



استماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 30 حزيران 2018

معلومات عن الشركة :

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

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
10,000,000,000 ل.س	3,838,836,500 ل.س	100,000,000	776 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

تم احتساب نسب الملكية والقيمة الدفترية على أساس الأسهم المكتتب بها.

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

Handwritten signature





هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	38.48 ل.س	221 ل.س

ملخص النتائج المرحلية :

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	للسنة أشهر المنتهية في حزيران 2017	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017	للسنة أشهر المنتهية في حزيران 2018	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018	
% (4.92)	50,325,363,508		47,847,233,071		مجموع الموجودات
% (14.63)	1,730,803,389		1,477,554,899		حقوق المساهمين
					صافي الإيرادات
% (31.34)	(99,283,429)	(105,069,374)	(130,399,716)	(32,757,650)	
% 77.043	(1,103,162,942)	(759,077,911)	(253,248,490)	134,496,396	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح (إيراد ضريبة الدخل)
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
% 77.043	(1,103,162,942)	(759,077,911)	(253,248,490)	134,496,396	صافي الدخل
% 77.26	(29,03)	(19,97)	(6,60)	3,51	ربح السهم

النتائج المرحلية المقارنة:

خلاصة نتائج أعمال الشركة:

- بلغت قيمة إجمالي الموجودات حوالي 47 مليار ليرة سورية بنقص مقداره 4.92 % عن نهاية عام 2017

بنك سورية و الخليج

تاريخ

2018-08-29



بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(غير مدققة)

بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

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



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
دمشق - سورية

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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



أمور هامة أخرى

بدون التحفظ في رأينا، نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٣٠ حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة، والذي يظهر أن نسبة كفاية رأس المال للبنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ بلغت ٧,٤٨% في حين تتطلب المادة الأولى من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣/م/ن/ب/٤ ألا تتدن نسبة الملاءة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية في أي وقت عن ٨%.

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٢٧ آب ٢٠١٨



بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٦,٧١٢,٩٦٣,٩٧٢	١٤,٢٨٢,٥٧٣,٦٨٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	٢٠,٤٩٩,٥١٨,٢٢٦	٦	أرصدة لدى المصارف
-	٢,٧٥٢,٢٠٠,٠٠٠	٧	ودائع لدى المصارف
٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦	٦,٤٦٩,٩٩٢,٢٣٩	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٥٥,٧٢١,٩٨١	١,٠٤٥,٨٠١,٦٨٩		موجودات ثابتة مادية
١٧,٠٤١,٧٧٤	٣٠,٨٣١,٥٢٦		موجودات غير ملموسة
٥١٠,١٨٦,٨٤٣	٥١٠,١٨٦,٨٤٣	١٥- أ	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٠٨,٧٢٨,٩١٤	٥٨٤,٩٠٩,١٣٩	٩	موجودات أخرى
١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	١,٦٧١,٢١٩,٧٢٠	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨</u>	<u>٤٧,٨٤٧,٢٣٣,٠٧١</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٧٩	٦,٩٦١,٦٧٢,٠٣٢	١١	ودائع المصارف
٣٨,٧١٣,٤٣٧,٢٠٩	٣٧,٢٥٦,٨٤٨,٤٤٩	١٢	ودائع الزبائن
١,١٠٨,٢٥٠,١٠٢	١,٠٠٢,٨٦٧,٣٧٧	١٣	تأمينات نقدية
١٠٢,٣٢١,٣٥٤	٧٦,٥٤٤,٣٦٢	١٤	مخصصات متنوعة
٩٦٢,٦٠٥,٥٧٥	١,٠٧١,٧٤٥,٩٥٢	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٤٨,٥٩٤,٥٦٠,١١٩</u>	<u>٤٦,٣٦٩,٦٧٨,١٧٢</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	١٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	١٨	احتياطي قانوني
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	١٨	احتياطي خاص
٨٨,١٠٩,٧٥٣	٨٨,١٠٩,٧٥٣	١٨	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
-	(٢٥٣,٢٤٨,٤٩٠)		خسائر الفترة
(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)	(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)	١٩	خسائر متراكمة محققة
٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	١٩	أرباح مدورة غير محققة
<u>١,٧٣٠,٨٠٣,٣٨٩</u>	<u>١,٤٧٧,٥٥٤,٨٩٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨</u>	<u>٤٧,٨٤٧,٢٣٣,٠٧١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٤٥٨,٧٦٩,٥٧٦	٣٥٣,٠٧٩,٥١١	٢٠
(٦٢١,٨٧٦,٣٢٤)	(٧٤٢,٣٠٧,١٨٢)	٢١
(١٦٣,١٠٦,٧٤٨)	(٣٨٩,٢٢٧,٦٧١)	
٥٣,٢٨٣,٣١٩	٨١,١٦٢,٧٤٥	
(٨,٩٠٥,٣٣٤)	(٢٥,٣٩١,٣٠٦)	
٤٤,٣٧٧,٩٨٥	٥٥,٧٧١,٤٣٩	
(١١٨,٧٢٨,٧٦٣)	(٣٣٣,٤٥٦,٢٣٢)	
١١,١٤١,٢٩٢	١٢٠,٨٤٦,٨٤٩	
٨,٣٠٤,٠٤٢	٨٢,٢٠٩,٦٦٧	
(٩٩,٢٨٣,٤٢٩)	(١٣٠,٣٩٩,٧١٦)	
(٢٨٧,٥٨٥,٦٤٠)	(٣٢٨,١٩٩,٥٧٤)	
(٣٣,٨١٧,٨٢٨)	(٣٤,٠٢٨,٩٤٢)	
(١,٠٣٧,٨٣٦)	(٢,٣٤٩,٠٣٣)	
(١٨٤,٦٨٠,٥٧٨)	٥٠٥,٤٧٣,٩٢٠	
(٩٨,٣٩٠,٨٦٥)	٣٤,١٠٤	
(٣٩٨,٣٦٦,٧٦٦)	(٢٦٣,٧٧٩,٢٤٩)	
(١,٠٠٣,٨٧٩,٥١٣)	(١٢٢,٨٤٨,٧٧٤)	
(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)	(٢٥٣,٢٤٨,٤٩٠)	
-	-	ب - ١٥
(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)	(٢٥٣,٢٤٨,٤٩٠)	
(٢٩,٠٣)	(٦,٦٠)	٢٢

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٨٧,٦٩٢,١٧٢	١٣٩,١٣٦,٧٢٥	الفوائد الدائنة
(٣١٨,٨٨٧,٠٢٠)	(٣٤٩,١٣٤,٩٧١)	الفوائد المدينة
(١٣١,١٩٤,٨٤٨)	(٢٠٩,٩٩٨,٢٤٦)	صافي الدخل من الفوائد
٢٢,٦٨٥,٦٦١	٥٥,٠٢٣,٥٢٦	رسوم وعمولات دائنة
(١,٥٥٠,٣٣٨)	(١٤,٢٩٧,٤٥٧)	رسوم وعمولات مدينة
٢١,١٣٥,٣٢٣	٤٠,٧٢٦,٠٦٩	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
(١١٠,٠٥٩,٥٢٥)	(١٦٩,٢٧٢,١٧٧)	صافي الخسارة من الفوائد والرسوم والعمولات
٤,٩٨٤,٧٩٩	٥٤,٣١٢,٩٢٣	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
٥,٣٥٢	٨٢,٢٠١,٦٠٤	إيرادات تشغيلية أخرى
(١٠٥,٠٦٩,٣٧٤)	(٣٢,٧٥٧,٦٥٠)	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٣١,١٩٨,٦٧٠)	(١٦٠,٠٣٥,٠٧٠)	نفقات الموظفين
(١٦,٨١٤,٠١٢)	(١٧,٣١٨,٤٥٨)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٥٢١,٨٥٤)	(١,٠٩٩,٢١٤)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٢٠٦,٨٧١,٦٥٥)	٤٨٥,٨٩٨,٥٠٣	استرداد / (أعباء) مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(٩٨,٣٤١,١٩٦)	١٤٧,٤٧٧	استرداد / (أعباء) مؤونة مخصصات متنوعة
(٢٠٠,٢٦١,١٥٠)	(١٤٠,٣٣٩,١٩٢)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٥٤,٠٠٨,٥٣٧)	١٦٧,٢٥٤,٠٤٦	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٧٥٩,٠٧٧,٩١١)	١٣٤,٤٩٦,٣٩٦	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
(٧٥٩,٠٧٧,٩١١)	١٣٤,٤٩٦,٣٩٦	صافي ربح / (خسارة) الفترة
(١٩,٩٧)	٣,٥١	حصة السهم من ربح / (خسارة) الفترة الأساسية والمخفضة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغللة سورية عامة

