣	١٠٩,٦٩٤,٧٨٥	١٤,٥٣٠,١٠١	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٨,١٥٧,٠٧١	-	٤٨,١٥٧,٠٧١	-	-	متدنية المخاطر
٣٠٦,٣٤٨,٩٣٠	-	٣٠٦,٣٤٨,٩٣٠	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٧٢٣,٦١٧,٥٥٤	-	٧٢٣,٦١٧,٥٥٤	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١,٠٧٨,١٢٣,٥٥٥	-	١,٠٧٨,١٢٣,٥٥٥	-	-	منها غير مستحقة (الديون المنتجة)
١٦,٧٧٢,٧٠٠	-	١٦,٧٧٢,٧٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
١,٠٩٤,٨٩٦,٢٥٥	-	١,٠٩٤,٨٩٦,٢٥٥	-	-	المجموع
(٥,٦٦٥,١٦٥)	-	(٥,٦٦٥,١٦٥)	-	-	ي طرح: مخصص تدني التسهيلات
١,٠٨٩,٢٣١,٠٩٠	-	١,٠٨٩,٢٣١,٠٩٠	-	-	صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٨,١٥٧,٠٧١	-	٣٨,١٥٧,٠٧١	-	-	متدنية المخاطر
٢٣٧,٤٨٣,٥١٧	-	٢٣٧,٤٨٣,٥١٧	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٨٩٨,٩٥٤,٨٣٣	-	٨٩٨,٩٥٤,٨٣٣	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٨٩٢,٩١٦,٦١٤	-	٨٩٢,٩١٦,٦١٤	-	-	منها غير مستحقة
٢٨١,٦٧٨,٨٠٧	-	٢٨١,٦٧٨,٨٠٧	-	-	منها مستحقة
٥,٩٠٣,٢٠٧	-	٥,٩٠٣,٢٠٧	-	-	لغاية ٥٩ يوم
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	من ٦٠ لغاية ٨٩ يوم
٢٧٢,٢٧٥,٦٠٠	-	٢٧٢,٢٧٥,٦٠٠	-	-	من ٩٠ لغاية ١٧٩ يوم
١٦,٧٧٢,٧٠٠	-	١٦,٧٧٢,٧٠٠	-	-	غير عاملة
١٦,٧٧٢,٧٠٠	-	١٦,٧٧٢,٧٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
١,١٩١,٣٦٨,١٢١	-	١,١٩١,٣٦٨,١٢١	-	-	المجموع
(٣١,٧٢٢,٨١٢)	-	(٣١,٧٢٢,٨١٢)	-	-	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١,١٥٩,٦٤٥,٣٠٩	-	١,١٥٩,٦٤٥,٣٠٩	-	-	صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

٢٣ - التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

المجموع	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦,٦٠٢,٧٧٥,٣٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٦٠٢,٧٧٥,٣٩٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٥,٨٤٣,٤٨٨,٧٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٨٤٣,٤٨٨,٧٥١	أرصدة لدى مصارف تسهيلات ائتمانية
١١,٩٣٥,٢٤٢,٥٩٠	-	-	٢٦٥,٤٣١,٧٤٠	-	-	٣,٣٢٦,٠٣٨	١١,٤٩٣,٦٩٤,٧١٠	١٧٢,٧٩٠,١٠٢	-	مباشرة (بالصافي) موجودات مالية محتفظ بها
٤,٤٤١,٩٥٥,٥٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٤١,٩٥٥,٥٥٤	حتى تاريخ الاستحقاق
٨١٨,٦٧٢,٣١٣	-	-	٤٣٢,٧٤١,٧٩٨	-	-	٧١,٩٥٢,٨٥٧	٦٥,٦٠٢,٩٥٠	٩٨٦,٢٤٠	٢٤٧,٣٨٨,٤٦٨	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٦٩٠,٢٤٦,٦٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٩٠,٢٤٦,٦٣٢	
٥١,٣٣٢,٣٨١,٢٣٤	-	-	٦٩٨,١٧٣,٥٣٨	-	-	٧٥,٢٧٨,٨٩٥	١١,٥٥٩,٢٩٧,٦٦٠	١٧٣,٧٧٦,٣٤٢	٣٨,٨٢٥,٨٥٤,٧٩٩	الإجمالي كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)
٤٢,٩٥٩,٩١٩,٣٤٠	-	-	٣,٦٣٣,٠٦٩,١٥٤	-	-	٧٣,٢٦٧,٢٤٩	٣,١٣٦,٤١٧,٨٢٢	٤,٣٦٤,٢٥٠,٧٣٨	٣١,٧٥٢,٩١٤,٣٧٧	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق)

