



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استثماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 30 أيلول 2016

معلومات عن الشركة :

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

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

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

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية (رأس المال المدفوع)
1	السيد مسعود جوهر حياث	رئيس مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	% 24.47
2	السيد عبد الغني عبد الرحمن العطار	نائب رئيس مجلس الإدارة		
3	السيد ربيع زهير سكرية	عضو مجلس الإدارة		
4	السيد عماد رزق الله الفتى	عضو مجلس الإدارة	شركة الفتوح للاستثمار	% 8.68
5	السيد كريم مهران خونددة	عضو مجلس الإدارة	-	% 3.94
6	السيد نظيرت بوزانت يعقوبيان	عضو مجلس الإدارة	-	% 0.19
7	السيد محمد عبد الوهاب صوان	عضو مجلس الإدارة	-	% 0.19
8	السيد بشير خليل هزاع	عضو مجلس الإدارة	-	% 0.19

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



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	119.12 ل.س	105.36 ل.س

ملخص النتائج المرحلية :

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	للتسعة أشهر المنتهية في أيلول 2015	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015	للتسعة أشهر المنتهية في أيلول 2016	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016	
13.91%	47,628,584,446		54,252,233,089		مجموع الموجودات
44.22%	3,138,712,535		4,526,802,084		حقوق المساهمين
88.59%	2,283,371,908	682,286,521	4,306,141,270	1,318,312,296	صافي الإيرادات
-23.83%	1,822,340,671	79,016,552	1,388,089,549	277,168,261	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	53,006,861	-	-	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح (إيراد ضريبة الدخل)
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
-23.83%	1,822,340,671	132,023,413	1,388,089,549	277,168,261	صافي الدخل
-39.86%	60.74	4.40	36.53	7.29	ربح السهم

النتائج الأولية للمقارنة:

خلاصة نتائج أعمال الشركة:

- بلغت قيمة إجمالي الموجودات حوالي 54 مليار ليرة سورية بزيادة مقدارها 13.91% عن نهاية عام 2015.
- حقق بنك سورية والخليج في الربع الثالث من عام 2016 أرباحاً صافية مليار و ثلاثمائة مليوناً و ثمان و تسعون ألفاً و خمسمائة و تسع و أربعون ليرة سورية لا غير، متضمنة لأرباح إعادة تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة.

بنك سورية و الخليج

تاريخ

2016-11-30



بنك سورية والخليج ش.م.م.

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

بنك سورية والخليج ش.م.م.

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

جدول المحتويات

صفحة

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لبنك سورية والخليج ش.م.م. وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز ، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد و التسليف.



اسم

رقم الترخيص /

١١/٢١

رقم ٣٨٢٦

الزميل محمد صالح كنج

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٢٨ تشرين الثاني ٢٠١٦

المحاسب القانوني

محمد صالح كنج



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٨,٠٤٨,٨٢٧,٠٢٩	٨,٧٢٩,٠٠١,٨٣٣	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١,٨٢٠,٩٤٥,١٣٢	٢٥,٦٨٩,٢١٠,٤٨٨	٦	أرصدة لدى المصارف
١٠,٦٦٤,٢٦٥,٧٦٩	٩,٨٨٤,١٥١,٢٣٣	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩	٥,١٧٥,٥٨٤,٧٧٩	٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٦٨,٨٨٨,٣٠٢	١,٠٧١,٢٤٦,١٢٧		موجودات ثابتة مادية
٦,٩٣٦,٤٧٤	٥,١٠٤,٢٢٤		موجودات غير ملموسة
٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨	١٥-أ	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٧٥,٣٠١,٨٧٥	١,٠٥١,٦٦٨,٠١١	٩	موجودات أخرى
١,٢٥٥,٣٥٤,٤٦٨	١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٧,٦٢٨,٥٨٤,٤٤٦</u>	<u>٥٤,٢٥٢,٢٣٣,٠٨٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦,٦١١,٧٣٣,٥٣٧	١١,٨١٢,٣٧١,٧٣١	١١	ودائع المصارف
٣٥,٨٦٨,٨٤٩,٨٢٤	٣٥,٨٣٨,٣٩٧,٦٠٥	١٢	ودائع الزبائن
١,١٠٠,٧٤١,٤٢٧	١,١٨٦,٠٢٨,٤٧٢	١٣	تأمينات نقدية
٨٣,٨٨١,٧٩٩	٨٦,٢١١,٣٤٦	١٤	مخصصات متنوعة
٨٢٤,٦٦٥,٣٢٤	٨٠٢,٤٢١,٨٥١	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٤٤,٤٨٩,٨٧١,٩١١</u>	<u>٤٩,٧٢٥,٤٣١,٠٠٥</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦		احتياطي قانوني
٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦		احتياطي خاص
٨٨,١٠٩,٧٥٣	٨٨,١٠٩,٧٥٣		احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
-	١,٣٨٨,٠٨٩,٥٤٩		صافي ربح الفترة / السنة
(٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١)	(٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١)		حسابات متراكمة محققة
٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١	٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١		أرباح مدورة غير محققة
<u>٣,١٣٨,٧١٢,٥٣٥</u>	<u>٤,٥٢٦,٨٠٢,٠٨٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٤٧,٦٢٨,٥٨٤,٤٤٦</u>	<u>٥٤,٢٥٢,٢٣٣,٠٨٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام
وعنه بالتفويض نائب الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة
وعنه بالتفويض نائب رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والخليج ش.م.م.

