



استماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 30 حزيران 2016

معلومات عن الشركة :

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

النشاط الرئيسي للشركة:

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

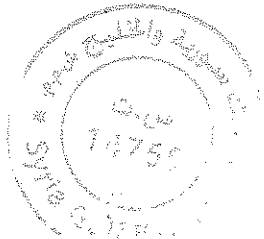
رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدره:

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 (رأس المال المدفوع)
1	السيد مسعود جوهر حياث	رئيس مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	% 24.47
2	السيد عبد الغني عبد الرحمن العطار	نائب رئيس مجلس الإدارة		
3	السيد ربيع زهير سكرية	عضو مجلس الإدارة		
4	السيد عماد رزق الله الفتى	عضو مجلس الإدارة	شركة القنوح 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 الروهاب صوان	عضو مجلس الإدارة	-	% 0.19
8	السيد بشير خليل هزاع	عضو مجلس الإدارة	-	% 0.19

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



Handwritten signature

Handwritten signature



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	111.83 ل.س	105.36 ل.س

ملخص النتائج المرحلية :

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	للسنة المنتهية في حزيران 2015	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015	للسنة المنتهية في حزيران 2016	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016	
%11.58	47,628,584,446		53,142,548,806		مجموع الموجودات
%35.39	3,138,712,535		4,249,633,823		حقوق المساهمين
%86.61	1,601,085,387	1,101,630,044	2,987,828,974	672,934,948	صافي الإيرادات
%-36.28	1,743,324,119	1,421,228,412	1,110,921,288	(1,077,788,999)	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
%100-	(53,006,861)	(53,006,861)	-	-	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح (إيراد ضريبة الدخل)
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%-34.28	1,690,317,258	1,368,221,551	1,110,921,288	(1,077,788,999)	صافي الدخل
%-48.12	56.34	45.61	29.23	(28.36)	ربح السهم

النتائج الأولية للمقارنة:

خلاصة نتائج أعمال الشركة:

- بلغت قيمة إجمالي الموجودات حوالي 53 مليار ليرة سورية بزيادة مقدارها %11.58 عن نهاية عام 2015.
- حقق بنك سورية والخليج في الربع الثاني من عام 2016 أرباحاً صافية مليار و مائة مليوناً، متضمنة لأرباح إعادة تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة.

بنك سورية و الخليج

تاريخ

2016-10-31



بنك سورية والخليج ش.م.م.

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

بنك سورية والخليج ش.م.م.

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٥ - ٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨	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 ٣٠ حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

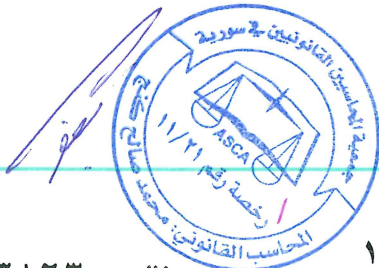
تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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.



رقم الترخيص /

اسم

الزميل محمد صالح كنج

رقم ٣٨٢٣

١١/٢١

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

٣٠ تشرين الأول ٢٠١٦



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٨,٠٤٨,٨٢٧,٠٢٩	٩,٠٢١,٧٢٨,١١٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١,٨٢٠,٩٤٥,١٣٢	٢٢,٥٧٨,٢٥٤,١٨٠	٦	أرصدة لدى المصارف
-	٢,٣٤٤,٦٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى المصارف
١٠,٦٦٤,٢٦٥,٧٦٩	١٠,٢١٤,٠٠٥,٧٧٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٢٨١,٢٥٧,٣٨٩	٤,٦٩٦,٩٢٨,٢٧١	٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٦٨,٨٨٨,٣٠٢	١,٠٥١,٠٦٩,٢١٣		موجودات ثابتة مادية
٦,٩٣٦,٤٧٤	٥,٧١٩,٤٠٩		موجودات غير ملموسة
٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	١٠-١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٧٥,٣٠١,٨٧٥	٧٤٦,٠٧٥,٣٥٥	١٠	موجودات أخرى
١,٢٥٥,٣٥٤,٤٦٨	١,٧٧٧,٣٦٠,٤٧٥	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٧,٦٢٨,٥٨٤,٤٤٦</u>	<u>٥٣,١٤٢,٥٤٨,٨٠٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦,٦١١,٧٣٣,٥٣٧	١١,٩٦٦,٦١٧,٩٢٤	١٢	ودائع المصارف
٣٥,٨٦٨,٨٤٩,٨٢٤	٣٤,٨٣٠,٩٤٣,٥١٥	١٣	ودائع الزبائن
١,١٠٠,٧٤١,٤٢٧	١,٠٧١,١٤٧,٩٤٨	١٤	تأمينات نقدية
٨٣,٨٨١,٧٩٩	٨٤,١٦٤,٣٢١	١٥	مخصصات متنوعة
٨٢٤,٦٦٥,٣٢٤	٩٤٠,٠٤١,٣٧٥	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٤٤,٤٨٩,٨٧١,٩١١</u>	<u>٤٨,٨٩٢,٩١٤,٩٨٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٨٠٠,٣١٠,٤٠٠	٣,٨٠٠,٣١٠,٤٠٠		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
-	١,١١٠,٩٢١,٢٨٨		صافي ربح الفترة / السنة
(٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١)	(٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١)		حسابات متراكمة محققة
<u>٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١</u>	<u>٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١</u>		أرباح مدفوعة غير محققة
<u>٣,١٣٨,٧١٢,٥٣٥</u>	<u>٤,٢٤٩,٦٣٣,٨٢٣</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٤٧,٦٢٨,٥٨٤,٤٤٦</u>	<u>٥٣,١٤٢,٥٤٨,٨٠٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام
وحيث بالتقريب
نائب الرئيس التنفيذي
Frouso

رئيس مجلس الإدارة

وحيث بالتقريب
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

CP

بنك سورية والخليج ش.م.م.

