



استثماره الإفصاح رقم (2)

استثماره خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 30 أيلول 2015

معلومات عن الشركة :

اسم 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
3,000,000,000 ل.س	3,000,000,000 ل.س	30,000,000	646 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	%31
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	%11
5	السيد كريم مهران خوند	عضو مجلس الإدارة	-	%5
6	السيد محمد أيمن عرابي قصاب باشي	عضو مجلس الإدارة	-	%2.33
7	السيد نظريت بوزانت يعقوبيان	عضو مجلس الإدارة	-	%0.25
8	السيد محمد عبد الوهاب صوان	عضو مجلس الإدارة	-	%0.25
9	السيد بشير خليل هزاع	عضو مجلس الإدارة	-	%0.25

نائب الرئيس التنفيذي	السيدة سوزان موسى الموسى
مدقق الحسابات	السيد قحطان السيوفي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - شارع 29 أيار - جانب الثقافي الروسي هاتف: 2326111 فاكس: 2326112 www.sgbsy.com





قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	103.22 ل.س	108.50 ل.س

ملخص النتائج المرحلية :

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الأولية للمقارنة
%24	38,069,946,151	47,018,333,235	مجموع الموجودات
%143	1,274,386,177	3,096,726,848	حقوق المساهمين
	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015	
%220	713,805,926	2,283,371,908	صافي الإيرادات
%391	(625,523,174)	1,822,340,671	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
%0	-	-	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح (إيراد ضريبة الدخل)
%0	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%391	(625,523,174)	1,822,340,671	صافي الدخل
%391	(20.85)	60.74	ربح السهم

النتائج الأولية للمقارنة:
خلاصة نتائج أعمال الشركة:

حقق بنك سورية والخليج نمو في الموجودات بنسبة 24% كما في نهاية شهر أيلول من العام 2015، كما ارتفعت محفظة التسهيلات الائتمانية بمقدار 17.17%، حيث كانت 10.3 مليار في نهاية العام 2014 وأصبحت 12.1 مليار في نهاية أيلول عام 2015 .
أما بخصوص ودائع العملاء ارتفعت بنسبة نمو 15.74% حيث كانت في نهاية العام 2014 - 30.7 مليار و أصبحت في نهاية أيلول 2015 - 35.5 مليار ليرة سورية.
نتيجة للأوضاع الراهنة التي يمر بها القطر تواجه المصارف العاملة في سورية العديد من المخاطر أهمها المخاطر الائتمانية و مخاطر التشغيل و مخاطر السيولة.

علما أن بنك سورية والخليج قد قام بوضع الإجراءات و السياسات الكفيلة بالحد من هذه المخاطر بما فيه وضع مؤشرات إنذار مبكر لقياس جميع المخاطر ووضع خطط طوارئ بما يضمن استمرارية عمل المصرف و الحفاظ على الحدود الموضوعه من قبل مجلس الإدارة من جهة أو من قبل الجهات الرقابية من جهة أخرى ..

بنك سورية و الخليج

تاريخ

2015/11/19



بنك سورية والخليج ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2015



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى مساهمي
بنك سورية والخليج ش.م.م

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك سورية والخليج ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2015 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمطالبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2015 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

التركيز على نقاط هامة

بدون التحفظ في استنتاجنا نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم 26 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والذي يظهر أن نسبة كفاية رأس المال للبنك كما في 30 أيلول 2015 بلغت 5.63% في حين تتطلب المادة الأولى من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/م/ن/4 ألاً تتدنى نسبة الملاءة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية في أي وقت عن 8%. وبيين الإيضاح كذلك أن البنك منح مهلة حتى نهاية أيلول من عام 2015 من قبل مصرف سورية المركزي لمعالجة التجاوزات الحاصلة على الضوابط الاحترازية الخاصة بكفاية رأس المال. كما يبين الإيضاح رقم 16 أن الهيئة العامة غير العادية للمساهمين وافقت على زيادة رأس المال ليصبح 10,000,000,000 ليرة سورية، ونظراً لظروف خارجة عن إرادة البنك ما زالت الإدارة تقوم باستكمال الإجراءات القانونية المتعلقة بهذه الزيادة.

فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية
- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.



قحطان السيوفي

19 تشرين الثاني 2015
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 أيلول 2015

31 كانون الاول 2014 مدفئة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدفئة ليرة سورية	ايضاح	
			الموجودات
7,487,400,678	6,237,873,027	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,091,651,321	21,662,198,773	5	أرصدة لدى المصارف
10,337,105,813	12,112,472,953	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,998,471,131	3,183,504,505	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,079,653,803	1,044,110,885		موجودات ثابتة
9,867,633	7,600,532		موجودات غير ملموسة
746,225,162	746,225,162	8	موجودات ضريبية موجلة
527,653,769	836,191,219	9	موجودات أخرى
791,916,841	1,188,156,179	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
38,069,946,151	47,018,333,235		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
3,780,719,576	5,456,148,652	11	ودائع المصارف
30,750,454,916	35,591,020,244	12	ودائع العملاء
1,456,869,966	1,888,863,767	13	تأمينات نقدية
73,246,556	81,306,675	14	مخصصات متنوعة
734,268,960	904,267,049	15	مطلوبات أخرى
36,795,559,974	43,921,606,387		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
3,000,000,000	3,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
9,289,886	9,289,886		احتياطي قانوني
9,289,886	9,289,886		احتياطي خاص
88,109,753	88,109,753		احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	1,822,340,671		ربح الفترة
(4,914,507,210)	(4,914,507,210)	17	الخسائر المتراكمة المحققة
3,082,203,862	3,082,203,862	17	الأرباح المدورة غير المحققة
1,274,386,177	3,096,726,848		مجموع حقوق الملكية
38,069,946,151	47,018,333,235		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب الرئيس التنفيذي
سوزان الموسى