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

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٥٠,٩٤٠,٠٤٧)	(٢٠١,٢٥٣,٣٩٦)	(١٠,٠٦٢,٦٦٩,٧٧٨)	ليرة سورية
(١٥,٤٤٦,٦٥٨)	(٢٠,٥٩٥,٥٤٤)	(١,٠٢٩,٧٧٧,٢٠٥)	دولار أمريكي
(٣,٠٠٢,٦٧٧)	(٤,٠٠٣,٥٦٩)	(٢٠٠,١٧٨,٤٣٤)	يورو
(٥,٧٦٠)	(٧,٦٨٠)	(٣٨٣,٩٨٩)	جنيه استرليني
٣٦	٤٩	٢,٤٣٢	ين ياباني
٣٦,٨٣٣	٤٩,١١٠	٢,٤٥٥,٥٠٦	فرنك سويسري
٣٠١,٧٧٦	٤٠٢,٣٦٨	٢٠,١١٨,٣٨٣	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٥٠,٩٤٠,٠٤٧	٢٠١,٢٥٣,٣٩٦	(١٠,٠٦٢,٦٦٩,٧٧٨)	ليرة سورية
١٥,٤٤٦,٦٥٨	٢٠,٥٩٥,٥٤٤	(١,٠٢٩,٧٧٧,٢٠٥)	دولار أمريكي
٣,٠٠٢,٦٧٧	٤,٠٠٣,٥٦٩	(٢٠٠,١٧٨,٤٣٤)	يورو
٥,٧٦٠	٧,٦٨٠	(٣٨٣,٩٨٩)	جنيه استرليني
(٣٦)	(٤٩)	٢,٤٣٢	ين ياباني
(٣٦,٨٣٣)	(٤٩,١١٠)	٢,٤٥٥,٥٠٦	فرنك سويسري
(٣٠١,٧٧٦)	(٤٠٢,٣٦٨)	٢٠,١١٨,٣٨٣	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

حسابية إيراد الفائدة			العملة
حسابية حقوق الملكية	(الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٢٥,٥٤٠,٦١٥)	(١٦٧,٣٨٧,٤٨٧)	(٨,٣٦٩,٣٧٤,٣٥٦)	ليرة سورية
(٢٩,٩٧٠,٨٨٨)	(٣٩,٩٦١,١٨٤)	(١,٩٩٨,٠٥٩,٢٠٠)	دولار أمريكي
(١١,٩٢٣,١٥٤)	(١٥,٨٩٧,٥٣٨)	(٧٩٤,٨٧٦,٩٠٣)	يورو
(٤,٥١٨)	(٦,٠٢٤)	(٣٠١,١٩١)	جنيه استرليني
٣٩	٥٢	٢,٦٠١	ين ياباني
٢٧,٢٦٧	٣٦,٣٥٥	١,٨١٧,٧٧٤	فرنك سويسري
(١١,٢٢٣,٤٣٤)	(١٤,٩٦٤,٥٧٨)	(٧٤٨,٢٢٨,٩٠٨)	عملات أخرى