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٥٢,٥٣١,٢٤٢	٤٣٢,٤٧٨,٠٦٢	١٨
(٥٠٥,٦٥٤,٨٣٣)	(٤٠٩,١٥٤,١٧٢)	١٩
(١٥٣,١٢٣,٥٩١)	٢٣,٣٢٣,٨٩٠	صافي الدخل من الفوائد
٧٢,٦٣٨,٩٥٤	٥١,٤٦١,٩٩٧	رسوم وعمولات دائنة
(٤,٨٩٣,١٥٣)	(٤,٩٦٦,٣٧٧)	رسوم وعمولات مدينة
٦٧,٧٤٥,٨٠١	٤٦,٤٩٥,٦٢٠	صافي الدخل من الرسوم و العمولات
(٨٥,٣٧٧,٧٩٠)	٦٩,٨١٩,٥١٠	صافي الربح / (الخسارة) من الفوائد والرسوم والعمولات
٢٦,٥٦٨,٥٧٢	(١٠٨,٣١٩,٦٨٥)	صافي (خسائر) / أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
١,٦٥٩,٨٩٤,٦٠٥	٣,٠٢٦,٣٢٩,١٤٩	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي المتراكمة
١,٦٠١,٠٨٥,٣٨٧	٢,٩٨٧,٨٢٨,٩٧٤	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٨٨,٦٥٨,٥٨٤)	(٢٠٧,٧٣٦,١١٢)	نفقات الموظفين
(٣٠,٠٥٦,٠٦٩)	(٣١,٧١٨,٤٣٠)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١,٨٤٦,٠٠١)	(١,٢١٧,٠٦٥)	إطفاءات الموجودات غير المادية
٥٦٦,٥١٢,٥٤٨	(١,٢٩٢,٧٦٤,٠٢٠)	(أعباء) / استرداد مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(١٦,٨٦٠,٥٦٢)	٥٠٣,٧٧٧	استرداد / (أعباء) مؤونة مخصصات متنوعة
(١٨٦,٨٥٢,٦٠٠)	(٣٤٣,٩٧٥,٨٣٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
١٤٢,٢٣٨,٧٣٢	(١,٨٧٦,٩٠٧,٦٨٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٧٤٣,٣٢٤,١١٩	١,١١٠,٩٢١,٢٨٨	الربح قبل الضريبة
(٥٣,٠٠٦,٨٦١)	-	ب-١٦ ضريبة الدخل
١,٦٩٠,٣١٧,٢٥٨	١,١١٠,٩٢١,٢٨٨	صافي ربح الفترة
٥٦,٣٤	٢٩,٢٣	حصة السهم من ربح الفترة
٥٦,٣٤	٢٩,٢٣	حصة السهم من ربح الفترة الأساسية و المنخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والخليج ش.م.م.

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	الفوائد الدائنة
٢٦٩,٥٢٥,٢١٩	٢٣١,٦٠٣,٢٣٤	
(٢٣٨,٤١٠,٩٦٦)	(٢٠١,٣٢٢,٦٠٠)	الفوائد المدينة
٣١,١١٤,٢٥٣	٣٠,٢٨٠,٦٣٤	صافي الدخل من الفوائد
٣٧,٥٩٨,٣٩٢	٢٥,١٠٧,٢٩٨	رسوم وعمولات دائنة
(٣,٩٤٨,٦٢٤)	(٢,٤٢٦,٧٨٦)	رسوم وعمولات مدينة
٣٣,٦٤٩,٧٦٨	٢٢,٦٨٠,٥١٢	صافي الدخل من الرسوم و العمولات
٦٤,٧٦٤,٠٢١	٥٢,٩٦١,١٤٦	صافي الربح / (الخسارة) من الفوائد والرسوم والعمولات
١٩,٧٥٧,١٣٢	١٦,٢٣٩,٠٦٧	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
١,٠١٧,١٠٨,٨٩١	٦٠٣,٧٣٤,٧٣٥	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي المتراكمة
١,١٠١,٦٣٠,٠٤٤	٦٧٢,٩٣٤,٩٤٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٨,٧٩١,٧٧٧)	(١٠٧,٣٣٦,٦٦٤)	نفقات الموظفين
(١٤,٨٠٦,٦٧٣)	(١٦,٠٦٦,٦٩٩)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٨٨٥,١٠٧)	(٦٠٨,٥٣٢)	إطفاءات الموجودات غير المادية
٥٤٦,٨٥٩,٠٨٥	(١,٤٣٩,٨٩٥,٥٢٤)	(أعباء) / استرداد مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(١٦,٢٨٤,٨٧٢)	(٧١,٧٢٣)	أعباء مؤونة مخصصات متنوعة
(٩٦,٤٩٢,٢٨٨)	(١٨٦,٧٤٤,٨٠٥)	مصاريف تشغيلية أخرى
٣١٩,٥٩٨,٣٦٨	(١,٧٥٠,٧٢٣,٩٤٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٤٢١,٢٢٨,٤١٢	(١,٠٧٧,٧٨٨,٩٩٩)	الربح قبل الضريبة
(٥٣,٠٠٦,٨٦١)	-	ضريبة الدخل
١,٣٦٨,٢٢١,٥٥١	(١,٠٧٧,٧٨٨,٩٩٩)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
٤٥,٦١	(٢٨,٣٦)	حصة السهم من (خسارة) / ربح الفترة
٤٥,٦١	(٢٨,٣٦)	حصة السهم من (خسارة) / ربح الفترة الأساسية و المحفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والخليج ش.م.م.
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٦٩٠,٣١٧,٢٥٨	١,١١٠,٩٢١,٢٨٨	صافي ربح الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>١,٦٩٠,٣١٧,٢٥٨</u>	<u>١,١١٠,٩٢١,٢٨٨</u>	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٣٦٨,٢٢١,٥٥١	(١,٠٧٧,٧٨٨,٩٩٩)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>١,٣٦٨,٢٢١,٥٥١</u>	<u>(١,٠٧٧,٧٨٨,٩٩٩)</u>	الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ 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
١,١١٠,٩٢١,٢٨٨	-	-	١,١١٠,٩٢١,٢٨٨	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٤,٢٤٩,٦٣٣,٨٢٣</u>	<u>٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١</u>	<u>(٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١)</u>	<u>١,١١٠,٩٢١,٢٨٨</u>	<u>٨٨,١٠٩,٧٥٣</u>	<u>٩,٢٨٩,٨٨٦</u>	<u>٩,٢٨٩,٨٨٦</u>	<u>٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)
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
١,٦٩٠,٣١٧,٢٥٨	-	-	١,٦٩٠,٣١٧,٢٥٨	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢,٩٦٤,٧٠٣,٤٣٥</u>	<u>٣,٠٨٢,٢٠٣,٨٦٢</u>	<u>(٤,٩١٤,٥٠٧,٢١٠)</u>	<u>١,٦٩٠,٣١٧,٢٥٨</u>	<u>٨٨,١٠٩,٧٥٣</u>	<u>٩,٢٨٩,٨٨٦</u>	<u>٩,٢٨٩,٨٨٦</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
لييرة سورية	لييرة سورية	التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية
١,٧٤٣,٣٢٤,١١٩	١,١١٠,٩٢١,٢٨٨	ربح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات:
٣١,٩٠٢,٠٧٠	٣٢,٩٣٥,٤٩٥	الاستهلاكات والاطفاءات
(٥٦٦,٥١٢,٥٤٨)	١,٢٩٢,٧٦٤,٠٢٠	استرداد / (مصرف) مؤونة تسهيلات ائتمانية
١٦,٨٦٠,٥٦٢	(٥٠٣,٧٧٧)	(مصرف) / استرداد مخصصات متنوعة
٦,٩٣١,٠٢٤	١١,٨٩٥,١١٩	صافي إطفاءات الخصم والعاولة للموجودات المالية
١,٢٣٢,٥٠٥,٢٢٧	٢,٤٤٨,٠١٢,١٤٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		النقص في الإيداعات لدى بنوك مركزية
١٤٣,٨٧٨,٤٤٨	٧,٥٦٣,١٠١	(استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)
		الزيادة في الودائع لدى المصارف
-	(٢,٣٤٤,٦٠٠,٠٠٠)	(استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١,٠١٢,٣٥٢,٤٠٩	(٨٤٦,٢٢٥,٦٥٩)	(الزيادة) / النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣٤,٥٨٠,٤٥١)	(٧٠,٧٧٣,٤٨٠)	الزيادة في الموجودات الأخرى
-	(٨٠,٠٢١,٠٤٠)	الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٣,١٥٩,٨٥٤,١٦٠)	(١,٠٣٧,٩٠٦,٣٠٩)	النقص في ودائع الزبائن
٨٤,٣٥٤,٧٦٨	(٢٩,٥٩٣,٤٧٩)	(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
٣٦,٨٩٢,٧٢٣	١١٥,٣٧٥,٩٥١	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٦٨٤,٤٥١,٠٣٦)	(١,٨٣٨,١٦٨,٧٧٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في العمليات التشغيلية
		التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(٦,٣٤٤,٠٧٥)	(١٣,٨٩٩,٣٤١)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٣٥٠,٠٠٠)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(٦,٦٩٤,٠٧٥)	(١٣,٨٩٩,٣٤١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
-	(٤٤١,٩٨٤,٩٦٧)	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٧٢٥,٤٩٩,٩٣٢	(١,٣٢٣,٠٥٨,٠٧٢)	أثر تغيرات أسعار الصرف
٢,٠٣٤,٣٥٤,٨٢١	(٣,٦١٧,١١١,١٥٠)	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٧,٢٧٥,٣٣٠,٦٥٦	٢١,٤٥٦,٥٦١,٢٧٧	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٩,٣٠٩,٦٨٥,٤٧٧	١٧,٨٣٩,٤٥٠,١٢٧	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٢١
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٣٣٢,٩١٧,٩٣١	٣٩٠,٥٨٨,٢٥٣	فوائد مقبوضة
٥٥٤,٢٧٧,٧٣٧	٤٠٢,٦٦٠,٣٠٦	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والخليج ش.م.م.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 وفقاً 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 وديرالزور. لقد تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع للبنك خلال عام ٢٠١٢ في التل وحمص وديرالزور بعد موافقة مصرف سورية المركزي. 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 ٥١ المنعقد بتاريخ ٢٤ تشرين الأول 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 ٣٠ حزيران 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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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. 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 المرحلي الموجز، 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
٤,٦٣٠,٨٦٨,٠٢١	٢,٨٨٦,٠٣٢,٣٢٢	نقد في الخزينة
٢,٥٩٦,٩٤٥,٨٥٠	٣,٣٦١,٣١٧,٣٦٠	أرصدة لدى بنوك مركزية:
١,٧٩٣,٩١٤,٢٤٦	١,٨٠١,٤٧٧,٣٤٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٩,٠٢١,٧٢٨,١١٧	٨,٠٤٨,٨٢٧,٠٢٩	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 كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مبلغ ١,٧٩٣,٩١٤,٢٤٦ ليرة سورية 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 ١,٨٠١,٤٧٧,٣٤٧ 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 ما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران 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	١١,٦٤٤,٣٥٤,١٨٠	٢,٨٠٦,٦٣٠,١٨٥	١,٧٤٢,٠٤١,٨٢٠	٩,١٨٥,١١٤,٩٤٧	٩,٩٠٢,٣١٢,٣٦٠
٩,٨٢٩,٢٠٠,٠٠٠	١٠,٩٣٣,٩٠٠,٠٠٠	-	-	٩,٨٢٩,٢٠٠,٠٠٠	١٠,٩٣٣,٩٠٠,٠٠٠
٢١,٨٢٠,٩٤٥,١٣٢	٢٢,٥٧٨,٢٥٤,١٨٠	٢,٨٠٦,٦٣٠,١٨٥	١,٧٤٢,٠٤١,٨٢٠	١٩,٠١٤,٣١٤,٩٤٧	٢٠,٨٣٦,٢١٢,٣٦٠