نائب رئيس مجلس الإدارة
عبد الغني العطار

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.م

بيان الدخل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	30 أيلول 2014	30 أيلول 2015		
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
578,901,164 (748,538,138)	378,710,661 (754,917,437)	194,021,837 (255,474,070)	26,179,419 (249,262,604)	18	الفوائد الدائنة
				19	الفوائد المدينة
(169,636,974)	(376,206,776)	(61,452,233)	(223,083,185)		صافي الخسارة من الفوائد
91,438,590 (4,515,841)	104,432,442 (6,267,523)	32,673,533 (1,939,996)	31,793,488 (1,374,370)		العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
86,922,749	98,164,919	30,733,537	30,419,118		صافي الدخل من العمولات والرسوم
(82,714,225)	(278,041,857)	(30,718,696)	(192,664,067)		صافي الخسارة من الفوائد والعمولات والرسوم
(93,926,200)	50,823,182	(49,771,013)	24,254,610		صافي الأرباح (الخسائر) التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
876,949,418	2,510,590,583	439,956,758	850,695,978		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحقة
12,606,880	-	-	-		توزيعات أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
890,053	-	549	-		إيرادات أخرى
713,805,926	2,283,371,908	359,467,598	682,286,521		إجمالي الدخل التشغيلي
(232,852,700)	(300,758,658)	(79,604,853)	(112,100,074)		نفقات الموظفين
(50,984,265)	(44,768,994)	(16,739,012)	(14,712,925)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(4,110,816)	(2,617,101)	(1,296,166)	(771,100)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
2,682,556	(23,588,304)	1,146,065	(6,727,742)		مخصصات متنوعة (مصرف) استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية
(741,971,106)	187,602,746	36,223,690	(378,909,802)	20	مصاريف تشغيلية أخرى
(312,092,769)	(276,900,926)	(56,903,627)	(90,048,326)		صافي المصاريف التشغيلية
(1,339,329,100)	(461,031,237)	(117,173,903)	(603,269,969)		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(625,523,174)	1,822,340,671	242,293,695	79,016,552		استرداد ضريبة الدخل
-	-	-	53,006,861	8	صافي ربح (خسارة) الفترة
(625,523,174)	1,822,340,671	242,293,695	132,023,413		حصلة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة
(20.85)	60.74	8.08	4.40	21	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		صافي ربح (خسارة) الفترة مكونات الدخل الشامل الأخرى: التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
(625,523,174)	1,822,340,671	242,293,695	132,023,413	الربح الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة
(1,435,100)	-	-	-	
(626,958,274)	1,822,340,671	242,293,695	132,023,413	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققّة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققّة ليرة سورية	ربح (خسارة) الفترة ليرة سورية	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
1,274,386,177	3,082,203,862	(4,914,507,210)	-	-	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	2015 (غير مدققة)
1,822,340,671	-	-	1,822,340,671	-	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني الربح الشامل للفترة
3,096,726,848	3,082,203,862	(4,914,507,210)	1,822,340,671	-	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	الرصيد في 30 أيلول
2,116,846,238 (626,958,274)	1,929,381,656 -	(2,920,660,043) -	- (625,523,174)	1,435,100 (1,435,100)	88,109,753 -	9,289,886 -	9,289,886 -	3,000,000,000 -	2014 (غير مدققة)
1,489,887,964	1,929,381,656	(2,920,660,043)	(625,523,174)	-	88,109,753	9,289,886	9,289,886	3,000,000,000	الرصيد في 30 أيلول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.م
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
(625,523,174)	1,822,340,671	الربح (الخسارة) قبل مصروف ضريبة الدخل تعديلات للبنود غير النقدية: استهلاكات اطفاءات (استرداد) مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية اطفاء علاوة إصدار موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مخصصات متنوعة
50,984,265	44,768,994	
4,110,816	2,617,101	
741,971,106	(187,602,746)	20
6,526,391	12,116,520	
(2,682,556)	23,588,304	
175,386,848	1,717,828,844	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
164,677,741	188,969,795	الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي ودائع)
1,695,917,557	1,725,293,902	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(139,295,139)	(254,621,118)	موجودات أخرى
(300,000,000)	-	إيداعات المصارف
215,012,330	-	إيداعات لدى المصارف
541,719,833	(4,278,900,653)	ودائع العملاء
76,127,282	(6,646,360)	تأمينات نقدية
198,846,619	(45,480,614)	المطلوبات الأخرى
2,628,393,071	(953,556,204)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(8,133,349)	(9,226,076)	شراء موجودات ثابتة
-	(350,000)	شراء موجودات غير ملموسة
143,510,000	-	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
135,376,651	(9,576,076)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
1,576,759,793	4,338,696,165	تأثير تغيرات أسعار الصرف
4,340,529,515	3,375,563,885	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
12,186,264,921	17,275,330,656	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
16,526,794,436	20,650,894,541	النقد وما في حكمه في 30 أيلول
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
564,140,354	318,752,889	فوائد مقبوضة
660,829,460	797,303,367	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

إن بنك سورية والخليج ش.م.م. "البنك" هو شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (32/ م.و) الصادر بتاريخ 13 نيسان 2006 وقرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم 105/ل أ الصادر بتاريخ 10 شباط 2007، مسجل بالسجل التجاري رقم 14765 بتاريخ 21 تشرين الثاني لعام 2006 وتخضع لأحكام القانون رقم 23 لعام 2002 الخاص بقانون النقد الأساسي والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعليماته التنفيذية وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون مصرف سورية المركزي وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف. تم تسجيل البنك لدى مفوضية الحكومة لدى المصارف تحت رقم 14 تاريخ 10 شباط 2007.

تأسس البنك برأسمال قدره 1,500,000,000 ليرة سورية موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال ليصل بتاريخ 16 أيلول 2007 إلى 3,000,000,000 ليرة سورية موزع على 6,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 26 نيسان 2011، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح 30,000,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد وذلك بموجب قرار وزارة الإقتصاد رقم 1883 تاريخ 27 حزيران 2011.

تبلغ حصة الشركة الاستراتيجية (بنك الخليج المتحد) ما نسبته 31% من رأسمال البنك.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 12 فرع مرخص كما في 30 أيلول 2015 موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص واللاذقية ودير الزور. لقد تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع للبنك خلال عام 2012 في التل وحمص ودير الزور.

إن عنوان البنك الرئيسي المسجل هو الجمهورية العربية السورية - دمشق شارع 29 أيار.