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز


لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
.ل.س.	.ل.س.
(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)	(٢٥٣,٢٤٨,٤٩٠)
-	-
(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)	(٢٥٣,٢٤٨,٤٩٠)

صافي خسارة الفترة
مكونات الدخل الشامل الأخرى
الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
.ل.س.	.ل.س.
(٧٥٩,٠٧٧,٩١١)	١٣٤,٤٩٦,٣٩٦
-	-
(٧٥٩,٠٧٧,٩١١)	١٣٤,٤٩٦,٣٩٦

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

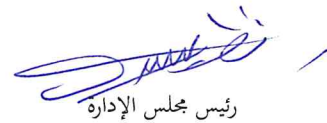
المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح مدورة	خسائر متراكمة محققة	خسائر الفترة	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
	غير محققة			لمواجهة مخاطر التمويل		قانوني		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٣٠,٨٠٣,٣٨٩	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)	-	٨٨,١٠٩,٧٥٣	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٢٥٣,٢٤٨,٤٩٠)	-	-	(٢٥٣,٢٤٨,٤٩٠)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٤٧٧,٥٥٤,٨٩٩</u>	<u>٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣</u>	<u>(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)</u>	<u>(٢٥٣,٢٤٨,٤٩٠)</u>	<u>٨٨,١٠٩,٧٥٣</u>	<u>٣٤,٤٠٦,٤٢١</u>	<u>٣٤,٤٠٦,٤٢١</u>	<u>٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق)
٤,٠٣٤,٧٨٥,٩٣٩	١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨	(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)	-	٨٨,١٠٩,٧٥٣	٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)	-	-	(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢,٩٣١,٦٢٢,٩٩٧</u>	<u>١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨</u>	<u>(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)</u>	<u>(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)</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 ٢٠١٧ (غير مدقق)

المدير المالي



الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)	(٢٥٣,٢٤٨,٤٩٠)	التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية خسارة الفترة قبل الضريبة تعديلات:
٣٤,٨٥٥,٦٦٤	٣٦,٣٧٧,٩٧٥	الاستهلاكات والاطفاءات
١٨٤,٦٨٠,٥٧٨	(٥٠٥,٤٧٣,٩٢٠)	(استرداد) / أعباء مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية
٩٨,٣٩٠,٨٦٥	(٣٤,١٠٤)	(استرداد) / أعباء مخصصات متنوعة
(٧٨٥,٢٣٥,٨٣٥)	(٧٢٢,٣٧٨,٥٣٩)	الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى بنوك مركزية (استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١١٦,٦١٦,٩٤٩	(٣٥,٠٧٨,١٢٢)	الزيادة في الودائع لدى المصارف
(٥١٧,٤٣٠,٠٠٠)	(٢,٧٥٢,٢٠٠,٠٠٠)	(استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١,٢٧٤,٧٤٨,٨٣٩	٩٠,٦٦٣,٦٧٩	النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٤١٣,٢٥٨,٠٢١)	٢٣,٨١٩,٧٧٥	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
-	(٣,٨٦٢,٦١٠)	الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٧,٣٩٨,٢١٨,٢٨٥)	(١,٤٥٦,٥٨٨,٧٦٠)	النقص في ودائع الزبائن
(٧,٦٠٦,٢٣١)	(١٠٥,٣٨٢,٧٢٥)	النقص في التأمينات النقدية
٥٤٩,٣٤٣,٨٣٤	١٠٩,١٤٠,٣٧٧	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٧,١٨١,٠٣٨,٧٥٠)	(٤,٨٥١,٨٦٦,٩٢٥)	صافي النقد المستخدم في النشاطات التشغيلية

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(١٣,٤٩٥,٩٣٠)	(٢٤,١٠٨,٦٥٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٨,٩٢٠,١٤٢)	(١٦,١٣٨,٧٨٥)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٢,٤١٦,٠٧٢)	(٤٠,٢٤٧,٤٣٥)	صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية
١,١٣٩,٢٥٧	(١٤,٦٠٧,٣٦٠)	أثر تغيرات أسعار الصرف
(٧,٢٠٢,٣١٥,٥٦٥)	(٤,٩٠٦,٧٢١,٧٢٠)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٣٠,٨٩٠,٨٨٥,٦١٣	٣٠,٧٩٦,٢٧٥,٦٨٤	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٢٣,٦٨٨,٥٧٠,٠٤٨	٢٥,٨٨٩,٥٥٣,٩٦٤	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٢٣
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٤٧٠,٩٠٥,٨٢٦	٣٤٦,٣١١,٣٥٣	فوائد مقبوضة
٥٧٧,٩٦٥,٥٩١	٧١٥,٧٣٠,٤٩٠	فوائد مدفوعة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والخليج

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(غير مدققة)

١- معلومات عامة

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

تأسس البنك برأسمال قدره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال ليصل بتاريخ ١٦ أيلول ٢٠٠٧ إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١١، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وذلك بموجب قرار وزارة الإقتصاد رقم ١٨٨٣ تاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١١.

تبلغ حصة بنك الخليج المتحد ما نسبته ٢٤,٤٧% من رأسمال البنك المدفوع بعد الزيادة حيث تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ١٩ آذار ٢٠١٥ بمبلغ ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وفقاً لمتطلبات القانون رقم ٣ للعام ٢٠١٠ وتعديلاته. تم الاكتتاب بـ ٨,٣٨٨,٣٦٥ سهم حتى تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ولا زالت الأسهم المتبقية قيد الاكتتاب وبذلك أصبح رأس المال المدفوع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) مبلغ ٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠ ليرة سورية مقسم الى ٣٨,٣٨٨,٣٦٥ سهم.

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

لقد تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع للبنك خلال عام ٢٠١٢ في التل وحمص ودير الزور بعد موافقة مصرف سورية المركزي، حيث تم تسليم فرع دير الزور خلال العام ٢٠١٦ مع استمرار سريان رخصة الفروع الثلاثة والموافقة على إيقاف المؤقت.

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

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٠٧.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

وافق مجلس الإدارة على تفويض نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية للمصرف والذي بدورهم وافقوا على البيانات المالية للمصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ بتاريخ ١٦ آب ٢٠١٨.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية:

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

(ب) الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

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

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

(ج) تصنيف الموجودات المالية:

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

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

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

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال بيان الدخل :

يقوم البنك بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على أساس القيمة العادلة من خلال بيان الدخل في أي من الحالات التالية:

- يتم إدارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات وإعداد التقارير الداخلية عنها على أساس القيمة العادلة ؛ أو
- إن التحديد يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدمجة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك.