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١١,٦٤٤,٣٥٤,١٨٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ١١,٩٩١,٧٤٥,١٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية مبلغ ٢٩,٢٣٣,٦٧٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ حيث سدد البنك كفالتين صادرتين عنه مقابل كفالتين خارجيتين بالعملات الأجنبية بقيمة ٢١,١٤٩ يورو و ٣٥,٢٣٢ 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- إيداعات لدى المصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران 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
-	٢,٣٤٤,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٣٤٤,٦٠٠,٠٠٠
-	٢,٣٤٤,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٣٤٤,٦٠٠,٠٠٠

إيداعات (تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي:

الشركات الكبرى:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٧١,٩٨٠,٣٨٠	٤٤,٢٦٤,٥٨٩
(٤١٦,٥٨٥)	(٢٢,٠٤٣)
٩٢٧,٨٦٣,١٨٧	١,٠١١,٤١٣,٦٩٨
٢٠,٧٤١,٦٥٢,٢٤٣	٢٥,٧٥٢,٤٥٦,٢٣٠
(٢,٥٨٨)	-
١,٠١٩,٦٩٨	١,٣٨٩,١٩٩
<u>٢١,٧٤٢,٠٩٦,٣٣٥</u>	<u>٢٦,٨٠٩,٥٠١,٦٧٣</u>

٤٦٥,٧٢٠,٨١٣	٤٦٢,٣٦٩,١٠٨
(٧٨٥)	-
٦٤١	-
<u>٤٦٥,٧٢٠,٦٦٩</u>	<u>٤٦٢,٣٦٩,١٠٨</u>
٢٢,٢٠٧,٨١٧,٠٠٤	٢٧,٢٧١,٨٧٠,٧٨١
(٣,٣٩٢,١١٨,٥٠٥)	(٤,٩٦٦,٩١٧,٢٢٨)
(٨٣١,٤٧٦,٥٠٧)	(١,١٧٢,٧٥١,١٧٤)
(٧,٣١٩,٩٥٦,٢٢٣)	(١٠,٩١٨,١٩٦,٦٠١)
(<u>١١,٥٤٣,٥٥١,٢٣٥</u>)	(<u>١٧,٠٥٧,٨٦٥,٠٠٣</u>)
<u>١٠,٦٦٤,٢٦٥,٧٦٩</u>	<u>١٠,٢١٤,٠٠٥,٧٧٨</u>

سندات محسومة

الفوائد المقبوضة مقدماً على السندات المحسومة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض والسلف

حسابات جارية مدينة بالصدفة

الأفراد:

قروض وسلف

الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض

حسابات جارية مدينة

إجمالي التسهيلات الائتمانية

فوائد معلقة (محفوطة)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (منتجة)

ينزل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (غير منتجة)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٧,١٧٦,٢٧٩,٨٥٥ ليرة سورية، أي ما نسبته ٦٢,٩٨% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة ١٠,٩١٨,١٩٦,٦٠١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 ١٢,٢٠٩,٣٦٢,٦٢٧ ليرة سورية، أي ما نسبته ٥٤,٧٤% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران 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 غير المباشرة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ١٦,٧٧٢,٧٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٨٦٣,١٨٨,٩٨٠	٣,٣٩٢,١١٨,٥٠٥	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
١,٦٢٦,٥٦٣,٨٩٧	١,١٥٠,٢٠٢,٣٠٢	فروقات أسعار الصرف
-	٤٥٦,٨٦٩,٣٨٢	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات
(٣٨,٨٥٤,٠٨٤)	(٣٢,٢٧٢,٩٦١)	المستخدم خلال الفترة / السنة
(٥٨,٧٨٠,٢٨٨)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٣,٣٩٢,١١٨,٥٠٥</u>	<u>٤,٩٦٦,٩١٧,٢٢٨</u>	