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٧٨,٧١٠,٦٦١	٨٦٤,٧٢٥,٥٤٣	١٧
(٧٥٤,٩١٧,٤٣٧)	(٦٨٦,٧٨٥,٧٠٩)	١٨
(٣٧٦,٢٠٦,٧٧٦)	١٧٧,٩٣٩,٨٣٤	صافي الدخل من الفوائد
١٠٤,٤٣٢,٤٤٢	٧٧,١١٢,٦٧٢	رسوم وعمولات دائنة
(٦,٢٦٧,٥٢٣)	(٧,١٢١,٤٤٣)	رسوم وعمولات مدينة
٩٨,١٦٤,٩١٩	٦٩,٩٩١,٢٢٩	صافي الدخل من الرسوم و العمولات
(٢٧٨,٠٤١,٨٥٧)	٢٤٧,٩٣١,٠٦٣	صافي الربح / (الخسارة) من الفوائد والرسوم والعمولات
٥٠,٨٢٣,١٨٢	(٩٨,٨٢٣,٥١٠)	صافي (خسائر) / أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
٢,٥١٠,٥٩٠,٥٨٣	٤,١٥٦,٩٩٤,٢٩٧	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٣٩,٤٢٠	دخل تشغيلي آخر
٢,٢٨٣,٣٧١,٩٠٨	٤,٣٠٦,١٤١,٢٧٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٠٠,٧٥٨,٦٥٨)	(٣٥٤,٣٦٧,٧٧١)	نفقات الموظفين
(٤٤,٧٦٨,٩٩٤)	(٤٩,٤٣٥,٢١٧)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٢,٦١٧,١٠١)	(١,٨٣٢,٢٥٠)	إطفاءات الموجودات غير المادية
١٨٧,٦٠٢,٧٤٦	(٢,٠٢٥,٨٥٦,٦٠٨)	(أعباء) / استرداد مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(٢٣,٥٨٨,٣٠٤)	٦٨٤,٨٩٩	استرداد / (أعباء) مؤونة مخصصات متنوعة
(٢٧٦,٩٠٠,٩٢٦)	(٤٨٧,٢٤٤,٧٧٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٦١,٠٣١,٢٣٧)	(٢,٩١٨,٠٥١,٧٢١)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٨٢٢,٣٤٠,٦٧١	١,٣٨٨,٠٨٩,٥٤٩	الربح قبل الضريبة
-	-	١٥ - ب ضريبة الدخل
١,٨٢٢,٣٤٠,٦٧١	١,٣٨٨,٠٨٩,٥٤٩	صافي ربح الفترة
٦٠,٧٤	٣٦,٥٣	١٩ حصة السهم من ربح الفترة الأساسية و المنخفضة

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

بنك سورية والخليج ش.م.م.

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	الفوائد الدائنة
٢٦,١٧٩,٤١٩	٤٣٢,٢٤٧,٤٨١	
(٢٤٩,٢٦٢,٦٠٤)	(٢٧٧,٦٣١,٥٣٧)	الفوائد المدينة
(٢٢٣,٠٨٣,١٨٥)	١٥٤,٦١٥,٩٤٤	صافي الدخل من الفوائد
٣١,٧٩٣,٤٨٨	٢٥,٦٥٠,٦٧٥	رسوم وعمولات دائنة
(١,٣٧٤,٣٧٠)	(٢,١٥٥,٠٦٦)	رسوم وعمولات مدينة
٣٠,٤١٩,١١٨	٢٣,٤٩٥,٦٠٩	صافي الدخل من الرسوم و العمولات
(١٩٢,٦٦٤,٠٦٧)	١٧٨,١١١,٥٥٣	صافي الربح / (الخسارة) من الفوائد والرسوم والعمولات
٢٤,٢٥٤,٦١٠	٩,٤٩٦,١٧٥	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
٨٥٠,٦٩٥,٩٧٨	١,١٣٠,٦٦٥,١٤٨	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٣٩,٤٢٠	دخل تشغيلي آخر
٦٨٢,٢٨٦,٥٢١	١,٣١٨,٣١٢,٢٩٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(١١٢,١٠٠,٠٧٤)	(١٤٦,٦٣١,٦٥٩)	نفقات الموظفين
(١٤,٧١٢,٩٢٥)	(١٧,٧١٦,٧٨٧)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٧٧١,١٠٠)	(٦١٥,١٨٥)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٣٧٨,٩٠٩,٨٠٢)	(٧٣٣,٠٩٢,٥٨٨)	أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(٦,٧٢٧,٧٤٢)	١٨١,١٢٢	أعباء مؤونة مخصصات متنوعة
(٩٠,٠٤٨,٣٢٦)	(١٤٣,٢٦٨,٩٣٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٠٣,٢٦٩,٩٦٩)	(١,٠٤١,١٤٤,٠٣٥)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٧٩,٠١٦,٥٥٢	٢٧٧,١٦٨,٢٦١	الربح قبل الضريبة
٥٣,٠٠٦,٨٦١	-	استرداد ضريبة الدخل
١٣٢,٠٢٣,٤١٣	٢٧٧,١٦٨,٢٦١	صافي ربح الفترة
٤,٤٠	٧,٢٩	حصة السهم من ربح الفترة الأساسية و المحفظة

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٨٢٢,٣٤٠,٦٧١	١,٣٨٨,٠٨٩,٥٤٩	صافي ربح الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>١,٨٢٢,٣٤٠,٦٧١</u>	<u>١,٣٨٨,٠٨٩,٥٤٩</u>	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٣٢,٠٢٣,٤١٣	٢٧٧,١٦٨,٢٦١	صافي ربح الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>١٣٢,٠٢٣,٤١٣</u>	<u>٢٧٧,١٦٨,٢٦١</u>	الدخل الشامل للفترة

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

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

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي أرباح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,١٣٨,٧١٢,٥٣٥	٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١	(٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١)	-	٨٨,١٠٩,٧٥٣	٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١,٣٨٨,٠٨٩,٥٤٩	-	-	١,٣٨٨,٠٨٩,٥٤٩	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٤,٥٢٦,٨٠٢,٠٨٤</u>	<u>٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١</u>	<u>(٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١)</u>	<u>١,٣٨٨,٠٨٩,٥٤٩</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 أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)
١,٢٧٤,٣٨٦,١٧٧	٣,٠٨٢,٢٠٣,٨٦٢	(٤,٩١٤,٥٠٧,٢١٠)	-	٨٨,١٠٩,٧٥٣	٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١,٨٢٢,٣٤٠,٦٧١	-	-	١,٨٢٢,٣٤٠,٦٧١	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٠٩٦,٧٢٦,٨٤٨</u>	<u>٣,٠٨٢,٢٠٣,٨٦٢</u>	<u>(٤,٩١٤,٥٠٧,٢١٠)</u>	<u>١,٨٢٢,٣٤٠,٦٧١</u>	<u>٨٨,١٠٩,٧٥٣</u>	<u>٩,٢٨٩,٨٨٦</u>	<u>٩,٢٨٩,٨٨٦</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية
١,٨٢٢,٣٤٠,٦٧١	١,٣٨٨,٠٨٩,٥٤٩	ربح الفترة قبل الضريبة
٤٧,٣٨٦,٠٩٥	٥١,٢٦٧,٤٦٧	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية:
(١٨٧,٦٠٢,٧٤٦)	٢,٠٢٥,٨٥٦,٦٠٨	الاستهلاك والإطفاءات
٢٣,٥٨٨,٣٠٤	(٦٨٤,٨٩٩)	مصروف / (استرداد) مؤونة تسهيلات ائتمانية
١٢,١١٦,٥٢٠	١٨,٩٩٨,٠٣١	(استرداد) / مصروف مخصصات متنوعة
١,٧١٧,٨٢٨,٨٤٤	٣,٤٨٣,٥٢٦,٧٥٦	صافي إطفاء علاوة إصدار للموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى بنوك مركزية
١٨٨,٩٦٩,٧٩٥	(٥٢٢,١٤٧)	(استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١,٧٢٥,٢٩٣,٩٠٢	(١,٢٤٩,٠٧٩,٩٢٦)	(الزيادة) / النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٢٥٤,٦٢١,١١٨)	(٣٧٦,٣٦٦,١٣٦)	الزيادة في الموجودات الأخرى
-	(٨٠,٠٢١,٠٤٠)	الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٤,٢٧٨,٩٠٠,٦٥٣)	(٣٠,٤٥٢,٢١٩)	النقص في ودائع الزبائن
(٦,٦٤٦,٣٦٠)	٨٥,٢٨٧,٠٤٥	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
(٤٥,٤٨٠,٦١٤)	(٢٢,٢٤٣,٤٧٣)	النقص في المطلوبات الأخرى
(٩٥٣,٥٥٦,٢٠٤)	١,٨١٠,١٢٨,٨٦٠	صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) العمليات التشغيلية
		التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(٩,٢٢٦,٠٧٦)	(٥١,٧٩٣,٠٤٢)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٣٥٠,٠٠٠)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(٩,٥٧٦,٠٧٦)	(٥١,٧٩٣,٠٤٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
-	(٦٠٤,٠٨٢,٨٧٨)	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٣٣٨,٦٩٦,١٦٥	(١,٨٠٦,٩٧٣,١٢١)	أثر تغيرات أسعار الصرف
٣,٣٧٥,٥٦٣,٨٨٥	(٦٥٢,٧٢٠,١٨١)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٧,٢٧٥,٣٣٠,٦٥٦	٢١,٤٥٦,٥٦١,٢٧٧	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٢٠,٦٥٠,٨٩٤,٥٤١	٢٠,٨٠٣,٨٤١,٠٩٦	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٣١٨,٧٥٢,٨٨٩	٧٠٣,٦٦٨,٠٢٥	فوائد مقبوضة
٧٩٧,٣٠٣,٣٦٧	٦٥٦,٧٠٦,١٧٦	فوائد مدفوعة