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي بتاريخ 13 حزيران 2007.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 من قبل نائب رئيس مجلس الإدارة بتفويض من قبل رئيس مجلس الإدارة في 19 تشرين الثاني 2015.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية**2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة**

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2014. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية المختصرة والمطلوبات الطارئة المفصح عنها في البيانات المالية المرحلية المختصرة. إن ضبابية الرؤية حول هذه الفرضيات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهريّة في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المختصرة خلال الفترة القادمة هي كما يلي:

3 استخدام التقديرات (تتمة)**مبدأ الاستمرارية**

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل دوري وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل المرحلي بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي تقدير التدفقات النقدية المستقبلية يقوم البنك بالاجتهادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، يقوم البنك بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,452,965,508	1,167,171,216	نقد في الخزينة
1,991,878,912	4,797,227,695	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
1,793,028,607	1,523,001,767	احتياطي نقدي على الودائع (*)
6,237,873,027	7,487,400,678	

(*) 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 30 أيلول 2015 مبلغ 1,793,028,607 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011، مقابل مبلغ 1,523,001,767 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
18,809,638,773	3,367,229,964	15,442,408,809	30 أيلول 2015 (غير مدققة)
2,852,560,000	-	2,852,560,000	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
21,662,198,773	3,367,229,964	18,294,968,809	
12,684,851,321	2,083,475,402	10,601,375,919	31 كانون الأول 2014 (مدققة)
2,406,800,000	-	2,406,800,000	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
15,091,651,321	2,083,475,402	13,008,175,919	

بلغت الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 18,629,432,168 ليرة سورية مقابل 12,648,702,309 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية مبلغ 20,103,862 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 حيث سدد البنك كفالتين صادرتين عنه مقابل كفالتين خارجيتين بالعملات الأجنبية بقيمة 21,149 يورو و 35,232 يورو على التوالي، بينما بلغت قيمتها مبلغ 5,090,141 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2014. وقد تم تكوين مؤونات لتغطية جزء من قيمة المبلغ المدفوع لحين البت بتعويض قيمة الكفالات المسددة، وقد تم تسجيل مصروف المؤونة ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان الدخل المرحلي.

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
224,995,359	81,963,796	الشركات الكبرى
1,044,081,725	1,029,071,359	سندات محسومة*
15,450,104,773	20,465,745,318	حسابات جارية مدينة
834,859	950,466	قروض وسلف*
		حسابات جارية مدينة بالصدفة
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة):
508,778,124	482,585,133	قروض*
266,021	247	حسابات جارية مدينة بالصدفة
17,229,060,861	22,060,316,319	
(1,863,188,980)	(3,060,437,121)	ينزل فوائد معلقة (محافظة)
(4,728,296,943)	(6,178,531,710)	ينزل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (غير منتج)
(300,469,125)	(708,874,535)	ينزل مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (منتج)
10,337,105,813	12,112,472,953	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تم تسجيل القروض والسندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً. بلغت الفوائد المقبوضة مقدماً 1,062,857 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 (مقابل مبلغ 10,165,364 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غيرالمنتجة) 12,261,734,388 ليرة سورية، أي ما نسبته 55.58% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2015، مقابل 8,670,740,899 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2014 أي ما نسبته 50.33% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (24.1).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 9,201,297,267 ليرة سورية، أي ما نسبته 48.43% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2015، مقابل 6,807,551,919 ليرة سورية أي ما نسبته 44.30% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 92,317,395 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015، مقابل 20,842,180 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي لييرة سورية	الأفراد لييرة سورية	الشركات لييرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة)
			الرصيد في 1 كانون الثاني 2015
4,728,296,943	183,790,689	4,544,506,254	مخصص تدني غير منتج
300,469,125	7,090,544	293,378,581	مخصص تدني منتج
5,028,766,068	190,881,233	4,837,884,835	
(198,641,458)	6,899,055	(205,540,513)	المخصص المكون (المسترد/المستخدم) خلال الفترة
6,463,035	315,701	6,147,334	(استرداد) مخصص تدني غير منتج
			مخصص تدني منتج
1,648,876,225	-	1,648,876,225	فروقات أسعار الصرف في مخصص تدني غير منتج *
401,942,375	-	401,942,375	فروقات أسعار الصرف في مخصص تدني منتج *
			الرصيد في 30 أيلول 2015
6,178,531,710	190,689,744	5,987,841,966	مخصص تدني غير منتج
708,874,535	7,406,245	701,468,290	مخصص تدني منتج
6,887,406,245	198,095,989	6,689,310,256	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
			31 كانون الأول 2014 (مدققة)
			الرصيد في 1 كانون الثاني 2014
3,326,652,729	159,735,704	3,166,917,025	مخصص تدني غير منتج
281,024,218	8,849,965	272,174,253	مخصص تدني منتج
3,607,676,947	168,585,669	3,439,091,278	
895,529,566	24,219,109	871,310,457	المخصص المكون (المسترد/المستخدم) خلال السنة
(17,493,007)	(1,759,421)	(15,733,586)	مخصص تدني غير منتج
(4,784,028)	(164,124)	(4,619,904)	استرداد مخصص تدني منتج
			المستخدم خلال الفترة من مخصص تدني غير منتج
510,898,676	-	510,898,676	فروقات أسعار الصرف في مخصص تدني غير منتج *
36,937,914	-	36,937,914	فروقات أسعار الصرف في مخصص تدني منتج *
			الرصيد في 31 كانون الأول 2014
4,728,296,943	183,790,689	4,544,506,254	مخصص تدني غير منتج
300,469,125	7,090,544	293,378,581	مخصص تدني منتج
5,028,766,068	190,881,233	4,837,884,835	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م ن/ب4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 المتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م ن/ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009، والقرار رقم 1079/م ن/ب4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار 902/م ن/ب4 :

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م ن/ب4) وقد بلغ رصيدها 440,894,064 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 22,962,336 ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بينما بلغت 449,777,730 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ 22,939,496 ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة.

- تم إعداد إختبارات جهد للمحفظه الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 298,356,963 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 مقابل 213,695,889 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت المخصصات المكونة عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة 36,664,248 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 مقابل 32,088,571 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 (إيضاح 14).