(د) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية :

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

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

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

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

المطلوبات المالية :

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

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

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

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

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

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

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

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

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية :

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

(ز) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية :

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

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

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

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

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

(ح) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

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

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

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

(ط) قروض وتسليفات:

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

(ي) كفالات مالية:

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

(ك) الموجودات الثابتة المادية:

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

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

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

(ل) الموجودات غير الملموسة:

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

سنة	
٥	برامج الحاسوب

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

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

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

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

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

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

(ن) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(س) المؤونات:

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

(ع) تحقق الإيرادات والأعباء:

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

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

(ف) ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

(ص) النقد وما يوازي النقد:

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

(ق) حصة السهم من الأرباح:

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

-٣- أسس الإعداد

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الإنخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للموجودات. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد المعلومات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

إعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

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

٥ - نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٠٠,٨٧٠,٩٩٠	١,٩٢٨,٥٨٢,٢١٦	نقد في الخزينة
١١,٤١٦,٣٠٥,١٨٥	١٠,٤٢٣,١٢٥,٥٥٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١,٨٩٥,٧٨٧,٧٩٧	١,٩٣٠,٨٦٥,٩١٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦,٧١٢,٩٦٣,٩٧٢	١٤,٢٨٢,٥٧٣,٦٨٩	احتياطي نقدي إلزامي
		المجموع

وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي مبلغ ١,٩٣٠,٨٦٥,٩١٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والذي يمثل نسبة ٥٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١ (مقابل مبلغ ١,٨٩٥,٧٨٧,٧٩٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

٦ - أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٤٠٥,٥٠٤,٦٣٤	٨٦٤,٣٥٤,٥٤٦	٥,٥٤١,١٥٠,٠٨٨
١٤,٠٩٤,٠١٣,٥٩٢	٦,٣٩٤,٧٠٣,٥٩٢	٧,٦٩٩,٣١٠,٠٠٠
٢٠,٤٩٩,٥١٨,٢٢٦	٧,٢٥٩,٠٥٨,١٣٨	١٣,٢٤٠,٤٦٠,٠٨٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٩٤٧,٢٧٨,٩٧٠	١,٦٢٧,٢٥٨,٤٤٦	٦,٣٢٠,٠٢٠,٥٢٤
١٥,٧٣٩,٧٦٦,٤١٨	٥,٢١٠,٠٨٠,٤١٨	١٠,٥٢٩,٦٨٦,٠٠٠
٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	٦,٨٣٧,٣٣٨,٨٦٤	١٦,٨٤٩,٧٠٦,٥٢٤

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

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٦,٤٠٥,٥٠٤,٦٣٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ٧,٩٤٧,٢٧٨,٩٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية مبلغ ٢٨,٤٢١,٧٨٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ حيث سدد البنك خلال العام ٢٠١٤ كفالتين صادرتين عنه مقابل كفالتين خارجيتين بالعملة الأجنبية بقيمة ٢١,١٤٩ يورو و ٣٥,٢٣٢ يورو على التوالي، بينما بلغت ٢٩,٣٢٥,٥٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. وقد تم تكوين مؤونات لتغطية كامل قيمة المبلغ المدفوع لحين البت بتعويض قيمة الكفالات المسددة، وقد تم تسجيل مصرف المؤونة ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان الدخل المرحلي الموجز.

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

يبين الجدول التالي رصيد محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٩,٣٢٥,٥٨٠	٢٨,٤٢١,٧٨٨	رصيد محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة
(٢٩,٣٢٥,٥٨٠)	(٢٨,٤٢١,٧٨٨)	مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة
-	-	

حركة مخصص محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,٥١٢,٤٠٥	٢٩,٣٢٥,٥٨٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١,١٨٦,٨٢٥)	(٩٠٣,٧٩٢)	تأثير فروقات أسعار الصرف
٢٩,٣٢٥,٥٨٠	٢٨,٤٢١,٧٨٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

-٧- ودائع لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٧٥٢,٢٠٠,٠٠٠	-	٢,٧٥٢,٢٠٠,٠٠٠
٢,٧٥٢,٢٠٠,٠٠٠	-	٢,٧٥٢,٢٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٢,٧٩٩,٣٧١	٨,١٩١,٧٧٥
٦٩٦,٢٦٠,٠٤٤	٧٠٧,٨٠٠,٣٢١
٢١,٩٤٠,٩٧٤,٩٥١	٢٣,٠٠٥,١١٠,١٤٥
٢,٥٧٥,٧٣٩	٢,٦٣٨,٩٥٧
٢٢,٦٦٢,٦١٠,١٠٥	٢٣,٧٢٣,٧٤١,١٩٨

الشركات الكبرى:

سندات محسومة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة بالصدفة

الأفراد:

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة

٤٤٦,٣٥٦,٨٤٤	٤٥٤,٩٧٦,٣٨٩
٢,٦٠٠	٤,٠٩١
٤٤٦,٣٥٩,٤٤٤	٤٥٤,٩٨٠,٤٨٠
٢٣,١٠٨,٩٦٩,٥٤٩	٢٤,١٧٨,٧٢١,٦٧٨
(٦,٩٤٥,٨١٠,٨٠٦)	(٨,١٠٦,٢٢٦,٦١٤)
(٤٤٤,٣٧٤,٠٤٣)	(٥٢٢,٧٣٩,٢٩٥)
(٩,٦٥٢,٤٦٧,١٧٤)	(٩,٠٧٩,٧٦٣,٥٣٠)
٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦	٦,٤٦٩,٩٩٢,٢٣٩

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

فوائد معلقة (محفوطة)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (منتجة)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (غير منتجة)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٧,٦٤٤,٧٩٥,٣٢٥ ليرة سورية، أي ما نسبته ٧٢,٩٨% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة ٩,٠٧٩,٧٦٣,٥٣٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)، (مقابل ١٧,٣٢٤,٣٦٢,٠٨٥ ليرة سورية، أي ما نسبته ٧٤,٩٧% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة ٩,٦٥٢,٤٦٧,١٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٥٩٧,٥٤٦,٩٣٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة). (مقابل ٣,٩٢٠,٧٨١,٤١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٩,٥٣٨,٥٦٨,٧١١ ليرة سورية، أي ما نسبته ٥٩,٣٥% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١٠,٣٧٨,٥٥١,٢٧٩ ليرة سورية، أي ما نسبته ٦٤,٢١% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