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

حسابية إيراد الفائدة			العملة
حسابية حقوق الملكية	(الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢٥,٥٤٠,٦١٥	١٦٧,٣٨٧,٤٨٧	(٨,٣٦٩,٣٧٤,٣٥٦)	ليرة سورية
٢٩,٩٧٠,٨٨٨	٣٩,٩٦١,١٨٤	(١,٩٩٨,٠٥٩,٢٠٠)	دولار أمريكي
١١,٩٢٣,١٥٤	١٥,٨٩٧,٥٣٨	(٧٩٤,٨٧٦,٩٠٣)	يورو
٤,٥١٨	٦,٠٢٤	(٣٠١,١٩١)	جنيه استرليني
(٣٩)	(٥٢)	٢,٦٠١	ين ياباني
(٢٧,٢٦٧)	(٣٦,٣٥٥)	١,٨١٧,٧٧٤	فرنك سويسري
١١,٢٢٣,٤٣٤	١٤,٩٦٤,٥٧٨	(٧٤٨,٢٢٨,٩٠٨)	عملات أخرى

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

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)			أثر الزيادة في سعر الصرف
الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,١٤٨,٧٣٢,٤٧٢	١,١٤٥,٥٠٤,٤٠٧	١١,٤٥٥,٠٤٤,٠٧٠	دولار أمريكي
٢,٨٠٦,٨٥٥	٣,٧٤٢,٤٧٣	٣٧,٤٢٤,٧٣٤	يورو
٨٩	١١٩	١,١٩١	جنيه استرليني
١٨٢	٢٤٣	٢,٤٢٥	ين ياباني
١٨٤,١٦٣	٢٤٥,٥٥١	٢,٤٥٥,٥٠٦	فرنك سويسري
٦,٩٩٩,٣١٩	٩,٣٣٢,٤٢٦	٩٣,٣٢٤,٢٥٧	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)			أثر النقص في سعر الصرف
الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١,١٤٨,٧٣٢,٤٧٢)	(١,١٤٥,٥٠٤,٤٠٧)	١١,٤٥٥,٠٤٤,٠٧٠	دولار أمريكي
(٢,٨٠٦,٨٥٥)	(٣,٧٤٢,٤٧٣)	٣٧,٤٢٤,٧٣٤	يورو
(٨٩)	(١١٩)	١,١٩١	جنيه استرليني
(١٨٢)	(٢٤٣)	٢,٤٢٥	ين ياباني
(١٨٤,١٦٣)	(٢٤٥,٥٥١)	٢,٤٥٥,٥٠٦	فرنك سويسري
(٦,٩٩٩,٣١٩)	(٩,٣٣٢,٤٢٦)	٩٣,٣٢٤,٢٥٧	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

الأثر على	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
الأثر على حقوق الملكية			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٤٧,٢١٠,٣٢٦	٧٤٦,٩٤٣,٧٨١	٧,٤٦٩,٤٣٧,٨٠٥	دولار أمريكي
(٧١٠,٥٨٢)	(٩٤٧,٤٤٣)	(٩,٤٧٤,٤٣٣)	يورو
٧٠	٩٣	٩٣٤	جنيه استرليني
١٩٥	٢٦٠	٢,٥٩٥	ين ياباني
١٣٦,٣٣٣	١٨١,٧٧٧	١,٨١٧,٧٧٤	فرنك سويسري
١,٣٧٩,٠٣٣	١,٨٣٨,٧١٠	١٨,٣٨٧,١٠٢	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

الأثر على	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
الأثر على حقوق الملكية			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٧٤٧,٢١٠,٣٢٦)	(٧٤٦,٩٤٣,٧٨١)	٧,٤٦٩,٤٣٧,٨٠٥	دولار أمريكي
٧١٠,٥٨٢	٩٤٧,٤٤٣	(٩,٤٧٤,٤٣٣)	يورو
(٧٠)	(٩٣)	٩٣٤	جنيه استرليني
(١٩٥)	(٢٦٠)	٢,٥٩٥	ين ياباني
(١٣٦,٣٣٣)	(١٨١,٧٧٧)	١,٨١٧,٧٧٤	فرنك سويسري
(١,٣٧٩,٠٣٣)	(١,٨٣٨,٧١٠)	١٨,٣٨٧,١٠٢	عملات أخرى