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

بنك سورية والخليج ش.م.م.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

إن بنك سورية والخليج ش.م.م. "البنك" هو شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٣٢/م.و) الصادر بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٦ وقرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم ٣١١/ل.أ الصادر بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٠٧، مسجلة بالسجل التجاري رقم ١٤٧٦٥ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني لعام ٢٠٠٦. وتخضع لأحكام القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢ الخاص بقانون النقد الأساسي والقانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وتعليماته التنفيذية وقانون التجارة رقم ٣٣ لعام ٢٠٠٧ وقانون مصرف سورية المركزي وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف. تم تسجيل البنك لدى مفوضية الحكومة لدى المصارف تحت رقم ١٤ تاريخ ١٠ شباط ٢٠٠٧.

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

تبلغ حصة بنك الخليج المتحد ما نسبته ٣١% من رأسمال البنك قبل الزيادة والبالغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية حيث تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ١٩ آذار ٢٠١٥ بمبلغ ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وفقاً لمتطلبات القانون رقم ٣ للعام ٢٠١٠ وتعديلاته. تم الاكتتاب بـ ٨,٠٠٢,١٠٤ سهم حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ولا زالت الأسهم المتبقية قيد الاكتتاب وبذلك أصبح رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠ ليرة سورية مقسم الى ٣٨,٠٠٢,١٠٤ سهم.

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

لقد تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع للبنك خلال عام ٢٠١٢ في التل وحمص وديرالزور بعد موافقة مصرف سورية المركزي.

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

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٠٧.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك بالاجتماع رقم ٥١ المنعقد بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٦.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد المعلومات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

ب- أسس الإعداد:

تم تحضير المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية. لقد تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية وعملة الاقتصاد.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات:

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ المعلومات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية.

٥ - نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
٣,٦٤٣,٤٥٠,٤١٢	٢,٨٨٦,٠٣٢,٣٢٢	نقد في الخزينة
٣,٢٨٣,٥٥١,٩٢٧	٣,٣٦١,٣١٧,٣٦٠	أرصدة لدى بنوك مركزية:
١,٨٠١,٩٩٩,٤٩٤	١,٨٠١,٤٧٧,٣٤٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٨,٧٢٩,٠٠١,٨٣٣	٨,٠٤٨,٨٢٧,٠٢٩	احتياطي نقدي إلزامي
		المجموع

وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مبلغ ١,٨٠١,٩٩٩,٤٩٤ ليرة سورية والذي يمثل نسبة ٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار للعام ٢٠١١ (مقابل مبلغ ١,٨٠١,٤٧٧,٣٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

٦- أرصدة لدى المصارف:

يتضمن هذا البند مايلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٦
(مدققة) ٢٠١٥	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٥	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٥	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١١,٩٩١,٧٤٥,١٣٢	١١,١٩٣,٤٨٢,٣٤٢	٢,٨٠٦,٦٣٠,١٨٥	١,٩٤٨,٥٤٦,٦١٥	٩,١٨٥,١١٤,٩٤٧	٩,٢٤٤,٩٣٥,٧٢٧
٩,٨٢٩,٢٠٠,٠٠٠	١٤,٤٩٥,٧٢٨,١٤٦	-	-	٩,٨٢٩,٢٠٠,٠٠٠	١٤,٤٩٥,٧٢٨,١٤٦
٢١,٨٢٠,٩٤٥,١٣٢	٢٥,٦٨٩,٢١٠,٤٨٨	٢,٨٠٦,٦٣٠,١٨٥	١,٩٤٨,٥٤٦,٦١٥	١٩,٠١٤,٣١٤,٩٤٧	٢٣,٧٤٠,٦٦٣,٨٧٣

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١١,١٩٣,٤٨٢,٣٤٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ١١,٩٩١,٧٤٥,١٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية مبلغ ٣٢,٧٠٦,٧٦٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ حيث سدد البنك كفالتين صادرتين عنه مقابل كفالتين خارجيتين بالعملات الأجنبية بقيمة ٢١,١٤٩ يورو و٣٥,٢٣٢ يورو على التوالي، بينما بلغت قيمتها ٢٠,٧٤٤,٩١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. وقد تم تكوين مؤونات لتغطية كامل قيمة المبلغ المدفوع لحين البت بتعويض قيمة الكفالات المسددة، وقد تم تسجيل مصروف المؤونة ضمن بند مخصصات متنوعة الظاهر في بيان الدخل.

٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي:

الشركات الكبرى:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٧١,٩٨٠,٣٨٠	٤٢,٤٧٢,٥٧٤
(٤١٦,٥٨٥)	(٢٢٩)
٩٢٧,٨٦٣,١٨٧	٩٢٦,٣١٩,٤٤٢
٢٠,٧٤١,٦٥٢,٢٤٣	٢٧,٩٧١,١١٦,٧٨٥
(٢,٥٨٨)	-
١,٠١٩,٦٩٨	١,٤٤٧,٢٣٦
<u>٢١,٧٤٢,٠٩٦,٣٣٥</u>	<u>٢٨,٩٤١,٣٥٥,٨٠٨</u>

سندات محسومة

الفوائد المقبوضة مقدماً على السندات المحسومة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض والسلف

حسابات جارية مدينة بالصدفة

الأفراد:

قروض وسلف

الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض

حسابات جارية مدينة

٤٦٥,٧٢٠,٨١٣	٤٦٤,٠٥٤,٥١٨
(٧٨٥)	-
٦٤١	١,٦٢١
<u>٤٦٥,٧٢٠,٦٦٩</u>	<u>٤٦٤,٠٥٦,١٣٩</u>
٢٢,٢٠٧,٨١٧,٠٠٤	٢٩,٤٠٥,٤١١,٩٤٧
(٣,٣٩٢,١١٨,٥٠٥)	(٥,٦٦٨,١٩٨,١٠٧)
(٨٣١,٤٧٦,٥٠٧)	(١,٢٦٣,٩٣٣,٣٥٨)
(٧,٣١٩,٩٥٦,٢٢٣)	(١٢,٥٨٩,١٢٩,٢٤٩)
(<u>١١,٥٤٣,٥٥١,٢٣٥</u>)	(<u>١٩,٥٢١,٢٦٠,٧١٤</u>)
<u>١٠,٦٦٤,٢٦٥,٧٦٩</u>	<u>٩,٨٨٤,١٥١,٢٣٣</u>

إجمالي التسهيلات الائتمانية

فوائد معلقة (محفوطة)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (منتجة)

ينزل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (غير منتجة)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٩,٠٣٣,٤٤٨,١٧٤ ليرة سورية، أي ما نسبته ٦٤,٧٣% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة ١٢,٥٨٩,١٢٩,٢٤٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦، (مقابل ١٢,٨٧٨,٠٦٠,٩٦٠ ليرة سورية، أي ما نسبته ٥٧,٩٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وشكلت لها مخصصات بقيمة ٧,٣١٩,٩٥٦,٢٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٣,٣٦٥,٢٥٠,٠٦٧ ليرة سورية، أي ما نسبته ٥٦,٣١% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦، (مقابل ٩,٤٨٥,٩٤٢,٤٥٥ ليرة سورية، أي ما نسبته ٥٠,٤٢% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة غير المباشرة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ١٦,٧٧٢,٧٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١,٨٦٣,١٨٨,٩٨٠	٣,٣٩٢,١١٨,٥٠٥
١,٦٢٦,٥٦٣,٨٩٧	١,٥٨٣,٣١٣,٣١١
-	٨٠١,٠٤٤,٠٨٨
(٣٨,٨٥٤,٠٨٤)	(١٠٧,٨٠٢,٦٢٩)
(٥٨,٧٨٠,٢٨٨)	(٤٧٥,١٦٨)
<u>٣,٣٩٢,١١٨,٥٠٥</u>	<u>٥,٦٦٨,١٩٨,١٠٧</u>

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

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

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,١٥١,٤٣٢,٧٣٠	١٨٤,٨٥٤,٩٠٥	٧,٩٦٦,٥٧٧,٨٢٥	الرصيد في بداية الفترة
٥,٧٠١,٦٢٩,٨٧٧	(١,٨٢٣,٦٧٤)	٥,٧٠٣,٤٥٣,٥٥١	التغير خلال الفترة
١٣,٨٥٣,٠٦٢,٦٠٧	١٨٣,٠٣١,٢٣١	١٣,٦٧٠,٠٣١,٣٧٦	الرصيد في نهاية الفترة
الرصيد في بداية الفترة			
٧,٣١٩,٩٥٦,٢٢٣	١٨١,٨٥٩,٠١١	٧,١٣٨,٠٩٧,٢١٢	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٨٣١,٤٧٦,٥٠٧	٢,٩٩٥,٨٩٤	٨٢٨,٤٨٠,٦١٣	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٨,١٥١,٤٣٢,٧٣٠	١٨٤,٨٥٤,٩٠٥	٧,٩٦٦,٥٧٧,٨٢٥	
التغير خلال الفترة			
إضافات:			
١,٧٨٨,٠٢٦,٥٤٢	-	١,٧٨٨,٠٢٦,٥٤٢	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٤٢,٩٩١,٥٩٤	-	٢٤٢,٩٩١,٥٩٤	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٣,٤٨٢,٩١٨,٤٢٧	-	٣,٤٨٢,٩١٨,٤٢٧	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
			فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
١٨٩,٥١٦,٩٨٨	-	١٨٩,٥١٦,٩٨٨	بالعملات الأجنبية للديون المنتجة
استردادات*:			
(١,٧٧١,٩٤٣)	(١,٧٧١,٩٤٣)	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٥١,٧٣١)	(٥١,٧٣١)	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٥,٧٠١,٦٢٩,٨٧٧	(١,٨٢٣,٦٧٤)	٥,٧٠٣,٤٥٣,٥٥١	
المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)			
-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	
الرصيد في نهاية الفترة			
١٢,٥٨٩,١٢٩,٢٤٩	١٨٠,٠٨٧,٠٦٨	١٢,٤٠٩,٠٤٢,١٨١	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
١,٢٦٣,٩٣٣,٣٥٨	٢,٩٤٤,١٦٣	١,٢٦٠,٩٨٩,١٩٥	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٣,٨٥٣,٠٦٢,٦٠٧	١٨٣,٠٣١,٢٣١	١٣,٦٧٠,٠٣١,٣٧٦	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

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

٨- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

قام البنك خلال الربع الرابع من عام ٢٠٠٩ بشراء سندات صادرة عن شركة مشاريع الكويت القابضة لمدة ست سنوات تستحق في تشرين الأول من عام ٢٠١٦ بمعدل فائدة إسمية ٨,٨٧٥% وتدفع الفوائد نصف سنوياً في نيسان وتشرين الأول من كل سنة. بلغت التكلفة المطفأة ١٠,٠٠٢,٤٨٣ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ أي ما يعادل ٥,١٧٥,٥٨٤,٧٧٩ ليرة سورية (مقابل ١٠,٠٤٣,٨٣٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما يعادل ٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩ ليرة سورية).