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى 1,219,135,592 ليرة سورية عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2015 مقابل 289,589,220 ليرة سورية عن 2014.

الفوائد المعلقة

30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,863,188,980	767,784,950	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,234,287,802	1,134,881,979	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(37,039,661)	(26,108,068)	يطرح: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال الفترة / السنة
-	(13,369,881)	يطرح: المستخدم خلال الفترة / السنة
3,060,437,121	1,863,188,980	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

7 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

قام البنك خلال الربع الرابع من عام 2009 بشراء سندات صادرة عن شركة مشاريع الكويت القابضة لمدة ست سنوات تستحق في تشرين الأول من عام 2016 بمعدل فائدة اسمي 8.875% وتدفع الفوائد نصف سنوياً في نيسان وتشرين الأول من كل سنة. بلغت التكلفة المطفأة 10,057,195 دولار أميركي كما في 30 أيلول 2015 أي ما يعادل 3,183,504,505 ليرة سورية (مقابل 10,095,328 دولار أميركي أي ما يعادل 1,998,471,131 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014) مفصلة كما يلي:

30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,183,504,505	1,998,471,131	سندات دين - شركات
3,183,504,505	1,998,471,131	تحليل السندات ذات عائد ثابت

8 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	
746,225,162	746,225,162	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	موجودات ضريبية مستعملة خلال الفترة / السنة
746,225,162	746,225,162	رصيد نهاية الفترة / السنة
تم احتساب مبلغ مصروف ضريبة الدخل كما يلي:		
30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
1,822,340,671	(625,523,174)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(2,510,590,583)	(876,949,418)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(785,983)	(2,682,556)	مخصصات متنوعة
22,218,311	22,832,126	استهلاك المباني
7,091,069	34,881,538	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية / الانخفاض الجماعي
(659,726,515)	(1,447,441,484)	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
-	-	صافي إيراد ضريبة الدخل المؤجل للفترة (*)

(*) قررت إدارة البنك عدم تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة عن خسائر الربع الثالث من عام 2015 وعن عام 2014 حيث ستوقف الإدارة مؤقتاً عن تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة إضافية إلى أن يتم استعمال تلك المسجلة.

تتوقع إدارة البنك أن يتم استعمال الموجودات الضريبية المؤجلة لإطفاء أرباح ضريبية في الفترات القادمة كما هو مسموح حسب قوانين الضرائب في الجمهورية العربية السورية.

9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
628,288	902,735	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - مصارف
78,465,552	46,648,691	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات ائتمانية مباشرة
35,533,052	127,033,238	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
53,582,750	84,049,505	مصاريف مدفوعة مقدماً
6,367,122	1,896,768	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 23)
108,834,313	328,365,464	سلف ومقدمات
43,671,576	33,910,664	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
22,225,030	31,451,600	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
81,814,000	71,519,373	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
77,081,616	87,041,534	مصاريف دعاوي قضائية مستحقة من المقترضين (**)
123,556	217,415	مخزون طوابع
13,090,813	14,851,889	مدنيين
5,432,772	7,233,587	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
803,329	1,068,756	أخرى
527,653,769	836,191,219	

(*) قام البنك باستملاك عدة عقارات إستيفاءً لتسهيلات إئتمانية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة 71,519,373 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 مقابل 81,814,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. تم تسجيل هذه العقارات بناءً على التكلفة التاريخية لها وهي خاضعة للمعالجة القانونية والمحاسبية المفروضة من قبل مصرف سورية المركزي بالقرار رقم 597/م/ن/ب4.

فيما يلي ملخص الحركة على العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
13,715,955	81,814,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
77,610,000	14,619,993	إضافات
(9,511,955)	(24,914,620)	استبعادات
81,814,000	71,519,373	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(**) يقوم البنك منذ عام 2011 برفع دعاوي قضائية على مدنيي القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوي 194,661,277 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 مقابل 206,053,471 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريف الدعاوي القضائية المدفوعة والتي لا يمكن استردادها من السلطات القضائية أو من الزبائن المرفوعة عليهم الدعاوي عند انتهائها، وبلغت هذه المخصصات في 30 أيلول 2015 مبلغ 107,619,743 ليرة سورية مقابل 128,971,855 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

10 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية.
إن رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي هو كالتالي:

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأميركي
130,426,374	130,426,374	
661,490,467	1,057,729,805	
791,916,841	1,188,156,179	

11 ودائع المصارف

30 أيلول 2015 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	حسابات جارية ودائع لأجل
5,456,148,652	21,493,127	5,434,655,525	-
5,456,148,652	21,493,127	5,434,655,525	

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	حسابات جارية ودائع لأجل
3,780,719,576	5,115,483	3,775,604,093	-
3,780,719,576	5,115,483	3,775,604,093	

12 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	الشركات الكبرى حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد (التجزئة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع توفير ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
8,024,767,020	6,910,199,438	
14,261,793,529	19,660,423,241	
1,537,376,429	1,644,495,080	
802,762,677	703,229,908	
6,123,755,261	6,672,672,577	
30,750,454,916	35,591,020,244	

12 ودائع العملاء (تتمة)

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 8,551,001,766 ليرة سورية أي ما نسبته 24.03% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2015 مقابل 9,560,105,544 ليرة سورية أي ما نسبته 31.09% في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 95,195,589 ليرة سورية أي ما نسبته 0.27% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2015 مقابل 96,503,431 ليرة سورية أي ما نسبته 0.31% في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام مبلغ 192,983,769 ليرة سورية أي ما نسبته 0.54% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2015 مقابل 195,749,708 ليرة سورية أي ما نسبته 0.64% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2014.