بلغت المخصصات المكونة عن التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٤١,٠٣١,١٥٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٦٦,٢٩٤,٠٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,١٥٨,٥١٤,٦٠١	٦,٩٤٥,٨١٠,٨٠٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
		يضاف / (ينزل):
٢,١٥٧,٤٤١,٥٠٧	١,٢٤٠,٧٨٧,٢٣٤	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٧٣٧,٨٥٣,٣٠٣)	(١٢,٨٣٨,٤١٩)	فروقات أسعار الصرف
(٦٧,٩١١,٨٦٧)	(٣٨,٤٥٦,٨٤١)	استرداد الفوائد المحولة للإيرادات
(٥٦٤,٣٨٠,١٣٢)	(٢٩,٠٧٦,١٦٦)	الفوائد المشطوبة
<u>٦,٩٤٥,٨١٠,٨٠٦</u>	<u>٨,١٠٦,٢٢٦,٦١٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٠٩٦,٨٤١,٢١٧	١٧٥,٠٣١,٣٥٦	٩,٩٢١,٨٠٩,٨٦١	الرصيد في بداية الفترة
(٤٩٤,٣٣٨,٣٩٢)	(٢,٧٩٤,٩٣٩)	(٤٩١,٥٤٣,٤٥٣)	التغير خلال الفترة
<u>٩,٦٠٢,٥٠٢,٨٢٥</u>	<u>١٧٢,٢٣٦,٤١٧</u>	<u>٩,٤٣٠,٢٦٦,٤٠٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة
			الرصيد في بداية الفترة
٩,٦٥٢,٤٦٧,١٧٤	١٧٢,٢١٦,٩٥٥	٩,٤٨٠,٢٥٠,٢١٩	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٤٤٤,٣٧٤,٠٤٣	٢,٨١٤,٤٠١	٤٤١,٥٥٩,٦٤٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٠,٠٩٦,٨٤١,٢١٧</u>	<u>١٧٥,٠٣١,٣٥٦</u>	<u>٩,٩٢١,٨٠٩,٨٦١</u>	
			التغير خلال الفترة
			إضافات:
(١٤,١٠٠,٠٠٠)	-	(١٤,١٠٠,٠٠٠)	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
(٢٧,٤٠٥)	-	(٢٧,٤٠٥)	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
٧٨,٣٩٢,٦٥٧	-	٧٨,٣٩٢,٦٥٧	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			استردادات:
(٥٥٨,٦٠٣,٦٤٤)	(٢,٧٩٤,٩٣٩)	(٥٥٥,٨٠٨,٧٠٥)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٤٩٤,٣٣٨,٣٩٢)	(٢,٧٩٤,٩٣٩)	(٤٩١,٥٤٣,٤٥٣)	
			الرصيد في نهاية الفترة
٩,٠٧٩,٧٦٣,٥٣٠	١٦٩,٤٢٢,٠١٦	٨,٩١٠,٣٤١,٥١٤	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٥٢٢,٧٣٩,٢٩٥	٢,٨١٤,٤٠١	٥١٩,٩٢٤,٨٩٤	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٩,٦٠٢,٥٠٢,٨٢٥</u>	<u>١٧٢,٢٣٦,٤١٧</u>	<u>٩,٤٣٠,٢٦٦,٤٠٨</u>	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ب/٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ المتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ب/٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، والقرار رقم ١٠٧٩/م/ب/٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والتعميم رقم ٢٢٧١/م/١ تاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم: ١/٢٢٧١/م/١ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والمتضمنين تمديد العمل بالقرار ٩٠٢/م/ب/٤:

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف ٩٠٢/م/ب/٤ وقد بلغ رصيدها ٤٢٩,٠٢٢,٦٦٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ ٢١٠,٦٠٩ ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (مقابل مبلغ ٤٣٢,٧٣٣,٨٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ومبلغ ٢١٠,٦٠٩ ليرة سورية لمحفظه التسهيلات الائتمانية غير المباشرة)
- تم إعداد اختبارات جهد للمحفظه الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، ووجدت إدارة البنك أن المخصصات المحتفظ بها كافية لهذا الغرض والبالغة ٢٩٣,٩٢٣,٤٦٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٢٨٩,٠٦٣,٩٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
١٨,٨٤٠,٦٢٥	٣٠,٧٠٨,٨٦٨	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٧٤,١٨٧,٩٤٥	٦٩,٠٨٧,٨٦٠	مصارف ومؤسسات مالية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٣,٠٢٨,٥٧٠	٩٩,٧٩٦,٧٢٨	
٤٩,٥٩٠,١٦٨	٨٢,٢٤٢,٧٤٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٠٠٨,٠٢٥	٢,٠٠٨,٠٢٥	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة
٨٦,٨١٥,٢٩٧	١٠٠,٩٥٩,٦٢٩	سلف للموردين
٢٦,٨٦١,١٢٦	٢٥,٧٦٩,١٨٠	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
٢٥,٦٥٥,٠٠٠	١٨,٠٨٤,٤٥٠	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
٥٧,٣٦٤,٢٢٣	٥٧,٣٦٤,٢٢٣	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
١٠٢,٦٥٦,٧٦٤	٨٧,٢٠١,٨٢٤	مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من المقترضين**
٢٣٦,٨٣٣	٢٥٣,٤٦٢	مخزون طوابع
٨٥,٧٥٣,١٤٥	٣٢,٠١٢,٧٨١	مدينين
٧٦,٧٤٣,٠٤٤	٧٦,٧٤٣,٠٤٤	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
٢,٠١٦,٧١٩	٢,٤٧٣,٠٤٤	حسابات مدينة أخرى
<u>٦٠٨,٧٢٨,٩١٤</u>	<u>٥٨٤,٩٠٩,١٣٩</u>	

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

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

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

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

** يقوم البنك منذ عام ٢٠١١ برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٢١٩,٤٢٣,٢٨١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٢١٧,٤٠٧,٢١٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريف الدعاوى القضائية المدفوعة والتي لا يمكن استردادها من السلطات القضائية أو من الزبائن المرفوعة عليهم الدعاوى عند انتهائها، وبلغت هذه المخصصات مبلغ ١٣٢,٢٢١,٤٥٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ١١٤,٧٥٠,٤٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٠ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة /١٢/ للفقرة /ب/ من التعليمات التنفيذية للقانون رقم /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها المكتتب به لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أرصدة بالليرة السورية
٢١٠,٤٤٧,٤١٤	٢١٤,٣١٠,٠٢٤	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>١,٤٥٦,٩٠٩,٦٩٦</u>	<u>١,٤٥٦,٩٠٩,٦٩٦</u>	
<u>١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠</u>	<u>١,٦٧١,٢١٩,٧٢٠</u>	

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

١١ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٢٢١,٦٥٨,٤٤٠	٦,١٨٦,٦٩٤	٣,٢١٥,٤٧١,٧٤٦
٣,٧٤٠,٠١٣,٥٩٢	١,١١٩,١٠٣,٥٩٢	٢,٦٢٠,٩١٠,٠٠٠
٦,٩٦١,٦٧٢,٠٣٢	١,١٢٥,٢٩٠,٢٨٦	٥,٨٣٦,٣٨١,٧٤٦

حسابات جارية وتحت الطلب

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

حسابات جارية وتحت الطلب

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

١٢ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩,٧٥٥,٣٨٣,٣٧٤	١٠,٥٦٦,٦١٤,٢٧٧
١٣,٠٦٤,٣٥٢,١١١	٩,٢٢٨,٩٤١,٢٠٧
٢,٧٤٠,٥٥٦,٦٨٢	٣,٩٦٩,٧٦٣,٩٦١
١,١١٥,٦٠١,٧٤٢	١,٥٢٤,٥١٠,٨٩٨
١٢,٠٣٧,٥٤٣,٣٠٠	١١,٩٦٧,٠١٨,١٠٦
٣٨,٧١٣,٤٣٧,٢٠٩	٣٧,٢٥٦,٨٤٨,٤٤٩

الشركات الكبرى:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الأفراد:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٥٢,٨٥٧,٧١٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) أي ما نسبته ٤١,٤١% من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ١٤٨,٩١٥,٩٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٣٨,٣٨% من إجمالي ودائع الزبائن)، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٤,٥٣٦,٠٤٩,٧٩٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٩,٠٢% من إجمالي الودائع في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١٢,٤٢٣,٢١٧,٢٦٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٢,٠٩% من إجمالي الودائع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت وداائع القطاع العام مبلغ ٢٢٩,٥٥٥,٩٥٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٠,٦٢% من إجمالي الودائع في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١٠٧,٠٠٧,٧١٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٠,٢٨% في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٣ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٦٤,٣٩٠,٠٢٣	٣٧٤,٥٢٣,٧٩٦
٧٤٣,٨٦٠,٠٧٩	٦٢٨,٣٤٣,٥٨١
<u>١,١٠٨,٢٥٠,١٠٢</u>	<u>١,٠٠٢,٨٦٧,٣٧٧</u>

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٤ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