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩	٥,١٧٥,٥٨٤,٧٧٩
<u>٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩</u>	<u>٥,١٧٥,٥٨٤,٧٧٩</u>

سندات دين - شركات

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٣٢٦,٩٧٦	١,١٢٥,١٧٤	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٧٤,٣٥٨,٨٢٢	٦١,٧١٠,٩٧٠	مصارف ومؤسسات مالية
٢٠٧,٦٠٠,٢٢٢	٦٠,٣٩٢,٣٥٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٨٤,٢٨٦,٠٢٠	١٢٣,٢٢٨,٥٠١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٨٧,٧٤٧,٠٨١	٢١٩,٢٠١,٦٥١	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة
٢,٤٨٤,٢٠٦	١,٣٠٢,٦٧٨	سلف للموردين
٢٨٥,٧٦٥,٥٩٩	٦٧,٠٧٢,٩٩٨	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
٣١,٨٦٥,٨٠٩	٣٤,٣٣٤,٥٨٥	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
٢٢,٧٧٥,٧٠٠	٢٣,٦٧٠,٩٥٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
٧٣,٤٣٣,٨٢٣	٧١,٩٣٣,٨٧٣	مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من المقترضين**
٨٢,١٦٩,٧٩٣	٨٠,٤٢٧,١٤٩	مخزون طوابع
٢٢٠,٥١٩	٢٢١,٨٢٦	مدينين
٢٠,٢١٧,١٩٨	١٣,٦٩٢,٥١٠	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
٥٨,٨٦٤,٥٧٥	٣٩,٠٠٠,٨٤٤	حسابات مدينة أخرى
١,٨٣٧,٦٨٨	١,٢١٤,٣١٠	
<u>١,٠٥١,٦٦٨,٠١١</u>	<u>٦٧٥,٣٠١,٨٧٥</u>	

* قام البنك باستملاك عدة عقارات استيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة ٧٣,٤٣٣,٨٢٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٧١,٩٣٣,٨٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥). تم تسجيل هذه العقارات بناءً على التكلفة التاريخية لها وهي خاضعة للمعالجة القانونية والمحاسبية المفروضة من قبل مصرف سورية المركزي بالقرار رقم م/٥٩٧ ن/ب ٤.

بلغت قيمة الأصول المستملكة التي تملكها البنك لمدة سنتين ولم يتم بيعها مبلغ ٤٥,٧٠٠,٨٢٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٣٦,٦٥٠,٣٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، وإن البنك حالياً بصدد التفرغ عن هذه الأصول وفق القرارات والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية الفترة / السنة
٨١,٨١٤,٠٠٠	٧١,٩٣٣,٨٧٣	
١٥,٠٣٤,٤٩٣	١,٥٢٩,٩٥٠	إضافات خلال الفترة / السنة
(٢٤,٩١٤,٦٢٠)	-	استيعادات
<u>٧١,٩٣٣,٨٧٣</u>	<u>٧٣,٤٦٣,٨٢٣</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 ١٩٦,٩٢٠,٢٤٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ١٩٨,٣٣١,٣٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريف الدعاوى القضائية المدفوعة والتي لا يمكن استردادها من السلطات القضائية أو من الزبائن المرفوعة عليهم الدعاوى عند انتهائها، وبلغت هذه المخصصات مبلغ ١١٤,٧٥٠,٤٥٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل مبلغ ١١٧,٩٠٤,٢٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٠- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية
١٣٠,٤٢٦,٣٧٤	٢١٠,٤٤٧,٤١٤	
١,١٢٤,٩٢٨,٠٩٤	١,٧٢٩,٠١٠,٩٧٢	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>١,٢٥٥,٣٥٤,٤٦٨</u>	<u>١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦</u>	

قام البنك بتاريخ ١٤ كانون الثاني ٢٠١٦ بتحويل مبلغ ٨٠,٠٢١,٠٤٠ ليرة سورية إلى مصرف سورية المركزي كوديعة مجمدة عن زيادة رأس المال التي تمت في عام ٢٠١٥. يمثل هذا المبلغ ١٠% من زيادة رأس المال كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم ١٢ من قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ الذي ينص على وجوب الاحتفاظ بـ ١٠% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة بدون فوائد يتم تحريرها عند التصفية.

١١ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨,٩٨٨,٣٧١,٧٣١	٢,٣٢٦,٨٠٦	٨,٩٨٦,٠٤٤,٩٢٥
٢,٨٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٨٢٤,٠٠٠,٠٠٠
<u>١١,٨١٢,٣٧١,٧٣١</u>	<u>٢,٣٢٦,٨٠٦</u>	<u>١١,٨١٠,٠٤٤,٩٢٥</u>

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٦,١١١,٧٣٣,٥٣٧	١٣,٦٣٢,٨٨٠	٦,٠٩٨,١٠٠,٦٥٧
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٦,٦١١,٧٣٣,٥٣٧</u>	<u>١٣,٦٣٢,٨٨٠</u>	<u>٦,٥٩٨,١٠٠,٦٥٧</u>

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

١٢ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١٣,٢٩١,٣٠٦,٨٣٦	١٠,٠٦٩,٣٦١,٩٨٩
١٣,٤٧١,٨٨٢,٩٤٣	١٤,٧٤٩,١٩٩,٢٩٢
١,٥٨٩,٧٨٨,٩٩٠	١,٧٥٩,٩٨٩,٢٠١
٦٩١,٥٥٩,٥٠٨	٦٦٤,٧٦٤,٣٧٧
٦,٨٢٤,٣١١,٥٤٧	٨,٥٩٥,٠٨٢,٧٤٦
<u>٣٥,٨٦٨,٨٤٩,٨٢٤</u>	<u>٣٥,٨٣٨,٣٩٧,٦٠٥</u>

الشركات الكبرى:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الأفراد:

حسابات جارية
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٣٨,٤٧٥,٨٨٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) أي ما نسبته ٣٩,٠% 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 رأسمالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١١,٨٢٠,٦٦٣,٣٥٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٢,٩٨% من إجمالي الودائع في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ١٤,٨٨٠,٢٨٧,٣٤٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٤١,٤٩% في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت الودائع الجامدة لقاء رأسمال القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ١٦٣,٤٧٥,٨٨٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٤٦% في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ١٠١,١٢٣,٧٩٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٢٨% من إجمالي الودائع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت ودايع القطاع العام مبلغ ١١٢,٣٥٨,٠٠٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٣١% من إجمالي الودائع في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٢٩٧,٠٧٣,٤٨٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٨٣% في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٣ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٤٦٣,٤٢٥,٠٦١	٣٢٦,٩٠٦,٣٦٧
٦٣٧,٣١٦,٣٦٦	٨٥٩,١٢٢,١٠٥
<u>١,١٠٠,٧٤١,٤٢٧</u>	<u>١,١٨٦,٠٢٨,٤٧٢</u>

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٤ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