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

٣٠ حزيران 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
٣,٩٣٩,٥١٥,٠٤٥	(٥,٤٥٩,١٢٧)	٣,٩٤٤,٩٧٤,١٧٢	التغير خلال الفترة
١٢,٠٩٠,٩٤٧,٧٧٥	١٧٩,٣٩٥,٧٧٨	١١,٩١١,٥٥١,٩٩٧	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
٨,١٥١,٤٣٢,٧٣٠	١٨٤,٨٥٤,٩٠٥	٧,٩٦٦,٥٧٧,٨٢٥	
التغير خلال الفترة			
إضافات:			
١,٢٣٧,٠٧٨,٩٨٠	-	١,٢٣٧,٠٧٨,٩٨٠	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٦٤,٨٦٥,٧٩٧	-	٦٤,٨٦٥,٧٩٧	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٢,٣٦٦,٦٠٥,٠٦٩	-	٢,٣٦٦,٦٠٥,٠٦٩	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٢٧٦,٤٢٤,٣٢٦	-	٢٧٦,٤٢٤,٣٢٦	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
استردادات*:			
(٥,٤٤٣,٦٧١)	(٥,٤٤٣,٦٧١)	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١٥,٤٥٦)	(١٥,٤٥٦)	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٣,٩٣٩,٥١٥,٠٤٥	(٥,٤٥٩,١٢٧)	٣,٩٤٤,٩٧٤,١٧٢	
المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)			
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	
الرصيد في نهاية الفترة			
١٠,٩١٨,١٩٦,٦٠١	١٧٦,٤١٥,٣٤٠	١٠,٧٤١,٧٨١,٢٦١	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
١,١٧٢,٧٥١,١٧٤	٢,٩٨٠,٤٣٨	١,١٦٩,٧٧٠,٧٣٦	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٢,٠٩٠,٩٤٧,٧٧٥	١٧٩,٣٩٥,٧٧٨	١١,٩١١,٥٥١,٩٩٧	

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	

٩- 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 ١٠,٠١٦,٤٨١ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ أي ما يعادل ٤,٦٩٦,٩٢٨,٢٧١ 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩	٤,٦٩٦,٩٢٨,٢٧١
<u>٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩</u>	<u>٤,٦٩٦,٩٢٨,٢٧١</u>

سندات دين - شركات

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
١,٥٤٩,٢٥٢	١,١٢٥,١٧٤	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٧٩,٤٧٢,٨٩٠	٦١,٧١٠,٩٧٠	مصارف ومؤسسات مالية
٨٤,٠٩٦,١٦٩	٦٠,٣٩٢,٣٥٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٦٥,١١٨,٣١١	١٢٣,٢٢٨,٥٠١	
١٣٣,٦٧٠,٩٣٢	٢١٩,٢٠١,٦٥١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٣٤٢,٣٥٤	١,٣٠٢,٦٧٨	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة
١٤٦,٢٠٢,٢١١	٦٧,٠٧٢,٩٩٨	سلف للموردين
٥١,٤١١,٢٣٩	٣٤,٣٣٤,٥٨٥	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
١٨,٩٩١,٧٥٠	٢٣,٦٧٠,٩٥٠	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
٧٣,٤٦٣,٨٢٣	٧١,٩٣٣,٨٧٣	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
٨٣,٣٠٧,٦٦٣	٨٠,٤٢٧,١٤٩	مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من المقترضين**
٢٤٦,١١٤	٢٢١,٨٢٦	مخزون طوابع
١٦,٥٩٤,٣٥٥	١٣,٦٩٢,٥١٠	مدينين
٥٣,٤٩١,١٦٥	٣٩,٠٠٠,٨٤٤	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
١,٢٣٥,٤٣٨	١,٢١٤,٣١٠	حسابات مدينة أخرى
<u>٧٤٦,٠٧٥,٣٥٥</u>	<u>٦٧٥,٣٠١,٨٧٥</u>	

* قام البنك باستملاك عدة عقارات استيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة ٧٣,٤٦٣,٨٢٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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/ب ٤.

بلغت قيمة الأصول المستملكة التي تملكها البنك لمدة سنتين ولم يتم بيعها مبلغ ٣٦,٦٥٠,٣٩٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٣٦,٦٥٠,٣٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، وإن البنك حالياً بصدد التفرغ عن هذه الأصول وفق القرارات والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص.

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
٧١,٩٣٣,٨٧٣	٨١,٨١٤,٠٠٠	رصيد بداية الفترة / السنة
١,٥٢٩,٩٥٠	١٥,٠٣٤,٤٩٣	إضافات خلال الفترة / السنة
-	(٢٤,٩١٤,٦٢٠)	استبعادات
<u>٧٣,٤٦٣,٨٢٣</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 ٢٠١,٢١١,٩٠٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ١٩٨,٣٣١,٣٨٨ 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل مبلغ ١١٧,٩٠٤,٢٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١١ - 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
٢١٠,٤٤٧,٤١٤	١٣٠,٤٢٦,٣٧٤	أرصدة بالليرة السورية
١,٥٦٦,٩١٣,٠٦١	١,١٢٤,٩٢٨,٠٩٤	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>١,٧٧٧,٣٦٠,٤٧٥</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

١٢ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٩,١٦٦,٦١٧,٩٢٤	١٥,٦١٨,٥٩٩	٩,١٥٠,٩٩٩,٣٢٥
٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>١١,٩٦٦,٦١٧,٩٢٤</u>	<u>١٥,٦١٨,٥٩٩</u>	<u>١١,٩٥٠,٩٩٩,٣٢٥</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)

١٣ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١٣,٢٩١,٣٠٦,٨٣٦	١٠,٨٨٤,٠٩٦,٦٦٩
١٣,٤٧١,٨٨٢,٩٤٣	١٣,٣٤٨,٩٥٦,٩١٠
١,٥٨٩,٧٨٨,٩٩٠	١,٧٥٦,٣٢١,٥٥٢
٦٩١,٥٥٩,٥٠٨	٦٤٥,٥٧٥,٤٩٣
٦,٨٢٤,٣١١,٥٤٧	٨,١٩٥,٩٩٢,٨٩١
<u>٣٥,٨٦٨,٨٤٩,٨٢٤</u>	<u>٣٤,٨٣٠,٩٤٣,٥١٥</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 ١٢,٦٣١,٣٥٤,٣٦٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٦,٢٦% من إجمالي الودائع في ٣٠ حزيران 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 ٩٥,٥٤٤,٥٧٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٢٧% في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ١٠١,١٢٣,٧٩٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٢٨% من إجمالي الودائع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت وديان القطاع العام مبلغ ١٨٦,٩٥٠,٦١٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٥٤% من إجمالي الودائع في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٢٩٧,٠٧٣,٤٨٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٨٣% في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٤ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٤٦٣,٤٢٥,٠٦١	٣٢٦,٨٧١,٧١٦
٦٣٧,٣١٦,٣٦٦	٧٤٤,٢٧٦,٢٣٢
<u>١,١٠٠,٧٤١,٤٢٧</u>	<u>١,٠٧١,١٤٧,٩٤٨</u>