13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
324,125,485	324,491,149	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,132,744,481	1,564,372,618	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
1,456,869,966	1,888,863,767	

14 مخصصات متنوعة

الرصيد في بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة ***	المستخدم خلال الفترة / السنة	ما تم رده للإيرادات	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	
					30 أيلول 2015 (غير مدققة)
					مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة
33,681,647	-	-	-	33,681,647	لدواعي أمنية *
6,690,303	-	-	-	6,690,303	مؤونة رد فوائد **
52	(785,983)	-	-	786,035	مخصص تقلب أسعار القطع
4,270,425	4,270,425	-	-	-	مخصص كفالات بنوك خارجية
<u>44,642,427</u>	<u>3,484,442</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,157,985</u>	
					مخصص تسهيلات ائتمانية غير
2,879,120	628,034	-	-	2,251,086	مباشرة منتج
33,785,128	3,947,643	-	-	29,837,485	مخصص تسهيلات ائتمانية غير
					مباشرة غير منتج
<u>81,306,675</u>	<u>8,060,119</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>73,246,556</u>	المجموع
					31 كانون الأول 2014 (مدققة)
					مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة
33,681,647	-	-	-	33,681,647	لدواعي أمنية *
6,690,303	(877,523)	-	-	7,567,826	مؤونة رد فوائد
786,035	(2,545,118)	-	-	3,331,153	مخصص تقلب أسعار القطع
<u>41,157,985</u>	<u>(877,523)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>44,580,626</u>	
					مخصص تسهيلات ائتمانية غير
2,251,086	2,274,487	-	-	(23,401)	مباشرة منتج
29,837,485	4,944,855	-	-	24,892,630	مخصص تسهيلات ائتمانية غير
					مباشرة غير منتج
<u>73,246,556</u>	<u>7,219,342</u>	<u>(877,523)</u>	<u>(2,545,118)</u>	<u>69,449,855</u>	المجموع

* نتيجة للظروف الحالية الاستثنائية المحيطة والتي قد تفرض مخاطر من نمط خاص، فقد تم تشكيل مؤونات إضافية تغطي الحد الأعلى من المخاطر التي لا تغطيها بوليصة التأمين وقد بلغ مجموعها 33,681,647 ليرة سورية بتاريخ 30 أيلول 2015 و 31 كانون الأول 2014.

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

*** بالإضافة إلى المكون خلال الفترة/ السنة من المخصصات المذكورة أعلاه، يتضمن بند المكون خلال الفترة/ السنة مصروف مؤونة كفالات خارجية مسددة (إيضاح 5).

15 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
17,149,522	49,191,983	حوالات وشيكات قيد الدفع
231,489,991	189,104,061	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة) - ودائع عملاء الموردون
9,973,714	14,434,580	مصارييف مستحقة الدفع
43,162,457	71,073,138	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 23)
10,096	16,144	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 23)
198,003,058	364,406,391	شيكات مصدقة
153,906,377	62,551,806	إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً
24,234,882	14,609,872	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
2,544,130	2,215,320	أمانات طوابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية وأمانات ضريبية
51,766,566	32,228,952	مستحقة
-	102,085,380	مبالغ مقبوضة مقدماً لقاء بيع عقار
2,028,167	2,349,422	أخرى
734,268,960	904,267,049	

16 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمكتتب به والمدفوع 3,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 30 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 30 أيلول 2015 و 31 كانون الأول 2014.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية. وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 سنوات إلى 4 سنوات وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م.و بتاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات.

وافقت الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 19 أيلول 2010 على زيادة رأس مال البنك بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية ليصبح مجمل رأس مال البنك 5,000,000,000 ليرة سورية، وقد تم الحصول على الموافقة النهائية من مصرف سورية المركزي على أن تتم الزيادة في شهر أيار من عام 2011، إلا أنه تم خلال الربع الثاني من عام 2011 تأجيل زيادة رأس المال إلى تاريخ سيتم تحديده لاحقاً.

تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك من قبل المساهمين في إجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 19 آذار 2015. سيتم زيادة رأس المال بمبلغ 7,000,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك 10,000,000,000 ليرة سورية، ولظروف خارجة عن إرادة البنك لا تزال الإدارة تقوم حالياً باستكمال الإجراءات اللازمة للزيادة.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ - وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة %51 من رأسمال البنك.

فئة ب - وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر الشراء المحدد في نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية المفعول في اليوم الذي يسبق تاريخ بدء الاكتتاب. وتشكل هذه الفئة %49 من رأسمال البنك.

يملك بنك الخليج المتحد (ش.م.ب) ما نسبته %31 من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

17 الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة المحققة).

18 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
		تسهيلات انتمائية مباشرة:
		للمؤسسات
95,830,094	46,500,261	حسابات جارية مدينة
598,508	1,740,635	حسابات جارية مدينة بالصدفة
326,059,171	105,798,253	قروض
25,046,964	9,174,006	سندات محسومة
		للأفراد (التجزئة)
25,980	370,974	حسابات جارية مدينة بالصدفة
14,314,525	37,910,537	قروض وسلف
15,165,615	14,990,592	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
101,860,307	162,225,403	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
578,901,164	378,710,661	

19 الفوائد المدينة

30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
3,401,713	3,080	ودائع مصارف
		ودائع العملاء:
235,582	195,749	حسابات جارية وتحت الطلب
27,628,960	35,202,706	ودائع توفير
710,546,250	708,044,013	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
6,725,633	11,471,889	تأمينات نقدية
748,538,138	754,917,437	

20 (استرداد) مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
لييرة سورية	لييرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		شركات
708,702,733	(199,393,179)	منتج
34,318,411	6,147,334	غير منتج
674,384,322	(205,540,513)	أفراد
26,058,941	7,214,756	منتج
(1,743,636)	315,701	غير منتج
27,802,577	6,899,055	
734,761,674	(192,178,423)	
		تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
		شركات (إيضاح 14)
7,209,432	4,575,677	
7,209,432	4,575,677	
741,971,106	(187,602,746)	المجموع

21 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة العائدة إلى مساهمي البنك

يمكن حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة ربح (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وذلك كما يلي:

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
(625,523,174)	1,822,340,671	ربح (خسارة) الفترة (لييرة سورية)
30,000,000	30,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
(20.85)	60.74	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة (لييرة سورية)

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

22 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية من المبالغ التالية:

30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
5,195,078,769	4,444,844,420	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
15,476,834,632	21,662,198,773	يضاف: أرصدة لدى المصارف - استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
(4,145,118,965)	(5,456,148,652)	يطرح: ودائع المصارف - استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
16,526,794,436	20,650,894,541	

* لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة البنك التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما في حكمه.