رصيد بداية الفترة/ السنة	المكون خلال الفترة/ السنة	فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال الفترة/ السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة/ السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة):					
٣٣,٦٨١,٦٤٧	-	-	-	-	٣٣,٦٨١,٦٤٧
٦,٦٩٠,٣٠٣	-	-	-	-	٦,٦٩٠,٣٠٣
٨٥,٦١٧	(٦٨٤,٨٩٩)	-	-	-	٧٧٠,٥١٦
١٧,٣٦٨,٨٢١	-	٦,٣٥٢,٣٠٠	-	-	١١,٠١٦,٥٢١
٥٧,٨٢٦,٣٨٨	(٦٨٤,٨٩٩)	٦,٣٥٢,٣٠٠	-	-	٥٢,١٥٨,٩٨٧
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية					
٤,٦٤٩,٢٢٣	-	-	-	-	٣,٠١٥,٢٤٥
غير مباشرة - منتجة					
٢٣,٧٣٥,٧٣٥	(٤,٩٧١,٨٣٢)	-	-	-	٢٨,٧٠٧,٥٦٧
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - غير منتجة					
٨٦,٢١١,٣٤٦	(٥,٦٥٦,٧٣١)	-	٦,٣٥٢,٣٠٠	-	٨٣,٨٨١,٧٩٩

رصيد بداية الفترة/ السنة	المكون خلال الفترة/ السنة	فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال الفترة/ السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة/ السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة):					
٣٣,٦٨١,٦٤٧	-	-	-	-	٣٣,٦٨١,٦٤٧
٦,٦٩٠,٣٠٣	-	-	-	-	٦,٦٩٠,٣٠٣
٧٧٠,٥١٦	(١٥,٥١٩)	-	-	-	٧٨٦,٠٣٥
١١,٠١٦,٥٢١	-	-	-	-	-
٥٢,١٥٨,٩٨٧	(١٥,٥١٩)	-	-	-	٤١,١٥٧,٩٨٥
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية					
٣,٠١٥,٢٤٥	-	-	-	-	٢,٢٥١,٠٨٦
غير مباشرة - منتجة					
٢٨,٧٠٧,٥٦٧	(١,١٢٩,٩١٨)	-	-	-	٢٩,٨٣٧,٤٨٥
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - غير منتجة					
٨٣,٨٨١,٧٩٩	(١,١٤٥,٤٣٧)	-	-	-	٧٣,٢٤٦,٥٥٦

* نتيجة للظروف الحالية الاستثنائية المحيطة والتي قد تفرض مخاطر من نمط خاص، فقد تم تشكيل مؤونات إضافية خلال عام ٢٠١٣ تغطي الحد الأعلى من المخاطر التي لا تغطيها بوليصة التأمين وقد بلغ مجموعها ٣٣,٦٨١,٦٤٧ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٣٣,٦٨١,٦٤٧ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

١٥ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة:

للسنة المنتهية	لفترة التسعة أشهر
في ٣١ كانون الأول	المنتهية في ٣٠ أيلول
٢٠١٥ (مدققة)	٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٧٤٦,٢٢٥,١٦٢	٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨
(٣٩,٤١٧,١٥٤)	-
<u>٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨</u>	<u>٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨</u>

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

مصرف ضريبة الدخل المؤجل

رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)
٢٠١٥	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية
١,٨٢٢,٣٤٠,٦٧١	١,٣٨٨,٠٨٩,٥٤٩
٢٢,٢١٨,٣١١	٢٢,٨٨٣,٥٢٣
٧,٠٩١,٠٦٩	٢٤٤,٥٧٣,٨٤١
(٧٨٥,٩٨٣)	(٦٨٤,٨٩٩)
(٢,٥١٠,٥٩٠,٥٨٣)	(٤,١٥٦,٩٩٤,٢٩٧)
(٦٥٩,٧٢٦,٥١٥)	(٢,٥٠٢,١٣٢,٢٨٣)
-	-

ربح الفترة قبل الضريبة

يضاف:

استهلاك المباني

مخصص تسهيلات ائتمانية

ينزل:

مخصصات متنوعة

أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة

الخسائر الخاضعة للضريبة

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

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

١٦ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٧٨,٥٨٨,٦٥٠	١٩٥,٥٩٠,١٣٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
-	٨,٨٩٣,٤٨٨	ودائع الزبائن
١,٠٦١,٧٧٣	٥,٢٤٦,٣٣٠	ودائع المصارف
١٧٩,٦٥٠,٤٢٣	٢٠٩,٧٢٩,٩٥٧	تأمينات نقدية
١٦,٧٤٢,١٤٠	٣٦,٢٢٥,٩٦٥	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
١٧,١٦٩	٢٦,٣٨٩	أرصدة دائنة للمساهمين
٢٥٢,٨٩٧,٣٧٥	١٨٤,٣١٧,٦٢٦	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة
٩٠,١١٥,٣٣٩	٩٤,٢٧٣,٩٦٤	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٩٤,٢٥٢,٨٢٧	٨٥,٦٦٤,٥٥٣	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٣١,٦٤٢,٧٤٠	١٨,٦٠٦,٤٨٨	إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً
٢,١٤٧,٣٢٣	٢,٠٧٠,١١٨	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
٤٤,٣٢٣,٩٠٦	٣٧,٣٧٠,٩٤٤	أمانات طوابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية
١٠٢,٠٨٥,٣٨٠	١٠٢,٠٨٥,٣٨٠	وأمانات ضريبية مستحقة
٨,١٨٨,٩٠٤	٢٩,٢٥٧,٤٢٩	مبالغ مقبوضة مقدماً لقاء بيع عقار
٢,٦٠١,٧٩٨	٢,٧٩٣,٠٣٨	حوالات وشيكات قيد الدفع
٨٢٤,٦٦٥,٣٢٤	٨٠٢,٤٢١,٨٥١	ذمم دائنة أخرى

١٧ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية
٤٦,٥٠٠,٢٦١	٤٣,٣٤٣,٧١٧
١,٧٤٠,٦٣٥	١,٩٣١,٣٢٠
١٠٥,٧٩٨,٢٥٣	٤٧٦,٥٨١,٠٢٠
٩,١٧٤,٠٠٦	٦,٣٤٨,٠٣٣
٣٧٠,٩٧٤	٣٤٣,٩٤٥
٣٧,٩١٠,٥٣٧	٦,١٦٥,٣٧١
١٤,٩٩٠,٥٩٢	٤٣,٨٤٢,٣١٦
١٦٢,٢٢٥,٤٠٣	٢٨٦,١٦٩,٨٢١
٣٧٨,٧١٠,٦٦١	٨٦٤,٧٢٥,٥٤٣

تسهيلات ائتمانية مباشرة

شركات:

حسابات جارية مدينة

حسابات جارية مدينة بالصدفة

قروض و سلف

كمبيالات (أسناد) محسومة

أفراد:

حسابات جارية مدينة بالصدفة

قروض وسلف

أرصدة و إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

١٨ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٠٨٠	٦٣,٩٨٨,٠٥٧
١٩٥,٧٤٩	١٥٧,٧٠٩
٣٥,٢٠٢,٧٠٦	٣٣,٨٤٩,٥١٣
٧٠٨,٠٤٤,٠١٣	٥٧٧,٥٣٤,٩٤١
١١,٤٧١,٨٨٩	١١,٢٥٥,٤٨٩
٧٥٤,٩١٧,٤٣٧	٦٨٦,٧٨٥,٧٠٩

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

١٩ - النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية
١,٨٢٢,٣٤٠,٦٧١	١,٣٨٨,٠٨٩,٥٤٩
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,٠٠٢,١٠٤
٦٠,٧٤	٣٦,٥٣

صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم*

حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة بعد الأخذ بعين الاعتبار الأسهم الجديدة المكتتب بها لعام ٢٠١٦ بموجب خطاب هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠١٥ المتضمن الموافقة على نتائج الاكتتاب، حيث بلغ عدد الأسهم المكتتب بها ٨,٠٠٢,١٠٤ سهم.