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ - 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة):					
٣٣,٦٨١,٦٤٧	-	-	-	-	٣٣,٦٨١,٦٤٧
٦,٦٩٠,٣٠٣	-	-	-	-	٦,٦٩٠,٣٠٣
٢٦٦,٧٣٩	(٥٠٣,٧٧٧)	-	-	-	٧٧٠,٥١٦
١٥,٥٢٤,٤٥٠	-	٤,٥٠٧,٩٢٩	-	-	١١,٠١٦,٥٢١
٥٦,١٦٣,١٣٩	(٥٠٣,٧٧٧)	٤,٥٠٧,٩٢٩	-	-	٥٢,١٥٨,٩٨٧
مؤونة خسائر محتملة- فروع مغلقة**					
مؤونة رد فوائد**					
مؤونة تقلبات أسعار الصرف					
مخصصات كفالات صادرة					
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية					
٤,٢٦٥,٤٤٧	-	-	-	-	٣,٠١٥,٢٤٥
غير مباشرة - منتجة					
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير					
مباشرة - غير منتجة					
٢٣,٧٣٥,٧٣٥	(٤,٩٧١,٨٣٢)	-	-	-	٢٨,٧٠٧,٥٦٧
٨٤,١٦٤,٣٢١	(٥,٤٧٥,٦٠٩)	٤,٥٠٧,٩٢٩	-	-	٨٣,٨٨١,٧٩٩

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 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	-	-	-	-	-
٥٢,١٥٨,٩٨٧	(١٥,٥١٩)	-	-	-	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	-	-	-	-	٢,٢٥١,٠٨٦
غير مباشرة - منتجة					
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير					
مباشرة - غير منتجة					
٢٨,٧٠٧,٥٦٧	(١,١٢٩,٩١٨)	-	-	-	٢٩,٨٣٧,٤٨٥
٨٣,٨٨١,٧٩٩	(١,١٤٥,٤٣٧)	-	-	-	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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٣٣,٦٨١,٦٤٧ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

١٦ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة:

للسنة المنتهية	لفترة الستة أشهر
في ٣١ كانون الأول	المنتهية في ٣٠ حزيران
٢٠١٥ (مدققة)	٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٧٤٦,٢٢٥,١٦٢	٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨
(٣٩,٤١٧,١٥٤)	-
٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

مصرف ضريبة الدخل المؤجل

رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)
٢٠١٥	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية
١,٧٤٣,٣٢٤,١١٩	١,١١٠,٩٢١,٢٨٨
١٤,٧٣٠,٥١٠	١٥,٢٠٠,٠٠٤
١٠٣,٤٥٨,٩٩٢	٦٦,١٠٠,٥٤٣
١٠,٤٠٨,٤٢٦	-
-	(٥٠٣,٧٧٧)
(١,٦٥٩,٨٩٤,٦٠٥)	(٣,٠٢٦,٣٢٩,١٤٩)
٢١٢,٠٢٧,٤٤٢	(١,٨٣٤,٦١١,٠٩١)
٥٣,٠٠٦,٨٦١	-

ربح الفترة قبل الضريبة

يضاف:

استهلاك المباني

مخصص تسهيلات ائتمانية

مخصصات متنوعة

ينزل:

مخصصات متنوعة

أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة

(الخسائر) / الأرباح الخاضعة للضريبة

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

قررت إدارة المصرف عدم تكوين إيراد ضريبي مؤجل وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢.

١٧ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٧٨,٥٨٨,٦٥٠	١٧٤,٥٧٦,٢٣٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١,٠٦١,٧٧٣	٣,٥١٣,٢٤٨	ودائع الزبائن
-	٨,٠٥٤,٨٠٣	تأمينات نقدية
		ودائع المصارف
١٧٩,٦٥٠,٤٢٣	١٨٦,١٤٤,٢٨٧	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
١٦,٧٤٢,١٤٠	٣١,٨٦٦,٦٦٢	أرصدة دائنة للمساهمين
١٧,١٦٩	٢٣,٩١٥	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة
٢٥٢,٨٩٧,٣٧٥	١٦٧,٠٣٧,٥١٥	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٩٠,١١٥,٣٣٩	٧٢,٨٢١,٥٩٩	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٩٤,٢٥٢,٨٢٧	١١٣,٩١٣,٢٤٧	إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً
٣١,٦٤٢,٧٤٠	٢٢,٦٧٣,١٣٣	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
٢,١٤٧,٣٢٣	٢,١٢٦,٩٩٨	أمانات طوابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية
٤٤,٣٢٣,٩٠٦	٤٧,٤٠٣,٥٣٤	وأمانات ضريبية مستحقة
١٠٢,٠٨٥,٣٨٠	١٠٢,٠٨٥,٣٨٠	مبالغ مقبوضة مقدماً لقاء بيع عقار
٨,١٨٨,٩٠٤	١٨٨,٧٣٥,٢٩١	حوالات وشيكات قيد الدفع
٢,٦٠١,٧٩٨	٥,٢٠٩,٧١٤	ذمم دائنة أخرى
٨٢٤,٦٦٥,٣٢٤	٩٤٠,٠٤١,٢٧٥	

١٨ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٦,٧١٢,٨٧٢	٢٩,٥٩٧,١٥٥
١,٠٥٨,٨٢٥	١,١٦٣,٦٤٩
١٧١,٣٠٢,١٢٤	١٨٥,٥٨٧,٣٣٧
٨,٨٨٣,٧٣٤	٤,٩٣١,٩١٠
٢٥٦,٨٠٨	٢٩٤,٣٣٧
٣٣,٣٨٣,٦٦١	٤,٠٨٠,٢٥٢
١١,١١٦,٤٠٦	٢٦,١٣٤,٧٣٣
٩٩,٨١٦,٨١٢	١٨٠,٦٨٨,٦٨٩
<u>٣٥٢,٥٣١,٢٤٢</u>	<u>٤٣٢,٤٧٨,٠٦٢</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة

شركات:

حسابات جارية مدينة

حسابات جارية مدينة بالصدفة

قروض و سلف

كمبيالات (أسناد) محسومة

أفراد:

حسابات جارية مدينة بالصدفة

قروض وسلف

أرصدة و إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

١٩ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية
-	٢٧,٨٦١,٦٧٩
١٥٠,٤٦٦	١٠٤,٩٢٣
٢٣,٣٥٩,٨٨٢	٢٢,٤١٠,١٨٤
٤٧٦,٣٤٣,٦٨٥	٣٤٩,٢٩٧,٨١٨
٥,٨٠٠,٨٠٠	٩,٤٧٩,٥٦٨
<u>٥٠٥,٦٥٤,٨٣٣</u>	<u>٤٠٩,١٥٤,١٧٢</u>

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٠- النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٦٩٠,٣١٧,٢٥٨	١,١١٠,٩٢١,٢٨٨	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,٠٠٢,١٠٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم*
٥٦,٣٤	٢٩,٢٣	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.