23 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
35,446,333	35,100,000	الراتب الأساسي
12,330,813	27,505,529	مميزات ومنافع قصيرة الأجل
47,777,146	62,605,529	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن الأنشطة الاعتيادية المسموحة للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

23 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014	مساهمين	الشركات الشقيقة	الشركة الأم
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
200,310,467	36,149,013	-	-	200,310,467
147,429,343	130,759,074	147,429,343	-	-
1,896,768	6,367,122	1,896,768	-	-
(364,406,391)	(198,003,058)	(364,406,391)	-	-
(16,144)	(10,096)	(16,144)	-	-
(20,870,871)	(13,740,335)	(20,870,871)	-	-
-	160,305	-	-	-
3,183,504,505	1,998,471,131	-	-	3,183,504,505
127,033,238	35,533,052	-	-	127,033,238

بنود داخل بيان المركز المالي:

أرصدة لدى بنك الخليج المتحد
تسهيلات إئتمانية لأطراف ذات علاقة
نم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 9)
نم داتنة لبنك الخليج المتحد (** (إيضاح 15)
أرصدة داتنة للمساهمين (***) (إيضاح 15)
ودائع العملاء
فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد
استثمارات في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (*)
فوائد مستحقة وغير مقبوضة من شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (*)

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
30 أيلول 2015	30 أيلول 2014	مساهمين	الشركات الشقيقة	الشركة الأم
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(36,178,500)	(36,347,750)	-	-	(36,178,500)
(5,584,879)	(12,171,764)	(5,584,879)	-	-
-	4,236,781	-	-	-
162,225,403	101,860,307	-	-	162,225,403

عناصر بيان الدخل:

أتعاب الإدارة (**)
مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة
فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
إيراد استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) (*)

(*) 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 داتنة للمساهمين المبالغ الفائضة عن اكتتاب المساهمين.

إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة غير عاملة (رديئة) وتحمل معدل فائدة 14%. وقد تم أخذ المخصص اللازم نتيجة لعدم وجود ضمانات كافية.

24 إدارة المخاطر

24.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب 4 الصادر من مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1145/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب 1 الصادر بتاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب 4 خلال عام 2015 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع	30 أيلول 2015 (غير مدققة) (البيرة سورية)
-	-	83,386,519	83,386,519	متدنية المخاطر
17,222,279	68,254,022	2,637,322,561	2,722,798,862	عادية (مقبولة المخاطر)
411,452	11,090,472	6,980,894,626	6,992,396,550	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
17,412,277	68,254,022	9,014,099,984	9,099,766,283	منها غير مستحقة (الديون المنتجة)
221,454	11,090,472	687,503,722	698,815,648	منها مستحقة (الديون المنتجة):
97	-	494,697,028	494,697,125	لغاية 59 يوم
-	-	7,239,501	7,239,501	من 60 يوم لغاية 89 يوم
221,357	11,090,472	185,567,193	196,879,022	من 90 يوم لغاية 180 يوم
320,124,934	65,482,221	11,876,127,233	12,261,734,388	غير عاملة:
105,485	4,856,914	2,521,189,425	2,526,151,824	دون المستوى
29,619	-	259,787,154	259,816,773	مشكوك فيها
319,989,830	60,625,307	9,095,150,654	9,475,765,791	هالكة (ردينة)
337,758,665	144,826,715	21,577,730,939	22,060,316,319	المجموع
(133,147,890)	(19,254,906)	(2,908,034,325)	(3,060,437,121)	يطرح : فوائد معلقة
(188,379,658)	(9,716,331)	(6,689,310,256)	(6,887,406,245)	يطرح : مخصص التدني
16,231,117	115,855,478	11,980,386,358	12,112,472,953	الصافي

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع	31 كانون الأول 2014 (مدققة) (البيرة سورية)
-	-	-	-	متدنية المخاطر
27,412,338	77,792,329	2,538,311,261	2,643,515,928	عادية (مقبولة المخاطر)
1,311,628	22,007,156	5,891,485,250	5,914,804,034	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
27,482,606	53,725,836	7,078,395,554	7,159,603,996	منها غير مستحقة (الديون المنتجة)
1,241,360	46,073,649	1,351,400,957	1,398,715,966	منها مستحقة (الديون المنتجة):
915,752	23,632,683	638,701,760	663,250,195	لغاية 59 يوم
-	10,542,018	-	10,542,018	من 60 يوم لغاية 89 يوم
325,608	11,898,948	712,699,197	724,923,753	من 90 يوم لغاية 180 يوم
322,871,436	57,649,258	8,290,220,205	8,670,740,899	غير عاملة:
508,621	-	1,244,831,489	1,245,340,110	دون المستوى
1,408,466	-	69,333,354	70,741,820	مشكوك فيها
320,954,349	57,649,258	6,976,055,362	7,354,658,969	هالكة (ردينة)
351,595,402	157,448,743	16,720,016,716	17,229,060,861	المجموع
(134,474,078)	(16,945,971)	(1,711,768,931)	(1,863,188,980)	يطرح : فوائد معلقة
(189,392,940)	(1,488,293)	(4,837,884,835)	(5,028,766,068)	يطرح : مخصص التدني
27,728,384	139,014,479	10,170,362,950	10,337,105,813	الصافي

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

30 أيلول 2015 (غير مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	175,738,000	175,738,000
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	226,638,666	226,638,666
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	1,468,849,328	1,468,849,328
منها غير مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	291,601,283	291,601,283
منها مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	1,579,624,711	1,579,624,711
لغاية 59 يوم	-	-	1,436,373,461	1,436,373,461
من 60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	-	-
من 90 يوم لغاية 180 يوم	-	-	143,251,250	143,251,250
غير عاملة:	-	-	92,317,395	92,317,395
دون المستوى	-	-	3,500,000	3,500,000
مشكوك فيها	-	-	64,638,000	64,638,000
هالكة (ردئية)	-	-	24,179,395	24,179,395
المجموع	-	-	1,963,543,389	1,963,543,389
يطرح : مخصص التدني	-	-	(36,664,248)	(36,664,248)
الصافي	-	-	1,926,879,141	1,926,879,141
31 كانون الأول 2014 (مدققة) (ليرة سورية)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
متدنية المخاطر	-	-	96,272,000	96,272,000
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	1,386,683,129	1,386,683,129
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	331,081,332	331,081,332
منها غير مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	1,814,036,461	1,814,036,461
منها مستحقة (الديون المنتجة):	-	-	-	-
لغاية 59 يوم	-	-	-	-
من 60 يوم لغاية 89 يوم	-	-	-	-
من 90 يوم لغاية 180 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	20,842,180	20,842,180
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (ردئية)	-	-	20,842,180	20,842,180
المجموع	-	-	1,834,878,641	1,834,878,641
يطرح : مخصص التدني	-	-	(32,088,571)	(32,088,571)
الصافي	-	-	1,802,790,070	1,802,790,070

- بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) بتاريخ 30 أيلول 2015 مبلغ 1,288,515,160 ليرة سورية مقابل 3,364,576,081 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2014.