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

٢٠ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية
٤,٤٤٤,٨٤٤,٤٢٠	٦,٩٢٧,٠٠٢,٣٣٩
٢١,٦٦٢,١٩٨,٧٧٣	٢٥,٦٨٩,٢١٠,٤٨٨
(٥,٤٥٦,١٤٨,٦٥٢)	(١١,٨١٢,٣٧١,٧٣١)
٢٠,٦٥٠,٨٩٤,٥٤١	٢٠,٨٠٣,٨٤١,٠٩٦

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر*

يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

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

٢١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين			الشركة الأم ليرة سورية	الأرصدة المدينة
	المجموع ليرة سورية	ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية		
٢٢٧,٢٤١,٨٨٧	٣٠٠,٨٦٤,٧٧٨	-	-	٣٠٠,٨٦٤,٧٧٨	أرصدة لدى بنك الخليج المتحد
١٥٣,٩٢٧,٥٢٠	١٧٤,٥٧٠,٤٥٣	١٧٤,٥٧٠,٤٥٣	-	-	تسهيلات ائتمانية لأطراف ذات علاقة
١,٣٠٢,٦٧٨	٢,٤٨٤,٢٠٦	٢,٤٨٤,٢٠٦	-	-	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة
٣,٣٨١,٢٥٧,٣٨٩	٥,١٧٥,٥٨٤,٧٧٩	-	-	٥,١٧٥,٥٨٤,٧٧٩	استثمارات في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق)*
٦٠,٣٩٢,٣٥٧	٢٠٧,٦٠٠,٢٢٢	-	-	٢٠٧,٦٠٠,٢٢٢	فوائد مستحقة وغير مقبوضة من شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق)*
(٢٥٢,٨٩٧,٣٧٥)	(١٨٤,٣١٧,٦٢٢)	-	-	(١٨٤,٣١٧,٦٢٢)	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد**
(١٧,١٦٩)	(٢٦,٣٨٩)	(٢٦,٣٨٩)	-	-	أرصدة دائنة للمساهمين***
(١٧,٣٢٨,٢١٤)	(٥٩,١٠٥,٧٢٥)	(٥٩,١٠٥,٧٢٥)	-	-	ودائع العملاء

ب- عناصر بيان الدخل

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مدققة) ليرة سورية	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين			الشركة الأم ليرة سورية	أتعاب الإدارة**
	المجموع ليرة سورية	ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية		
(٣٦,١٧٨,٥٠٠)	(١٦,١١٤,٥٩٢)	-	-	(١٦,١١٤,٥٩٢)	بدلات مجلس الإدارة
(٣,٤٨٢,٠٦٩)	(٩,٨٤٣,٩١٥)	(٩,٨٤٣,٩١٥)	-	-	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة
(٢,١٠٢,٨١٠)	(٢,٣١١,٥٦١)	(٢,٣١١,٥٦١)	-	-	إيراد استثمار في شركة مشاريع الكويت القابضة (موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق)*
١٦٢,٢٢٥,٤٠٣	٢٨٦,١٦٩,٨٢١	-	-	٢٨٦,١٦٩,٨٢١	

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

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

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

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

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

ج- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٥,١٠٠,٠٠٠	٣٥,١٠٠,٠٠٠
٢٧,٥٠٥,٥٢٩	٤٧,٠٩٥,٠٢٥
<u>٦٢,٦٠٥,٥٢٩</u>	<u>٨٢,١٩٥,٠٢٥</u>

رواتب

مميزات ومنافع قصيرة الأجل

مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٢ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
٦٠٢,٩٨٢,١٢٠	-	٥٤١,٩٤٢,٣٠٣	٥٣,٦٦٠,٩١٠	٧,٣٧٨,٩٠٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٩,٧٦٨,٩٨١,٦٥٣	-	٩,٧٦٢,١٤١,١٥٣	٦,٨٤٠,٥٠٠	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١,٣٥٣,٥٢٥,١٣١	-	١,٣٣٠,٤٢٦,٧٢٨	١٩,٧٠٣,٨٣٦	٣,٣٩٤,٥٦٧	منها غير مستحقة
٩,٠١٨,٤٣٨,٦٤٢	-	٨,٩٧٣,٦٥٦,٧٢٨	٤٠,٧٩٧,٥٧٤	٣,٩٨٤,٣٤٠	منها مستحقة:
٢٧٩,٤٦٤,٣٨٢	-	٢٤٩,٨٣٨,٦٣٩	٢٥,٦٧٢,٨٣٦	٣,٩٥٢,٩٠٧	لغاية ٥٩ يوم
٩٦٥,١٩٥,٣٩٧	-	٩٥٦,٨٧٩,٧٢٦	٨,٢٨٤,٢٣٨	٣١,٤٣٣	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
٧,٧٧٣,٧٧٨,٨٦٣	-	٧,٧٦٦,٩٣٨,٣٦٣	٦,٨٤٠,٥٠٠	-	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم
١٩,٠٣٣,٤٤٨,١٧٤	-	١٨,٦٣٧,٢٧٢,٥٠٤	٧٤,٨٧٦,٥٧١	٣٢١,٢٩٩,٠٩٩	غير عاملة
					منها:
٣٧٤,٦٢٥,٧٧٣	-	٣٧٢,٣٤٧,٦٧٩	٢,٢٧٨,٠٤٩	٤٥	دون المستوى
٢٣٢,٨٢٣,١٥١	-	٢٢٢,٣٦٦,٨٦٩	١٠,٠٨٦,٤٥٧	٣٦٩,٨٢٥	مشكوك فيها
١٨,٤٢٥,٩٩٩,٢٥٠	-	١٨,٠٤٢,٥٥٧,٩٥٦	٦٢,٥١٢,٠٦٥	٣٢٠,٩٢٩,٢٢٩	هالكة (رديئة)
٢٩,٤٠٥,٤١١,٩٤٧	-	٢٨,٩٤١,٣٥٥,٩٦٠	١٣٥,٣٧٧,٩٨١	٣٢٨,٦٧٨,٠٠٦	المجموع
(٥,٦٦٨,١٩٨,١٠٧)	-	(٥,٤٨٩,٥٠١,٠٩٠)	(٢٢,٧٢٣,٩١٨)	(١٥٥,٩٧٣,٠٩٩)	يطرح: فوائد معلقة
(١٣,٨٥٣,٠٦٢,٦٠٧)	-	(١٣,٦٦٩,٥٧١,٢٣٢)	(١٧,٠٩٩,٠٩١)	(١٦٦,٣٩٢,٢٨٤)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩,٨٨٤,١٥١,٢٣٣	-	٩,٧٨٢,٢٨٣,٦٣٨	٩٥,٥٥٤,٩٧٢	٦,٣١٢,٦٢٣	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
٤١٨,٢٤٣,٣٩٢	-	٤١٨,٢٤٣,٣٩٢	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٩٨٩,٤٧٢,٢٨٦	-	٩٨٩,٤٧٢,٢٨٦	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١,٤٠٧,٧١٥,٦٧٨	-	١,٤٠٧,٧١٥,٦٧٨	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	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)
١,٤٢٢,٧١٥,٦٧٨	-	١,٤٢٢,٧١٥,٦٧٨	-	-	المجموع
(٢٨,٣٨٤,٩٥٨)	-	(٢٨,٣٨٤,٩٥٨)	-	-	يطرح: مخصص تدني التسهيلات
١,٣٩٤,٣٣٠,٧٢٠	-	١,٣٩٤,٣٣٠,٧٢٠	-	-	صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