٢١- النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤,٣٥٥,٥٥٣,٦١٩	٧,٢٢٧,٨١٣,٨٧١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر*
١٩,٦٥١,٥٢٢,٩٤٣	٢٢,٥٧٨,٢٥٤,١٨٠	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤,٦٩٧,٣٩١,٠٨٥)	(١١,٩٦٦,٦١٧,٩٢٤)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٩,٣٠٩,٦٨٥,٤٧٧	١٧,٨٣٩,٤٥٠,١٢٧	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.

٢٢- 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 كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ليرة سورية	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			
	المجموع ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية
	الأرصدة المدينة			
٢٢٧,٢٤١,٨٨٧	٢٧١,٤٥١,٥٤٦	-	-	٢٧١,٤٥١,٥٤٦
١٥٣,٩٢٧,٥٢٠	١٦٧,٢٠٠,٨١٩	١٦٧,٢٠٠,٨١٩	-	-
١,٣٠٢,٦٧٨	٢,٣٤٢,٣٥٤	٢,٣٤٢,٣٥٤	-	-
٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩	٤,٦٨٩,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٦٨٩,٢٠٠,٠٠٠
٦٠,٣٩٢,٣٥٧	٧,٧٢٨,٢٧١	-	-	٧,٧٢٨,٢٧١
	الأرصدة الدائنة			
(٢٥٢,٨٩٧,٣٧٥)	(١٦٧,٠٣٧,٥١٥)	-	-	(١٦٧,٠٣٧,٥١٥)
(١٧,١٦٩)	(٢٣,٩١٥)	(٢٣,٩١٥)	-	-
(١٧,٣٢٨,٢١٤)	(٥٥,٣١٣,٩٣١)	(٥٥,٣١٣,٩٣١)	-	-
	ب- عناصر بيان الدخل			
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مدققة) ليرة سورية	لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
(٣٦,١٧٨,٥٠٠)	(٣٢,٠٦٧,٧٤٠)	-	-	(٣٢,٠٦٧,٧٤٠)
(٣,٤٨٢,٠٦٩)	(٩,٨٤٣,٩١٥)	(٩,٨٤٣,٩١٥)	-	-
(٥٥٩,٠١٠)	(١,٣٨٦,٨٦١)	(١,٣٨٦,٨٦١)	-	-
٩٩,٨١٦,٨١٢	١٨٠,٦٨٨,٦٨٩	-	-	١٨٠,٦٨٨,٦٨٩

* 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.

ج- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٣,٤٠٠,٠٠٠	٢٣,٤٠٠,٠٠٠
١٧,٩٠٩,٧٨٣	٤١,١١٧,٥٢٥
٤١,٣٠٩,٧٨٣	٦٤,٥١٧,٥٢٥

رواتب

مميزات ومنافع قصيرة الأجل

مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٣ - 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
٩٧٦,٢٦٩,٦١٨	-	٩١٥,٧٥٦,٧٩٦	٥١,٥٦٦,٢٦٥	٨,٩٤٦,٥٥٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٩,١١٩,٣٢١,٣٠٨	-	٩,١٠٦,٣٣٣,١٨٧	١٢,٩٨٨,٠٧٧	٤٤	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٩,٤٠٤,٤٩٤,٨٣٤	-	٩,٣٣١,٨٥٦,٩٨٠	٦٣,٦٩١,٢٩٧	٨,٩٤٦,٥٥٧	منها غير مستحقة
٦٩١,٠٩٦,٠٩٢	-	٦٩٠,٢٣٣,٠٠٣	٨٦٣,٠٤٥	٤٤	منها مستحقة:
١٨٧,٨٣٦,٨٣٥	-	١٨٧,٧٩٦,٦٨٣	٤٠,١٥٢	-	لغاية ٥٩ يوم
٢١٧,٢١١,٢٤٢	-	٢١٧,٢١١,٢٤٢	-	-	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
٢٨٦,٠٤٨,٠١٥	-	٢٨٥,٢٢٥,٠٧٨	٨٢٢,٨٩٣	٤٤	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم
١٧,١٧٦,٢٧٩,٨٥٥	-	١٦,٧٨٧,٤١١,٦٩١	٧١,٨٠٤,٦٩٥	٣١٧,٠٦٣,٤٦٩	غير عاملة
					منها:
٤١٤,٢٢٥,١٨٤	-	٤٠٧,٧٨٠,٢٩١	٦,٢٧٦,٢٤٧	١٦٨,٦٤٦	دون المستوى
١,٠٧٧,١٢٦,٣٩٣	-	١,٠٧٢,٨٨٧,١١٧	٤,٠٤٨,٧٤٧	١٩٠,٥٢٩	مشكوك فيها
١٥,٦٨٤,٩٢٨,٢٧٨	-	١٥,٣٠٦,٧٤٤,٢٨٣	٦١,٤٧٩,٧٠١	٣١٦,٧٠٤,٢٩٤	هالكة (رديئة)
٢٧,٢٧١,٨٧٠,٧٨١	-	٢٦,٨٠٩,٥٠١,٦٧٤	١٣٦,٣٥٩,٠٣٧	٣٢٦,٠١٠,٠٧٠	المجموع
(٤,٩٦٦,٩١٧,٢٢٨)	-	(٤,٧٩٥,١١٨,١٩٨)	(٢٣,٧٤٣,١٦١)	(١٤٨,٠٥٥,٨٦٩)	يطرح: فوائد معلقة
(١٢,٠٩٠,٩٤٧,٧٧٥)	-	(١١,٩١١,٠٨٨,٧٨٥)	(٩,٧٦٣,٤٨٣)	(١٧٠,٠٩٥,٥٠٧)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠,٢١٤,٠٠٥,٧٧٨	-	١٠,١٠٣,٢٩٤,٦٩١	١٠٢,٨٥٢,٣٩٣	٧,٨٥٨,٦٩٤	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

المجموع	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 (ردئية)
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 الائتمانية 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	متدنية المخاطر
١٩٩,٦٩٨,٠٤٨	-	١٩٩,٦٩٨,٠٤٨	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٩٠٩,٥٧٧,١٠٤	-	٩٠٩,٥٧٧,١٠٤	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٩٢٨,٩٧٣,٩٠٢	-	٩٢٨,٩٧٣,٩٠٢	-	-	منها غير مستحقة
١٨٥,٣٠١,٢٥٠	-	١٨٥,٣٠١,٢٥٠	-	-	منها مستحقة
١٣١,٨٠١,٥٠٠	-	١٣١,٨٠١,٥٠٠	-	-	لغاية ٥٩ يوم
٤٦,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٦,٥٠٠,٠٠٠	-	-	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
٦,٩٩٩,٧٥٠	-	٦,٩٩٩,٧٥٠	-	-	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	غير عاملة:
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
١,١٢٩,٢٧٥,١٥٢	-	١,١٢٩,٢٧٥,١٥٢	-	-	المجموع
(٢٨,٠٠١,١٨٢)	-	(٢٨,٠٠١,١٨٢)	-	-	يطرح: مخصص تدني التسهيلات
١,١٠١,٢٧٣,٩٧٠	-	١,١٠١,٢٧٣,٩٧٠	-	-	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)	-	-	ي طرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١,١٥٩,٦٤٥,٣٠٩	-	١,١٥٩,٦٤٥,٣٠٩	-	-	صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