رصيد نهاية الفترة/ السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة/ السنة	فروقات أسعار الصرف	المكون خلال الفترة/ السنة	رصيد بداية الفترة/ السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٢٣٤,١٨٩	-	-	-	-	١٣,٢٣٤,١٨٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة):
٧,٠٥٧,٧٨٢	-	-	-	-	٧,٠٥٧,٧٨٢	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة*
١٢٧,٩٤٠	-	-	-	(٣٤,١٠٤)	١٦٢,٠٤٤	مؤونة رد فوائد**
١٥,٠٩٣,٢٩٩	-	-	(٤٧٩,٩٥٥)	-	١٥,٥٧٣,٢٥٤	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٣٥,٥١٣,٢١٠	-	-	(٤٧٩,٩٥٥)	(٣٤,١٠٤)	٣٦,٠٢٧,٢٦٩	مخصصات كفالات صادرة
٤٠,٢٨١,١٥٤	(٢٥,٢٦٢,٩٣٣)	-	-	-	٦٥,٥٤٤,٠٨٧	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتجة
٧٤٩,٩٩٨	-	-	-	-	٧٤٩,٩٩٨	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
٧٦,٥٤٤,٣٦٢	(٢٥,٢٦٢,٩٣٣)	-	(٤٧٩,٩٥٥)	(٣٤,١٠٤)	١٠٢,٣٢١,٣٥٤	غير مباشرة - غير منتجة
١٣,٢٣٤,١٨٩	-	-	-	-	١٣,٢٣٤,١٨٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة):
٧,٠٥٧,٧٨٢	-	(٤,٩٨١,٥١٥)	-	-	١٢,٠٣٩,٢٩٧	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة*
١٦٢,٠٤٤	(٦,١٣٦)	-	-	-	١٦٨,١٨٠	مؤونة رد فوائد**
١٥,٥٧٣,٢٥٤	-	-	(٦٣٠,٢٦٠)	-	١٦,٢٠٣,٥١٤	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٣٦,٠٢٧,٢٦٩	(٦,١٣٦)	(٤,٩٨١,٥١٥)	(٦٣٠,٢٦٠)	-	٤١,٦٤٥,١٨٠	مخصصات كفالات صادرة
٦٥,٥٤٤,٠٨٧	(٣٨,١٢١,٣٥٠)	-	-	-	١٠٣,٦٦٥,٤٣٧	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتجة
٧٤٩,٩٩٨	-	-	-	-	٧٤٩,٩٩٨	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
١٠٢,٣٢١,٣٥٤	(٣٨,١٢٧,٤٨٦)	(٤,٩٨١,٥١٥)	(٦٣٠,٢٦٠)	-	١٤٦,٠٦٠,٦١٥	غير مباشرة - غير منتجة
						المجموع

* نتيجة للظروف الحالية الاستثنائية المحيطة والتي قد تفرض مخاطر من نمط خاص، فقد تم تشكيل مؤونات إضافية خلال عام ٢٠١٣ تغطي الحد الأعلى من المخاطر التي لا تغطيها بوليصة التأمين وقد بلغ مجموعها ١٣,٢٣٤,١٨٩ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١٣,٢٣٤,١٨٩ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

١٥ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند ما يلي:

أ- موجودات ضريبة مؤجلة:

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

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	خسارة الفترة قبل الضريبة
(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)	(٢٥٣,٢٤٨,٤٩٠)	يضاف:
١٤,٧٤٩,٦٩٥	١٤,٧٤٩,٦٩٤	استهلاك المباني
-	٥٣,١٢٩,٧٢٤	أعباء مخصص تسهيلات ائتمانية منتجة
٩٨,٣٩٠,٨٦٥	-	أعباء مخصصات متنوعة
-	(٣٤,١٠٤)	ينزل:
(١٥٩,١٥٢,٩١٨)	-	استرداد مخصصات متنوعة
(١,١٤٩,١٧٥,٣٠٠)	(١٨٥,٤٠٣,١٧٦)	استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية منتجة
-	-	الخسائر الخاضعة للضريبة
-	-	مخصص ضريبة الدخل عن الفترة (٢٥% من الخسائر الخاضعة للضريبة)

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

- تتوقع إدارة البنك أن يتم استعمال الموجودات الضريبية المؤجلة لإطفاء أرباح ضريبية في الفترات القادمة كما هو مسموح به حسب قوانين الضرائب في الجمهورية العربية السورية ومعايير التقارير المالية الدولية.
- تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام (٢٠١١، ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، و٢٠١٦) وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية. خلال العام ٢٠١٧، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠١٢ حيث كلف المصرف بدفع مبلغ ١١٨,٣٣٤,٨٤٢ ليرة سورية، وقام البنك بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية وما زال قيد الدراسة حتى تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية.

١٦ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
		فوائد محققة غير مستحقة الدفع:
٢١٤,٠٣٨,٢٧١	٢٤٠,١٧٢,٦٧٢	ودائع الزبائن
٩٢٣,٧٥٨	١,١١٤,٢٢٧	ودائع المصارف
٢,١٢٣,٣٨٠	٢,٣٧٥,٢٠٢	تأمينات نقدية
٢١٧,٠٨٥,٤٠٩	٢٤٣,٦٦٢,١٠١	
٣٩,٦١١,٩٥٩	٣١,٢٢٥,٧٨٠	ذمم دائنة (موردو الموجودات الثابتة)
٩,٨٥٤,٤٢٨	٩,٨٥٤,٤٢٨	أرصدة دائنة للمساهمين
٨٩,٩١٠,٨٣٤	٨٩,٩١٠,٨٣٤	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة
١٣٨,١١٠,٩٤٩	٨٤,٩١٢,٠٧٠	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٦٦,٤٠٢,٥٣٥	٤٠٢,٣٢٧,٤٧٨	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٢,٦٨١,٨٦٧	٨,٠٣٩,٨٦٩	إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً
١,٨٠٦,٢٣٦	١,٨٠٦,٢٣٦	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
٨٦,١٨٨,٧٨٣	٧٦,٤٠١,٣٦٢	أمانات طوابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية وأمانات ضريبية مستحقة
١٠٢,٠٨٥,٣٨٠	١٠٢,٠٨٥,٣٨٠	مبالغ مقبوضة مقدماً لقاء بيع عقار
٢٠٨,٤١٤	١١,٦١١,٤٦٤	حوالات وشيكات قيد الدفع
١,٨١٤	-	مبالغ مستحقة الدفع من مقاصة البنك المركزي
٨,٦٥٦,٩٦٧	٩,٩٠٨,٩٥٠	ذمم دائنة أخرى
٩٦٢,٦٠٥,٥٧٥	١,٠٧١,٧٤٥,٩٥٢	

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

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

وافقت الهيئة العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ ١٩ أيلول ٢٠١٠ على زيادة رأسمال البنك بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح مجمل رأسمال البنك ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وقد تم الحصول على الموافقة النهائية من مصرف سورية المركزي على أن تتم الزيادة في شهر أيار من عام ٢٠١١، إلا أنه تم خلال الربع الثاني من عام ٢٠١١ تأجيل زيادة رأس المال إلى تاريخ سيتم تحديده لاحقاً. تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٩ آذار ٢٠١٥ بمبلغ ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وتم الاكتتاب بمقدار ٨,٣٨٨,٣٦٥ سهم حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ولا زالت الأسهم المتبقية قيد الاكتتاب حتى تاريخه، وسيتم متابعة الزيادة المطلوبة عند تزويد المصرف بتوجيهات الجهات الوصائية بهذا الخصوص كونه يعتبر قيد المعالجة من قبلها وفقاً لاختصاصها أصولاً.

تتم عملية زيادة رأس المال على المراحل التالية:

مرحلة تداول حقوق الأفضلية في الاكتتاب - والاكتتاب، من تاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٥ وحتى ١٣ كانون الأول ٢٠١٥.
مرحلة بيع الأسهم الفائضة في السوق.

بلغت مصاريف إصدار الأسهم التي تم الاكتتاب بها خلال العام ٢٠١٧ مبلغ ٢,٧٨٩,٠٠٠ ليرة سورية.

تقسم جميع أسهم البنك الاسمية الى فئتين:

الفئة أ: هي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية، بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر نشرة مصرف سورية المركزي ووفقاً للمبين في الفقرة (ب) أدناه وبما يتوافق مع النظام الأساسي. تشكل هذه الفئة ٥١% من رأسمال البنك.