- بلغت الديون المجدولة (ديون غير منتجة معاد جدولتها) بتاريخ 30 أيلول 2015 مبلغ 843,328,240 ليرة سورية مقابل 1,850,463,305 بتاريخ 31 كانون الأول 2014.

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2015

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الانتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 أيلول 2015 (غير مدققة)

(ليرة سورية)							
القطاع الاقتصادي							
البنء	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد- خدمات	زراعة	اجمالي
أرصءة لءى مصرف سورية المركزى	3,784,907,519	-	-	-	-	-	3,784,907,519
أرصءة لءى المصارف	21,662,198,773	-	-	-	-	-	21,662,198,773
التسهيلات الائتمانية (بالصافي)	-	5,281,193,725	3,707,202,493	496,401	3,123,580,334	-	12,112,472,953
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	3,183,504,505	-	-	-	-	-	3,183,504,505
الوءبعة المجمءة لءى مصرف سورية المركزى	1,188,156,179	-	-	-	-	-	1,188,156,179
الموجودات الأءرى	208,150,126	20,339,428	14,277,526	71,521,285	521,902,854	-	836,191,219
الاجمالي	30,026,917,102	5,301,533,153	3,721,480,019	72,017,686	3,645,483,188	-	42,767,431,148

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2015

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

							(ليرة سورية) القطاع الاقتصادي
اجمالي	زراعة	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البند
6,320,229,462	-	-	-	-	-	6,320,229,462	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,091,651,321	-	-	-	-	-	15,091,651,321	أرصدة لدى المصارف
10,337,105,813	-	2,830,032,094	1,613,148	3,106,535,991	4,398,924,580	-	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)
1,998,471,131	-	-	-	-	-	1,998,471,131	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
791,916,841	-	-	-	-	-	791,916,841	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
527,653,769	-	286,329,445	81,826,245	23,580,687	33,390,782	102,526,610	الموجودات الأخرى
35,067,028,337	-	3,116,361,539	83,439,393	3,130,116,678	4,432,315,362	24,304,795,365	الاجمالي

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.3 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة (2%)
أثر الزيادة (2%)

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			30 أيلول 2015 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أميركي
(2,813,744)	(3,751,659)	(187,582,945)	(76,522,797)	(102,030,396)	(5,101,519,824)	يورو
(5,039,432)	(6,719,243)	(335,962,140)	(3,080,343)	(4,107,124)	(205,356,195)	ليرة سورية
(140,436,372)	(187,248,496)	(9,362,424,783)	(141,697,359)	(188,929,811)	(9,446,490,572)	جنيه استرليني
586	782	39,089	(4,343)	(5,791)	(289,545)	بن ياباني
399	532	26,597	37	49	2,463	فرنك سويسري
17,157	22,876	1,143,785	26,175	34,900	1,745,016	عملات أخرى
(687,831)	(917,108)	(45,855,386)	(870,230)	(1,160,307)	(58,015,350)	

أثر النقص (2%)

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			30 أيلول 2015 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أميركي
2,813,744	3,751,659	(187,582,945)	76,522,797	102,030,396	(5,101,519,824)	يورو
5,039,432	6,719,243	(335,962,140)	3,080,343	4,107,124	(205,356,195)	ليرة سورية
140,436,372	187,248,496	(9,362,424,783)	141,697,359	188,929,811	(9,446,490,572)	جنيه استرليني
(586)	(782)	39,089	4,343	5,791	(289,545)	بن ياباني
(399)	(532)	26,597	(37)	(49)	2,463	فرنك سويسري
(17,157)	(22,876)	1,143,785	(26,175)	(34,900)	1,745,016	عملات أخرى
687,831	917,108	(45,855,386)	870,230	1,160,307	(58,015,350)	

مخاطر العملات

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

أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			30 أيلول 2015 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أميركي
417,918,688	417,517,121	4,175,171,214	703,238,681	703,209,202	7,032,092,024	يورو
289,060	385,413	3,854,129	(42,721)	(56,961)	(569,613)	جنيه استرليني
55,039	73,385	733,854	68	90	898	بن ياباني
1,994	2,659	26,593	185	246	2,458	عملات الأخرى
(692,280)	(923,040)	(9,230,404)	130,904	174,539	1,745,392	

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

أثر النقص في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			30 أيلول 2015 (غير مدققة)			العملة
الأثر على الربح قبل الملكبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الملكبة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الملكبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الملكبة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	
(417,918,688)	(417,517,121)	4,175,171,214	(703,238,681)	(703,209,202)	7,032,092,024	دولار أميركي
(289,060)	(385,413)	3,854,129	42,721	56,961	(569,613)	يورو
(55,039)	(73,385)	733,854	(68)	(90)	898	جنيه استرليني
(1,994)	(2,659)	26,593	(185)	(246)	2,458	ين ياباني
692,280	923,040	(9,230,404)	(130,904)	(174,539)	1,745,392	العملات الأخرى

24.4 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%.

25 التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع الأعمال:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربع قطاعات أعمال رئيسية هي:

التجزئة يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

الشركات يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة يشمل متابعة الودائع والتسهيلات بالبنوك والخدمات المصرفية الأخرى والاستثمارات وخدمات التداول.

أخرى يشمل بقية الخدمات التي لا تخص القطاعات المذكورة سابقاً.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبنى عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في كافة أنحاء العالم.