٢٤ - 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	
٩,٠٢١,٧٢٨,١١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٠٢١,٧٢٨,١١٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٢,٥٧٨,٢٥٤,١٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٥٧٨,٢٥٤,١٨٠	أرصدة لدى مصارف
٢,٣٤٤,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٤٤,٦٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى المصارف
										تسهيلات ائتمانية
١٠,٢١٤,٠٠٥,٧٧٨	-	-	٢٢٦,٥٢٦,٥١٩	-	-	١,٥٩٣,٠٦٠	٩,٨٠٩,٦٧٣,٧١٣	١٧٦,٢١٢,٤٨٦	-	مباشرة (بالصافي)
										موجودات مالية محتفظ بها
٤,٦٩٦,٩٢٨,٢٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٦٩٦,٩٢٨,٢٧١	حتى تاريخ الاستحقاق
٧٤٦,٠٧٥,٣٥٥	-	-	٤٢٢,٢٥٨,٤٢٩	-	-	٧٣,٤٧٦,٢١٩	٧٦,٣٢٦,٨٧٢	١,٣٧١,٠٧٠	١٧٢,٦٤٢,٧٦٥	موجودات أخرى
										وديعة مجمدة لدى مصرف
١,٧٧٧,٣٦٠,٤٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٧٧,٣٦٠,٤٧٥	سورية المركزي
										الإجمالي كما في ٣٠ حزيران
٥١,٣٧٨,٩٥٢,١٧٦	-	-	٦٤٨,٧٨٤,٩٤٨	-	-	٧٥,٠٦٩,٢٧٩	٩,٨٨٦,٠٠٠,٥٨٥	١٧٧,٥٨٣,٥٥٦	٤٠,٥٩١,٥١٣,٨٠٨	٢٠١٦ (غير مدقق)
										الإجمالي كما في ٣١ كانون
٤٢,٩٥٩,٩١٩,٣٤٠	-	-	٣,٦٣٣,٠٦٩,١٥٤	-	-	٧٣,٢٦٧,٢٤٩	٣,١٣٦,٤١٧,٨٢٢	٤,٣٦٤,٢٥٠,٧٣٨	٣١,٧٥٢,٩١٤,٣٧٧	الأول ٢٠١٥ (مدقق)

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٧٨,٨٦٢,٩٧٨)	(٢٣٨,٤٨٣,٩٧١)	(١١,٩٢٤,١٩٨,٥٣٧)	ليرة سورية
(١٤,٧٢١,٢٢٠)	(١٩,٦٢٨,٢٩٤)	(٩٨١,٤١٤,٦٩٦)	دولار أمريكي
(٥,٤٥٧,١٢٩)	(٧,٢٧٦,١٧٣)	(٣٦٣,٨٠٨,٦٣١)	يورو
(٥,٦٤٤)	(٧,٥٢٥)	(٣٧٦,٢٦٣)	جنيه استرليني
٤٢	٥٧	٢,٨٣١	ين ياباني
٣٨,٣٩٧	٥١,١٩٦	٢,٥٥٩,٨٢١	فرنك سويسري
(١,٤٦٤,٨٠٧)	(١,٩٥٣,٠٧٦)	(٩٧,٦٥٣,٧٨٣)	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٧٨,٨٦٢,٩٧٨	٢٣٨,٤٨٣,٩٧١	(١١,٩٢٤,١٩٨,٥٣٧)	ليرة سورية
١٤,٧٢١,٢٢٠	١٩,٦٢٨,٢٩٤	(٩٨١,٤١٤,٦٩٦)	دولار أمريكي
٥,٤٥٧,١٢٩	٧,٢٧٦,١٧٣	(٣٦٣,٨٠٨,٦٣١)	يورو
٥,٦٤٤	٧,٥٢٥	(٣٧٦,٢٦٣)	جنيه استرليني
(٤٢)	(٥٧)	٢,٨٣١	ين ياباني
(٣٨,٣٩٧)	(٥١,١٩٦)	٢,٥٥٩,٨٢١	فرنك سويسري
١,٤٦٤,٨٠٧	١,٩٥٣,٠٧٦	(٩٧,٦٥٣,٧٨٣)	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
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 حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
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

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			أثر الزيادة في سعر الصرف
الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٢٣٢,٠٧٥,٩٦٨	١,٢٣٣,٨٩٧,٥٧٧	١٢,٣٣٨,٩٧٥,٧٧٤	دولار أمريكي
(١,٨٥٥,٥٧٣)	(٢,٤٧٤,٠٩٧)	(٢٤,٧٤٠,٩٦٩)	يورو
(١٩,٥٦٤)	(٢٦,٠٨٥)	(٢٦٠,٨٥٠)	جنيه استرليني
٢١٢	٢٨٢	٢,٨٢٤	ين ياباني
-	-	-	فرنك سويسري
(٣,٢٨٢,٠٨٠)	(٤,٣٧٦,١٠٧)	(٤٣,٧٦١,٠٦٩)	عملات أخرى
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			أثر النقص في سعر الصرف
الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١,٢٣٢,٠٧٥,٩٦٨)	(١,٢٣٣,٨٩٧,٥٧٧)	١٢,٣٣٨,٩٧٥,٧٧٤	دولار أمريكي
١,٨٥٥,٥٧٣	٢,٤٧٤,٠٩٧	(٢٤,٧٤٠,٩٦٩)	يورو
١٩,٥٦٤	٢٦,٠٨٥	(٢٦٠,٨٥٠)	جنيه استرليني
(٢١٢)	(٢٨٢)	٢,٨٢٤	ين ياباني
-	-	-	فرنك سويسري
٣,٢٨٢,٠٨٠	٤,٣٧٦,١٠٧	(٤٣,٧٦١,٠٦٩)	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