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

١٨ - الاحتياطات

يتضمن هذا البند ما يلي:

احتياطي قانوني:

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

احتياطي خاص

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

احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

١. ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة؛

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

٣. ٠,٥% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً. بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمعدل لأحكام القرارين رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ ورقم ٦٥٠/م/ن/ب/٤ المذكورين، والذي تم تمديد العمل به بموجب القرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٤، تم الاستمرار بتعليق حجز أية احتياطات عامة لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار حتى تاريخ المعلومات المالية، وقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل مبلغ ٨٨,١٠٩,٧٥٣ ليرة سورية لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٨، وهو نفس المبلغ الذي تم تشكيله خلال الأعوام السابقة، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ وتعديله بالقرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ والقرارات والتعميم التي تضمنت تمديد العمل به.

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

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

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

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

٢٠ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٦,٣٦٢,٩٤٧	١,٥٠٧,٩٨٢
٢,٧٣٧,٥١٠	٧٦٩,٢٣١
٢١٠,٦٨٤,٢٢٠	١٧٠,٣٣٩,١٩٩
٢,٠٨٢,٢٠١	٣,٨٩٢,٥١٨
١٤٤,١٢٤	١١٢,٧٤٧
٣,٢٤٥,٩٦٣	١,٧٣٧,٤١٨
٢٢٣,٥١٢,٦١١	١٧٤,٧٢٠,٤١٦
<u>٤٥٨,٧٦٩,٥٧٦</u>	<u>٣٥٣,٠٧٩,٥١١</u>

شركات:

حسابات جارية مدينة
حسابات جارية مدينة بالصدفة
قروض وسلف
كمبيالات (أسناد) محسومة

أفراد:

حسابات جارية مدينة بالصدفة
قروض وسلف
أرصدة وإيداعات لدى مصارف

٢١ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٨٩,١٣٥,٦٤٧	١٩,٧٧٧,٣٧٣
٢٨٠,١١١	١,١٦٤,٦٤٧
٢٥,٦٩٧,٠٦١	٣٧,٦٤٠,٥٦٠
٥٠٤,٢١٢,٩٤٣	٦٨١,٢٤٩,٩٥٣
٢,٥٥٠,٥٦٢	٢,٤٧٤,٦٤٩
<u>٦٢١,٨٧٦,٣٢٤</u>	<u>٧٤٢,٣٠٧,١٨٢</u>

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٢ - حصة السهم من خسارة الفترة الأساسية والمخفضة

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)	(٢٥٣,٢٤٨,٤٩٠)	صافي خسارة الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة
٣٨,٠٠٢,١٠٤	٣٨,٣٨٨,٣٦٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٢٩,٠٣)	(٦,٦٠)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة الفترة

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

٢٣ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٥,٨٥٥,٩١٦,٣٨٦	١٢,٣٥١,٧٠٧,٧٧٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر*
٣٠,٤٤٤,٨٩١,٥٠٧	٢٠,٤٩٩,٥١٨,٢٢٦	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٢,٦١٢,٢٣٧,٨٤٥)	(٦,٩٦١,٦٧٢,٠٣٢)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٣,٦٨٨,٥٧٠,٠٤٨	٢٥,٨٨٩,٥٥٣,٩٦٤	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

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

٢٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)			الأرصدة المدبنة
	المجموع	المساهمين وأطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٤٦٧,٩٨٨,٢٨٥	٥,٢٦٦,٣٤٠,٦٥٧	-	٥,٢٦٦,٣٤٠,٦٥٧	أرصدة لدى بنك الخليج المتحد
٢,٠٠٨,٠٢٥	٢,٠٠٨,٠٢٥	٢,٠٠٨,٠٢٥	-	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة
٥,٨٨٢,٣٤١	٥,٣٠٩,٥١٨	-	٥,٣٠٩,٥١٨	فوائد غير مستحقة القبض من بنك الخليج المتحد
(٨٩,٩١٠,٨٣٤)	(٨٩,٩١٠,٨٣٤)	-	(٨٩,٩١٠,٨٣٤)	الأرصدة الدائنة
(١,١١١,٦٨٠,٤١٨)	(١,١١٩,١٠٣,٥٩٢)	-	(١,١١٩,١٠٣,٥٩٢)	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
(٩,٨٥٤,٤٢٨)	(٩,٨٥٤,٤٢٨)	(٩,٨٥٤,٤٢٨)	-	أرصدة لبنك الخليج المتحد لدى المصرف
(٦٠,١٠٢,٠٦٤)	(٦١,٢٧٥,٨٩٨)	(٢٩,٣٣٢,٩١٦)	(٣١,٩٤٢,٩٨٢)	أرصدة دائنة للمساهمين*
(٢٤٧,٠٤١)	(١٨٦,٥١٨)	-	(١٨٦,٥١٨)	ودائع العملاء**
				فوائد محققة غير مستحقة الدفع لبنك الخليج المتحد

ب- بنود بيان الدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)			بدلات مجلس الإدارة
	المجموع	المساهمين وأطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١٠,٦١٢,٤٨٩)	(٧,١٨٣,١٠٠)	(٧,١٨٣,١٠٠)	-	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة
(١,٥٦٤,٥٢٥)	(١,٠١٣,٧٠٠)	(١,٠١٣,٧٠٠)	-	فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
١٧٥,٧٣٦,٩٤٢	١٠٣,٩٤٦,٩٦٣	-	١٠٣,٩٤٦,٩٦٣	فوائد مدفوعة لبنك الخليج المتحد
-	(١١,٢٨٤,٥١٩)	-	(١١,٢٨٤,٥١٩)	

* تمثل أرصدة دائنة للمساهمين المبالغ الفائضة عن اكتتاب المساهمين.

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

ج- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢٥,٧٧٨,٧٠٠	١٠٥,٢٢٣,٣٣٤
٣٥,٣٨٩,٠٢٣	١٦,٦٩٩,٦٩٠
<u>٦١,١٦٧,٧٢٣</u>	<u>١٢١,٩٢٣,٠٢٤</u>

رواتب

مميزات ومنافع قصيرة الأجل

مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٥ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
متدنية المخاطر				
١٣١,٣١٧	٢٤,٠٣٦,٧٤٧	٥٨٠,٥٩٢,٤٢٥	-	٦٠٤,٧٦٠,٤٨٩
عادية (مقبولة المخاطر)				
-	٣,٠٢٥,٢٩١	٥,٩٢٦,١٤٠,٥٧٣	-	٥,٩٢٩,١٦٥,٨٦٤
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)				
١٣١,٢٧٧	٢٦,٦٣٤,٧٦٧	٦,٢٥٩,٠٨٤,٨٢٨	-	٦,٢٨٥,٨٥٠,٨٧٢
منها غير مستحقة				
٤٠	٤٢٧,٢٧١	٢٤٧,٦٤٨,١٧٠	-	٢٤٨,٠٧٥,٤٨١
منها مستحقة:				
٤٠	١١٨,٠٦٤	٥١,٧٩٧,٠٦٤	-	٥١,٩١٥,١٦٨
لغاية ٥٩ يوم				
-	١٦٢,٨٤٤	-	-	١٦٢,٨٤٤
من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم				
-	١٤٦,٣٦٣	١٩٥,٨٥١,١٠٦	-	١٩٥,٩٩٧,٤٦٩
من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم				
٣٥٨,٧٨٦,٠٣٧	٦٩,٠٠١,٠٨٨	١٧,٢١٧,٠٠٨,٢٠٠	-	١٧,٦٤٤,٧٩٥,٣٢٥
غير عاملة				
٤٩,٦١٨	١,١٤٨,٤٩٣	١٣,٧١٢,٨٢٧	-	١٤,٩١٠,٩٣٨
دون المستوى				
٧٢٨	١,١٨٧,٠٤٤	-	-	١,١٨٧,٧٧٢
مشكوك فيها				
٣٥٨,٧٣٥,٦٩١	٦٦,٦٦٥,٥٥١	١٧,٢٠٣,٢٩٥,٣٧٣	-	١٧,٦٢٨,٦٩٦,٦١٥
هالكة (رديئة)				
٣٥٨,٩١٧,٣٥٤	٩٦,٠٦٣,١٢٦	٢٣,٧٢٣,٧٤١,١٩٨	-	٢٤,١٧٨,٧٢١,٦٧٨
المجموع				
(٢٠٦,٥٨١,٣٤٥)	(٢٨,٨٢٠,٥٣٨)	(٧,٨٧٠,٨٢٤,٧٣١)	-	(٨,١٠٦,٢٢٦,٦١٤)
يطرح: فوائد معلقة				
(١٥١,٩١٣,٥٥٤)	(٢٠,٣٢٢,٨٦٣)	(٩,٤٣٠,٢٦٦,٤٠٨)	-	(٩,٦٠٢,٥٠٢,٨٢٥)
يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة				
٤٢٢,٤٥٥	٤٦,٩١٩,٧٢٥	٦,٤٢٢,٦٥٠,٠٥٩	-	٦,٤٦٩,٩٩٢,٢٣٩
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة				