٢٦ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)					
المتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٨٤,٢٣٧,٨٤٤)	(٦,٩٥٦,٧٤٤)	-	٨٥,٠٢١,٨٣٢	٣٦,٩٧٠,٦٧٩	(١٢٨,٩٤٩,٢٥٥)	صافي خسائر الفوائد
٣٤,٠٩٦,٠٣٣	٢٣,٨١٥,١٠٨	-	(٣٥٣,١٥٩)	٨,٥١١,٢١٢	١٥,٦٥٧,٠٥٥	صافي إيرادات العملات
٦,٨١١,٤٤٠	(١٢٤,٥٥٨,٧٥٢)	(١٢٤,٥٥٨,٧٥٢)	-	-	-	صافي الخسائر الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٦٤٢,٧٨٥,٧١٤	٢,٤٢٢,٥٩٤,٤١٤	٢,٤٢٢,٥٩٤,٤١٤	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
١٩,٦٥٣,٤٦٣	١٤٧,١٣١,٥٠٤	-	-	١٤٤,٨٣٧,٢٥٥	٢,٢٩٤,٢٤٩	مصاريف مخصص تسهيلات ائتمانية
(١٩٧,٠١٣,٠٩٩)	(٢٧٣,٣١٥,٢٤٣)	(٢٧٣,٣١٥,٢٤٣)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٣٢٢,٠٩٥,٧٠٧	٢,١٨٨,٧١٠,٢٨٧	٢,٠٢٤,٧٢٠,٤١٩	٨٤,٦٦٨,٦٧٣	١٩٠,٣١٩,١٤٦	(١١٠,٩٩٧,٩٥١)	الخسارة قبل الضريبة
-	-	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
٣٢٢,٠٩٥,٧٠٧	٢,١٨٨,٧١٠,٢٨٧	٢,٠٢٤,٧٢٠,٤١٩	٨٤,٦٦٨,٦٧٣	١٩٠,٣١٩,١٤٦	(١١٠,٩٩٧,٩٥١)	خسارة الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)					
ليرة سورية	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٥,٨٤٥,٩٥١,٦٦٢	٥١,٣٣٢,٣٨١,٢٣٤	٣٦٤,٤٩١,٧٤٧	٣٨,٧٥٧,٨٥٠,٢٤٣	١١,٩٣٤,٢١٨,١٢٧	٢٧٥,٨٢١,١١٧	موجودات القطاع
١,٧٨٢,٦٣٢,٧٨٤	١,٧٦٩,٥١٧,٢٢١	١,٧٦٩,٥١٧,٢٢١	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٤٧,٦٢٨,٥٨٤,٤٤٦	٥٣,١٠١,٨٩٨,٤٥٥	٢,١٣٤,٠٠٨,٩٦٨	٣٨,٧٥٧,٨٥٠,٢٤٣	١١,٩٣٤,٢١٨,١٢٧	٢٧٥,٨٢١,١١٧	مجموع الموجودات
٤٣,٩٤٥,٩٧٤,٣٢٥	٤٧,١٥٢,٤٤٢,٠٢٤	-	٧,٧٥٠,٤٠٠,٤٠٦	٢٨,٩٦٥,١٨٠,٣٠٦	١٠,٤٣٦,٨٦١,٣١٢	مطلوبات القطاع
٥٤٣,٨٩٧,٥٨٦	٦٢٢,٠٣٣,٦٠٩	٦٢٢,٠٣٣,٦٠٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٤٤,٤٨٩,٨٧١,٩١١	٤٧,٧٧٤,٤٧٥,٦٣٣	٦٢٢,٠٣٣,٦٠٩	٧,٧٥٠,٤٠٠,٤٠٦	٢٨,٩٦٥,١٨٠,٣٠٦	١٠,٤٣٦,٨٦١,٣١١	مجموع المطلوبات
٣,٧٦٤,٠٠٠	٣,١٤٤,٧٠٠	٣,١٤٤,٧٠٠	-	-	-	المصرفيات الرأسمالية
١٦,٢١٠,٢٩٠	١٦,٢٦٠,٢٦٤	١٦,٢٦٠,٢٦٤	-	-	-	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:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		البيان
للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٩٩,٤٥٥,٣٤٣	٢,٣١٤,٨٩٤,٠٢٦	٤٥,٥٨٩,٣٩٦	٨٠,١٩٧,٣١٢	٤٥٣,٨٦٥,٩٤٧	٢,٢٣٤,٦٩٦,٧١٤	إجمالي الدخل التشغيلي
٣,٧٦٤,٠٠٠	٣,١٤٤,٧٠٠	-	-	٣,٧٦٤,٠٠٠	٣,١٤٤,٧٠٠	المصرفات الرأسمالية