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

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

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

٢٧ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)					
المتنهي في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)		الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
فترة الستة أشهر		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
صافي دخل / (خسائر) الفوائد	(٢٢١,٤٢١,٩١٣)	٢٧,٤٧٦,٩٣٠	٦٥,٧٨٤,٠٦١	١٧٨,٩٦١,٧٤٢	-	٢٣,٣٢٣,٨٩٠	(١٥٣,١٢٣,٥٩١)
صافي إيرادات العملات			١٩,٤٧٣,٠٥٦	(٤٥٤,٣٦٦)	-	٤٦,٤٩٥,٦٢٠	٦٧,٧٤٥,٨٠١
صافي (الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية	-	-	-	-	(١٠٨,٣١٩,٦٨٥)	(١٠٨,٣١٩,٦٨٥)	٢٦,٥٦٨,٥٧٢
أرباح تقييم مركز القطع البنوي	-	-	-	-	٣,٠٢٦,٣٢٩,١٤٩	٣,٠٢٦,٣٢٩,١٤٩	١,٦٥٩,٨٩٤,٦٠٥
مصاريف مخصص تسهيلات ائتمانية	(٦٦,١٠٠,٥٤٢)		(١,٢٢٦,٦٦٣,٤٧٨)	-	-	(١,٢٩٢,٧٦٤,٠٢٠)	٥٦٦,٥١٢,٥٤٨
مصاريف تشغيلية غير موزعة	-	-	-	-	(٥٨٤,١٤٣,٦٦٦)	(٥٨٤,١٤٣,٦٦٦)	(٤٢٤,٢٧٣,٨١٦)
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة	(٢٦٠,٠٤٥,٥٢٥)		(١,١٤١,٤٠٦,٣٦١)	١٧٨,٥٠٧,٣٧٦	٢,٣٣٣,٨٦٥,٧٩٨	١,١١٠,٩٢١,٢٨٨	١,٧٤٣,٣٢٤,١١٩
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	(٥٣,٠٠٦,٨٦١)
صافي ربح الفترة	(٢٦٠,٠٤٥,٥٢٥)	(١,١٤١,٤٠٦,٣٦١)	١٧٨,٥٠٧,٣٧٦	٢,٣٣٣,٨٦٥,٧٩٨	١,١١٠,٩٢١,٢٨٨	١,٦٩٠,٣١٧,٢٥٨	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (غير مدققة)							
المتنهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)		الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
فترة الستة أشهر		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
موجودات القطاع	٢٦٨,٧٠٠,٢٣٣	١٠,٢٣٥,٠٤١,٠٨٥	٤٠,٥٠٤,٥١٦,٤٦٤	٣٧٠,٦٩٤,٣٩٤	٥١,٣٧٨,٩٥٢,١٧٦	٤٥,٨٤٥,٩٥١,٦٦٢	
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١,٧٦٣,٥٩٦,٦٣٠	١,٧٦٣,٥٩٦,٦٣٠	١,٧٨٢,٦٣٢,٧٨٤	
مجموع الموجودات	٢٦٨,٧٠٠,٢٣٣	١٠,٢٣٥,٠٤١,٠٨٥	٤٠,٥٠٤,٥١٦,٤٦٤	٢,١٣٤,٢٩١,٠٢٤	٥٣,١٤٢,٥٤٨,٨٠٦	٤٧,٦٢٨,٥٨٤,٤٤٦	
مطلوبات القطاع	١٠,٧٠٩,٧٥٦,٦٣٣	٢٥,٤٩٦,١١١,٤٣٦	١٢,٢٥٠,٥١٩,٥٤٠	-	٤٨,٤٥٦,٣٨٧,٦٠٩	٤٣,٩٤٥,٩٧٤,٣٢٥	
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤٣٦,٥٢٧,٣٧٤	٤٣٦,٥٢٧,٣٧٤	٥٤٣,٨٩٧,٥٨٦	
مجموع المطلوبات	١٠,٧٠٩,٧٥٦,٦٣٣	٢٥,٤٩٦,١١١,٤٣٦	١٢,٢٥٠,٥١٩,٥٤٠	٤٣٦,٥٢٧,٣٧٤	٤٨,٨٩٢,٩١٤,٩٨٣	٤٤,٤٨٩,٨٧١,٩١١	
المصروفات الرأسمالية	-	-	-	١٣,٨٩٩,٣٤١	١٣,٨٩٩,٣٤١	٤٩,٣٦٥,٤٣٢	
الاستهلاكات والإطفاءات	-	-	-	٣٢,٩٣٥,٤٩٥	٣٢,٩٣٥,٤٩٥	٦٣,٠٦٢,٠٩٢	

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 ٣٠ حزيران (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٦٠١,٠٨٥,٣٨٧	٢,٩٨٧,٨٢٨,٩٧٤	٩٩,٨١٦,٨١٢	١٨٠,٦٨٩,٣٨٦	١,٥٠١,٢٦٨,٥٧٥	٢,٨٠٧,١٣٩,٥٨٨	إجمالي الدخل التشغيلي
٦,٦٩٤,٠٧٥	١٣,٨٩٩,٣٤١	-	-	٦,٦٩٤,٠٧٥	١٣,٨٩٩,٣٤١	المصرفوات 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 بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	رأس المال الأساسي:
٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	الاحتياطي القانوني
٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١	٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١	الاحتياطي الخاص
		أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١)	(٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
(٦,٩٣٦,٤٧٤)	(٥,٧١٩,٤٠٩)	موجودات غير ملموسة
(٣٦,٦٥٠,٣٩٦)	(٤٥,٧٠٠,٨٢٣)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى المصرف ومدة الاحتفاظ بما تجاوزت العامين
(١٥٣,٩٢٧,٥٢٠)	(١٦٧,٢٠٠,٨١٩)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
٢,٨٥٣,٠٨٨,٣٩٢	٢,٨٣١,٩٨١,٧٣١	أو المستخدمة من قبلهم (أيهما أكبر)
		صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
٨٨,١٠٩,٧٥٣	٨٨,١٠٩,٧٥٣	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٢,٩٤١,١٩٨,١٤٥	٢,٩٢٠,٠٩١,٤٨٤	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٦,١٤٦,٤٥٨,٠٠٠	١٩,٨٩٢,٠٨٢,٠٠٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٦٨٦,٩٨٧,٠٠٠	١,٦٣١,٤١٣,٠٠٠	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٠,٢٠٨,٩٤٧	٧٥,٤٢٨,٣٢٧	مخاطر السوق
٦٤٠,٨٣٣,٢٨٤	٦٤٠,٨٣٣,٢٨٤	المخاطر التشغيلية
١٧,٤٩٤,٤٨٧,٢٣١	٢٢,٢٣٩,٧٥٦,٦١١	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٦,٨١	%١٣,١٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٦,٣١	%١٢,٧٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٠,٩	%٦٦,٦٤	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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%.

٢٩- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية):

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	اعتمادات استيراد
٧٢٣,٩٢٠,٨١٣	٥٥٦,٣٧٨,٨١٠	كفالات
٤٦٧,٤٤٧,٣٠٨	٥٧٢,٨٩٦,٢٩٨	كفالات الدفع
٨٣,٦٨٩,٧٥٣	٨٨,٦٨٩,٧٥٣	كفالات حسن التنفيذ
٣٦٥,١٠٥,٠٥٥	٢٤٦,٢٠٨,٨٥٨	كفالات أخرى
١٨,٦٥٢,٥٠٠	٢٣٧,٩٩٧,٦٨٧	كفالات تعهدات تصدير
-	-	
١,١٩١,٣٦٨,١٢١	١,١٢٩,٢٧٥,١٠٨	
١,٢٢٠,٩١٢,٠٦١	١,٦٨٦,١٤٣٠,٨٧٣	تعهدات نيابة عن البنوك
٢٥٣,٦٧٤,١٦٤	١٧٧,٧٠١,٢٢٤	تعهدات لتقدم تسهيلات ائتمانية سقوف مباشرة غير مستغلة
٧٥٥,٥٥٠,٣٣٦	٢٠١,٨٧٠,٥٩٨	تعهدات لتقدم تسهيلات ائتمانية سقوف غير مباشرة غير مستغلة
١,٠٠٩,٢٢٤,٥٠٠	٣٧٩,٥٧١,٨٢٢	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٦٦,٠٨٢,١٢٥	٥٦,٧٨٢,١٢٥	عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٣٠,٨٦٣,٤٣٧	٢٣,٢٨١,٣١٢	
٩٦,٩٤٥,٥٦٢	٨٠,٠٦٣,٤٣٧	