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
متدنية المخاطر				
-	-	٥٦,٢٥٧,١٤٢	-	٥٦,٢٥٧,١٤٢
عادية (مقبولة المخاطر)				
-	-	٨٣٧,٦٦٩,٢٢٠	-	٨٣٧,٦٦٩,٢٢٠
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)				
-	-	٨٩٣,٩٢٦,٣٦٢	-	٨٩٣,٩٢٦,٣٦٢
منها غير مستحقة (الديون المنتجة)				
-	-	-	-	-
منها مستحقة				
-	-	-	-	-
لغاية ٥٩ يوم				
-	-	-	-	-
من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم				
-	-	-	-	-
من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم				
-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
غير عاملة:				
-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
هالكة (رديئة)				
-	-	٩٠٨,٩٢٦,٣٦٢	-	٩٠٨,٩٢٦,٣٦٢
المجموع				
يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة				
-	-	(٤١,٠٣١,١٥٢)	-	(٤١,٠٣١,١٥٢)
صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة				
-	-	٨٦٧,٨٩٥,٢١٠	-	٨٦٧,٨٩٥,٢١٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

٢٦ - التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٢٨٢,٥٧٣,٦٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٢٨٢,٥٧٣,٦٨٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٠,٤٩٩,٥١٨,٢٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٤٩٩,٥١٨,٢٢٦	أرصدة لدى مصارف ودائع لدى المصارف
٢,٧٥٢,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٥٢,٢٠٠,٠٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٤٦٩,٩٩٢,٢٣٩	-	-	١٩٧,٥٨٥,٧٧٧	-	-	-	٦,٢٥٣,٦٩٢,٩٦٢	١٨,٧١٣,٥٠٠	-	موجودات أخرى
٥٨٤,٩٠٩,١٣٩	-	-	٣٥٣,٩٩١,٦٣٧	-	-	٥٧,٣٦٤,٢٢٣	٦٦,٧٧٨,١٧٤	١٩٩,٨٢٧	١٠٦,٥٧٥,٢٧٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٦٧١,٢١٩,٧٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٧١,٢١٩,٧٢٠	الإجمالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق)
٤٦,٢٦٠,٤١٣,٠١٣	-	-	٥٥١,٥٧٧,٤١٤	-	-	٥٧,٣٦٤,٢٢٣	٦,٣٢٠,٤٧١,١٣٦	١٨,٩١٣,٣٢٧	٣٩,٣١٢,٠٨٦,٩١٣	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدقق)
٤٨,٧٤٢,٤١٢,٩١٠	-	-	٥٧٧,٤٥٨,٤٤٥	-	-	٥٧,٣٦٤,٢٢٣	٥,٨٥٧,٨٤٥,٠٨٥	٢٥,٢٦٨,٧٩١	٤٢,٢٢٤,٤٧٦,٣٦٦	

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٢٤,٥٤٢,٢٩٣)	(٢٩٩,٣٨٩,٧٢٤)	(١٤,٩٦٩,٤٨٦,١٨٥)	ليرة سورية
١١١,٠٥٩,٠٨٦	١٤٨,٠٧٨,٧٨٢	٧,٤٠٣,٩٣٩,٠٨٨	دولار أمريكي
٢,٣٨٩,٥٩٤	٣,١٨٦,١٢٥	١٥٩,٣٠٦,٢٦٢	يورو
١,١٤٨	١,٥٣٠	٧٦,٥١٦	جنيه استرليني
٣٧	٤٩	٢,٤٣٨	ين ياباني
(٥٧٥,١٩٩)	(٧٦٦,٩٣٢)	(٣٨,٣٤٦,٥٧٦)	عملات أخرى

أثر النقص في أسعار الفائدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢٤,٥٤٢,٢٩٣	٢٩٩,٣٨٩,٧٢٤	(١٤,٩٦٩,٤٨٦,١٨٥)	ليرة سورية
(١١١,٠٥٩,٠٨٦)	(١٤٨,٠٧٨,٧٨٢)	٧,٤٠٣,٩٣٩,٠٨٨	دولار أمريكي
(٢,٣٨٩,٥٩٤)	(٣,١٨٦,١٢٥)	١٥٩,٣٠٦,٢٦٢	يورو
(١,١٤٨)	(١,٥٣٠)	٧٦,٥١٦	جنيه استرليني
(٣٧)	(٤٩)	٢,٤٣٨	ين ياباني
٥٧٥,١٩٩	٧٦٦,٩٣٢	(٣٨,٣٤٦,٥٧٦)	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

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

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

أثر الزيادة في سعر الصرف

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

العملة	الأثر على		
	مراكز القطع	الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٣,٥٨٣,٩٨٥,٢٩٣	١,٣٥٨,٣٩٨,٥٢٩	١,٣٥٨,٥٧٥,٠٥٩
يورو	٩,٥٣٢,١٥٨	٩٥٣,٢١٦	٧١٤,٩١٢
جنيه استرليني	٧٦,٥١٣	٧,٦٥١	٥,٧٣٩
ين ياباني	٢,٤٣٤	٢٤٣	١٨٣
عملات أخرى	٣,٣٢٦,٣٨٢	٣٣٢,٦٣٨	٢٤٩,٤٧٩

أثر النقص في سعر الصرف

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

العملة	الأثر على		
	مراكز القطع	الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٣,٥٨٣,٩٨٥,٢٩٣	(١,٣٥٨,٣٩٨,٥٢٩)	(١,٣٥٨,٥٧٥,٠٥٩)
يورو	٩,٥٣٢,١٥٨	(٩٥٣,٢١٦)	(٧١٤,٩١٢)
جنيه استرليني	٧٦,٥١٣	(٧,٦٥١)	(٥,٧٣٩)
ين ياباني	٢,٤٣٤	(٢٤٣)	(١٨٣)
عملات أخرى	٣,٣٢٦,٣٨٢	(٣٣٢,٦٣٨)	(٢٤٩,٤٧٩)