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 و التسليف رقم (٢٥٣/م/ن/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 ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠
٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦
٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦
٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١	٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١
٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١	٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١
٦,٣٢٧,٩٤١	٦,٩٣٦,٤٧٤
٣٦,٦٥٠,٣٩٦	٣٦,٦٥٠,٣٩٦
١٦٠,٢١٦,٨٦٦	١٥٣,٩٢٧,٥٢٠
٢,٨٤٧,٤٠٧,٥٧٩	٢,٨٥٣,٠٨٨,٣٩٢
٨٨,١٠٩,٧٥٣	٨٨,١٠٩,٧٥٣
٢,٩٣٥,٥١٧,٣٣٢	٢,٩٤١,١٩٨,١٤٥
١٧,٥٣٧,٥٠٥,٠٠٠	١٦,١٤٦,٤٥٨,٠٠٠
٨٨٢,٤٧٠,٠٠٠	٦٨٦,٩٨٧,٠٠٠
١٥١,٥٥١,٨٨٥	٢٠,٢٠٨,٩٤٧
٦٤٠,٨٣٣,٢٨٤	٦٤٠,٨٣٣,٢٨٤
١٩,٢١٢,٣٦٠,١٦٩	١٧,٤٩٤,٤٨٧,٢٣١
%١٥,٢٨	%١٦,٨١
%١٤,٨٢	%١٦,٣١
%٥٣,٤٥	%٩٠,٩

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. بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ الصادر في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة ٨٠% نتيجة للحسائر المتراكمة التي تحملها البنك، بلغت كفاية رأس المال للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ نسبة ٦٠,٣١%.

٢٨ - ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية):

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	اعتمادات استيراد
٧٢٣,٩٢٠,٨١٣	٥٣٦,٩٠٢,٨٦٩	كفالات
٤٦٧,٤٤٧,٣٠٨	٥٢٩,٦٢٣,٥٤١	كفالات الدفع
٨٣,٦٨٩,٧٥٣	٨٨,٦٨٩,٧٥٣	كفالات حسن التنفيذ
٣٦٥,١٠٥,٠٥٥	٣٦٠,٧٠١,٣٦٨	كفالات أخرى
١٨,٦٥٢,٥٠٠	٨٠,٢٣٢,٤٢٠	كفالات تعهدات تصدير
-	٢٨,٣٦٩,٨٤٥	
١,١٩١,٣٦٨,١٢١	١,٠٩٤,٨٩٦,٢٥٥	
١,٢٢٠,٩١٢,٠٦١	١,٦٤٢,٨٢٨,٨١١	تعهدات نيابة عن البنوك
٢٥٣,٦٧٤,١٦٤	٢٢٠,٣٨٩,٤٦٠	تعهدات لتقدم تسهيلات ائتمانية سقوف مباشرة غير مستغلة
٧٥٥,٥٥٠,٣٣٦	١٦٤,٠٤٩,١٢٠	تعهدات لتقدم تسهيلات ائتمانية سقوف غير مباشرة غير مستغلة
١,٠٠٩,٢٢٤,٥٠٠	٣٨٤,٤٣٨,٥٨٠	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٦٦,٠٨٢,١٢٥	٤٨,٠٨٢,١٢٥	عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٣٠,٨٦٣,٤٣٧	٣٢,٩٦٣,٤٣٧	
٩٦,٩٤٥,٥٦٢	٨١,٠٤٥,٥٦٢	