25 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 أيلول 2015:

31 كانون الأول 2014 (مدققة) المجموع	30 أيلول 2014 (غير مدققة) المجموع	30 أيلول 2015 (غير مدققة)					التجزئة	ليرة سورية
		المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة		
(291,405,958)	(169,636,974)	(376,206,776)	-	177,212,916	(32,358,919)	(521,060,773)	صافي خسائر الفوائد	
118,211,376	86,922,749	98,164,919	6,513	(1,634,623)	45,351,247	54,441,782	صافي إيرادات العمولات	
(93,888,003)	(93,926,200)	50,823,182	50,823,182	-	-	-	صافي الأرباح (الخسائر) القاتجة عن التعاملات بالمعاملات الأجنبية	
1,152,822,206	876,949,418	2,510,590,583	2,510,590,583	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي	
12,606,880	12,606,880	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع	
891,057	890,053	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى	
899,237,558	713,805,926	2,283,371,908					إجمالي الدخل التشغيلي	
(885,255,901)	(741,971,106)	187,602,746	-	-	194,817,502	(7,214,756)	استرداد (مصروف) مخصص تسهيلات ائتمانية	
(855,006,618)	(597,357,994)	(648,633,983)	(648,633,982)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة	
(841,024,961)	(625,523,174)	1,822,340,671	-	-	-	-	الربح (الخسارة) قبل الضريبة	
-	-	-	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل	
(841,024,961)	(625,523,174)	1,822,340,671					ربح (خسارة) الفترة/السنة	
							الموجودات والمطلوبات	
36,234,199,553	35,775,247,740	45,220,396,656	461,901,395	32,433,579,122	12,033,912,503	291,003,636	موجودات القطاع	
1,835,746,598	1,837,022,132	1,797,936,579	1,797,936,579				موجودات غير موزعة على القطاعات	
38,069,946,151	37,612,269,872	47,018,333,235					مجموع الموجودات	
36,454,961,604	35,829,222,152	43,300,577,863	-	5,563,368,419	28,641,129,371	9,096,080,073	مطلوبات القطاع	
340,598,370	293,159,756	621,028,524	621,028,524				مطلوبات غير موزعة على القطاعات	
36,795,559,974	36,122,381,908	43,921,606,387					مجموع المطلوبات	
							معلومات أخرى	
21,504,328	8,133,349	9,576,076					مصاريف رأسمالية	
64,576,062	50,984,265	44,768,994					إستهلاكات	
5,165,532	4,110,816	2,617,101					إطفاءات	

25 التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

قطاع التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في الشرق الأوسط وآسيا وأفريقيا.

فيما يلي توزع اجمالي الدخل التشغيلي والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 30 أيلول 2015 و2014:

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
713,805,926	2,283,371,908	127,126,571	162,222,323	586,679,355	2,121,149,585	اجمالي الدخل التشغيلي
8,133,349	9,576,076	-	-	8,133,349	9,576,076	مصاريف رأسمالية

26 إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية :

- التوافق مع متطلبات المصرف المركزي المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرة البنك على الاستمرارية.
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

إن كفاية رأس المال واستخدام الأموال الخاصة تُراقب بشكل يومي من قبل إدارة البنك.

حسب قرار مصرف سورية المركزي رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة الملاءة المالية للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 8%.

26 إدارة رأس المال (تتمة)

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	كفاية رأس المال
		بنود رأس المال الأساسي:
3,000,000,000	3,000,000,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع
9,289,886	9,289,886	الاحتياطي القانوني
9,289,886	9,289,886	الاحتياطي الخاص
(1,832,303,348)	(1,832,303,348)	الخسائر المدورة *
(9,867,633)	(7,600,532)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(4,204,000)	(36,650,396)	أصول مستملكة سداداً لديون محتفظ بها أكثر من المهلة المحددة
		المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(130,759,074)	(147,429,343)	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
1,041,445,717	994,596,153	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساعد:
88,109,753	88,109,753	احتياطي عام لمخاطر التمويل
1,129,555,470	1,082,705,906	الأموال الخاصة الصافية (رأس المال التنظيمي)
		الموجودات المثقلة بالمخاطر
15,315,560,000	17,855,799,000	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
1,922,776,000	718,879,000	مخاطر السوق
26,470,193	1,749,269	مخاطر التشغيلية
643,884,021	640,833,010	
17,908,690,214	19,217,260,279	المجموع
6.31%	5.63%	نسبة كفاية رأس المال (%)**
5.82%	5.18%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
81.72%	32.12%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م/ن/ب4 تاريخ 26 شباط 2014، والذي يتضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب4 تاريخ 4 شباط 2008 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 253/م/ن/ب4 الصادر عام 2007.

** بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%. نتيجة للخسائر المتراكمة التي تحملها البنك، بلغت كفاية رأس المال للبنك كما في 30 أيلول 2015 نسبة 5.63%. تم منح البنك مهلة حتى نهاية شهر أيلول من عام 2015 من قبل مصرف سورية المركزي بالقرار رقم 1289/م/ن/ب4 وذلك لمعالجة التجاوزات الحاصلة على الضوابط الاحترازية الخاصة بكفاية رأس المال (إيضاح 16).

27 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

27.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية
1,123,746,954	1,514,782,821
688,042,622	448,760,568
307,707,682	78,814,257
318,712,520	349,631,957
61,622,420	20,314,354
23,089,065	-
1,834,878,641	1,963,543,389
2,871,182,930	1,183,693,060
209,060,802	243,172,703
726,430,530	966,461,582
935,491,332	1,209,634,285

تعهدات نيابة عن العملاء

اعتمادات مستندية للاستيراد

كفالات :

- دفع

- حسن تنفيذ

- أخرى

كفالات تعهدات تصدير

تعهدات نيابة عن البنوك

كفالات

تعهدات لتقديم تسهيلات انتمائية

سقوف مباشرة غير مستغلة

سقوف غير مباشرة غير مستغلة

27.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية
74,172,125	58,582,125
294,595,562	30,863,437
368,767,687	89,445,562

عقود إيجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة

تستحق خلال أكثر من سنة