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

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

٢٩ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)					
	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٤٥٠,١٠٤,٥٩١)	(٩٤,٠٦٦,١٢٣)	١٥٤,٩٤٣,٠٤٣	-	(٣٨٩,٢٢٧,٦٧١)	(١٦٣,١٠٦,٧٤٨)	صافي الدخل من الفوائد
٥٩,٢٣٥,٤٩٩	١٥,٣٧٦,٥٦٨	(١٨,٨٤٠,٦٢٨)	-	٥٥,٧٧١,٤٣٩	٤٤,٣٧٧,٩٨٥	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
-	-	-	١٢٠,٨٤٦,٨٤٩	١٢٠,٨٤٦,٨٤٩	١١,١٤١,٢٩٢	صافي أرباح تشغيلية ناتجة
-	-	-	-	٨٢,٢٠٩,٦٦٧	٨,٣٠٤,٠٤٢	عن التعاملات بالعملة الأجنبية
-	-	-	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٧٩٤,٩٣٩	٥٠٢,٦٧٨,٩٨١	-	-	٥٠٥,٤٧٣,٩٢٠	(١٨٤,٦٨٠,٥٧٨)	استرداد / (أعباء) مؤونة تدني
-	-	-	-	(٦٢٨,٣٢٢,٦٩٤)	(٨١٩,١٩٨,٩٣٥)	التسهيلات الائتمانية
(٣٨٨,٠٧٤,١٥٣)	٤٢٣,٩٨٩,٤٢٦	١٣٦,١٠٢,٤١٥	(٤٢٨,٣٢٢,٦٩٤)	(٢٥٣,٢٤٨,٤٩٠)	(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
-	-	-	(٤٢٥,٢٦٦,١٧٨)	(٤٢٥,٢٦٦,١٧٨)	(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)	الخسارة قبل الضريبة
-	-	-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
(٣٨٨,٠٧٤,١٥٣)	٤٢٣,٩٨٩,٤٢٦	١٣٦,١٠٢,٤١٥	(٤٢٥,٢٦٦,١٧٨)	(٢٥٣,٢٤٨,٤٩٠)	(١,١٠٣,١٦٢,٩٤٢)	صافي خسارة الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدقق)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)					
	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٢,٦٧٠,٦١٨	٦,٥٦٧,٧١٨,٥٦٨	٣٩,٢٣٦,٢٢٠,٥٠٢	٢٦٣,٨٠٣,٣٢٠	٤٦,٢٦٠,٤١٣,٠٠٨	٤٨,٧٤٢,٤١٢,٩٠٨	موجودات القطاع
-	-	-	١,٥٨٦,٨٢٠,٠٦٣	١,٥٨٦,٨٢٠,٠٦٣	١,٥٨٢,٩٥٠,٦٠٠	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٩٢,٦٧٠,٦١٨	٦,٥٦٧,٧١٨,٥٦٨	٣٩,٢٣٦,٢٢٠,٥٠٢	١,٨٥٠,٦٢٣,٣٨٣	٤٧,٨٤٧,٢٣٣,٠٧١	٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨	مجموع الموجودات
١٧,٦٤١,٠٨١,٥٨٥	٢٠,٩٣٩,٨١٧,١٨٢	٧,٣٧٤,٥١٣,٧٣٧	-	٤٥,٩٥٥,٤١٢,٥٠٤	٤٨,١٠٨,٥٠٥,٥٨٠	مطلوبات القطاع
-	-	-	٤١٤,٢٦٥,٦٦٨	٤١٤,٢٦٥,٦٦٨	٤٨٦,٠٥٤,٥٣٩	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٧,٦٤١,٠٨١,٥٨٥	٢٠,٩٣٩,٨١٧,١٨٢	٧,٣٧٤,٥١٣,٧٣٧	٤١٤,٢٦٥,٦٦٨	٤٦,٣٦٩,٦٧٨,١٧٢	٤٨,٥٩٤,٥٦٠,١١٩	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	٤٠,٢٤٧,٤٣٥	٨٨,٦٢٤,٨٠٠	المصرفات الرأسمالية
-	-	-	-	٣٦,٣٧٧,٩٧٥	٧١,٨٠٨,٩٨٦	الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وبشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٣٠,٣٩٩,٧١٦)	٩٦,٨٩٦,٣٤٢	(٢٢٧,٢٩٦,٠٥٨)	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٧,٨٤٧,٢٣٣,٠٧١	٧,٢٨٧,٨٨٧,٨٠١	٤٠,٥٥٩,٣٤٥,٢٧٠	مجموع الموجودات
٤٠,٢٤٧,٤٣٥	-	٤٠,٢٤٧,٤٣٥	مصاريف رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,٦٥٤,١٧٧,٨٣١)	٢٨٨,٣٨٨,٠٨٠	(٢,٩٤٢,٥٦٥,٩١١)	إجمالي الدخل التشغيلي
٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨	٦,٨٧٠,٨٨٥,٩٨٠	٤٣,٤٥٤,٤٧٧,٥٢٨	مجموع الموجودات
٨٨,٦٢٤,٨٠٠	-	٨٨,٦٢٤,٨٠٠	مصاريف رأسمالية

٣٠- كفاية رأس المال

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

يسعى المصرف للمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	
٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	رأس المال الأساسي:
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	رأس المال الأساسي:
٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	الاحتياطي القانوني
		الاحتياطي الخاص
		أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)	(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
-	(٢٥٣,٢٤٨,٤٩٠)	صافي الخسارة في نهاية الفترة
(١٧,٠٤١,٧٧٤)	(٣٠,٨٣١,٥٢٦)	موجودات غير ملموسة
(٤١,٤٩٦,٨٢٣)	(٤١,٤٩٦,٨٢٣)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى المصرف ومدة الاحتفاظ بما تجاوزت العامين
١,٥٨٤,١٥٥,٠٣٩	١,٣١٧,١١٦,٧٩٧	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
٨٨,١٠٩,٧٥٣	٨٨,١٠٩,٧٥٣	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١,٦٧٢,٢٦٤,٧٩٢	١,٤٠٥,٢٢٦,٥٥٠	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٧,٥٧٥,٥٩٤,٨٤٣	١٨,٠٤٤,٦٠١,٨٤٣	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٧٣٢,٤٣٦,٠٠٠	١٨٧,٠٦٤,٠٠٠	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٨١,٠٠٧,٠٠٤	١٢,٩٤٠,٠٢١	مخاطر السوق
٥٥٢,٨٢٧,٦٨٦	٥٥٢,٨٢٧,٦٨٦	المخاطر التشغيلية
١٩,٠٤١,٨٦٥,٥٣٣	١٨,٧٩٧,٤٣٣,٥٥٠	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٨,٧٨	%٧,٤٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٨,٣٢	%٧,٠١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩١,٥٣	%٨٩,١٤	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

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

٣١- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س. ٥٥٨,١٢٧,٨٨٩	ل.س. -	اعتمادات استيراد
		كفالات زبائن:
		كفالات الدفع
٩٥,١٢١,٧٣٦	٨٨,١٦٦,٧٥٣	كفالات حسن التنفيذ
٣٩٥,٢٤٠,٩٧٧	٧٨٦,٧٧٣,٥٠٩	كفالات أخرى
٤٢,٩٥٧,٦٦٤	٣٣,٩٨٦,١٠٠	
١,٠٩١,٤٤٨,٢٦٦	٩٠٨,٩٢٦,٣٦٢	
٦٤٧,٩٤٨,٤١٢	١١١,٧١١,٥٩٤	كفالات مصارف
١٥٥,٢٨٣,٢١٨	١٥٢,٢٢٧,٩٦٠	تعهدات لتقدم تسهيلات ائتمانية سقوف مباشرة غير مستغلة
٢٠٧,٩٤١,٢٠٥	٤٣٤,٥٦٣,٥٩٨	تعهدات لتقدم تسهيلات ائتمانية سقوف غير مباشرة غير مستغلة
٣٦٣,٢٢٤,٤٢٣	٥٨٦,٧٩١,٥٥٨	
٢,١٠٢,٦٢١,١٠١	١,٦٠٧,٤٢٩,٥١٤	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س. ٦٦,١٨١,٣١٢	ل.س. ٣٣,٠٥٠,٠٠٠	عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٦٩,١٨١,٣١٢	٣٣,٠٥٠,٠٠٠	