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

٢٣ - التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

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

المجموع	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٨,٧٢٩,٠٠١,٨٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٧٢٩,٠٠١,٨٣٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٥,٦٨٩,٢١٠,٤٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٦٨٩,٢١٠,٤٨٨	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٩,٨٨٤,١٥١,٢٣٣	-	-	٣٨٦,٨٣٩,٧٧٨	-	-	-	٩,٤٠٩,٨٦٤,٥٣٣	٨٧,٤٤٦,٩٢٢	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٥,١٧٥,٥٨٤,٧٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,١٧٥,٥٨٤,٧٧٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٥١,٦٦٨,٠١١	-	-	٦٢١,٩٩٩,٦٧٠	-	-	٧٣,٤٣٣,٨٢٣	٧٠,٧٩٠,٧٤٦	٦٥٧,٨٦٦	٢٨٤,٧٨٥,٩٠٦	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٣٩,٤٥٨,٣٨٦	
٥٢,٤٦٩,٠٧٤,٧٣٠	-	-	١,٠٠٨,٨٣٩,٤٤٨	-	-	٧٣,٤٣٣,٨٢٣	٩,٤٨٠,٦٥٥,٢٧٩	٨٨,١٠٤,٧٨٨	٤١,٨١٨,٠٤١,٣٩٢	الإجمالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)
٤٢,٩٥٩,٩١٩,٣٤٠	-	-	٣,٦٣٣,٠٦٩,١٥٤	-	-	٧٣,٢٦٧,٢٤٩	٣,١٣٦,٤١٧,٨٢٢	٤,٣٦٤,٢٥٠,٧٣٨	٣١,٧٥٢,٩١٤,٣٧٧	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق)

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

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)			العملة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٢٠٣,٦٤٨,١٦٩)	(٢٧١,٥٣٠,٨٩٢)	(١٣,٥٧٦,٥٤٤,٦٢٣)	ليرة سورية
١٦,٠٠٢,٩٨٤	٢١,٣٣٧,٣١٢	١,٠٦٦,٨٦٥,٥٨٦	دولار أمريكي
(٥,٠٩٨,٥٨٦)	(٦,٧٩٨,١١٥)	(٣٣٩,٩٠٥,٧٤٣)	يورو
(٩,٩٢٤)	(١٣,٢٣٢)	(٦٦١,٥٩٧)	جنيه استرليني
٤٨	٦٤	٣,١٧٦	ين ياباني
٥٤٧	٧٢٩	٣٦,٤٦٢	فرنك سويسري
(٨٢٠,٢٠٥)	(١,٠٩٣,٦٠٧)	(٥٤,٦٨٠,٣٣٥)	عملات أخرى

أثر النقص في أسعار الفائدة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)			العملة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٠٣,٦٤٨,١٦٩	٢٧١,٥٣٠,٨٩٢	(١٣,٥٧٦,٥٤٤,٦٢٣)	ليرة سورية
(١٦,٠٠٢,٩٨٤)	(٢١,٣٣٧,٣١٢)	١,٠٦٦,٨٦٥,٥٨٦	دولار أمريكي
٥,٠٩٨,٥٨٦	٦,٧٩٨,١١٥	(٣٣٩,٩٠٥,٧٤٣)	يورو
٩,٩٢٤	١٣,٢٣٢	(٦٦١,٥٩٧)	جنيه استرليني
(٤٨)	(٦٤)	٣,١٧٦	ين ياباني
(٥٤٧)	(٧٢٩)	٣٦,٤٦٢	فرنك سويسري
٨٢٠,٢٠٥	١,٠٩٣,٦٠٧	(٥٤,٦٨٠,٣٣٥)	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

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

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

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

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

أثر الزيادة في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

العملة	الأثر على		
	الأثر على حقوق الملكية	الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي	١,٢٣٣,٦٣٣,٦١٢	١,٢٣٣,٧٦٠,١٧٦	١٢,٣٣٧,٦٠١,٧٥٨
يورو	(٢,٠٦٦,٩١٠)	(٢,٧٥٥,٨٨٠)	(٢٧,٥٥٨,٨٠٥)
جنيه استرليني	٢٩,٣٦٨	٣٩,١٥٧	٣٩١,٥٦٩
ين ياباني	٢٣٨	٣١٧	٣,١٦٨
عملات أخرى	١٧٨,٢٣٩	٢٣٧,٦٥٢	٢,٣٧٦,٥١٨

أثر النقص في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

العملة	الأثر على		
	الأثر على حقوق الملكية	الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي	(١,٢٣٣,٦٣٣,٦١٢)	(١,٢٣٣,٧٦٠,١٧٦)	١٢,٣٣٧,٦٠١,٧٥٨
يورو	٢,٠٦٦,٩١٠	٢,٧٥٥,٨٨٠	(٢٧,٥٥٨,٨٠٥)
جنيه استرليني	(٢٩,٣٦٨)	(٣٩,١٥٧)	٣٩١,٥٦٩
ين ياباني	(٢٣٨)	(٣١٧)	٣,١٦٨
عملات أخرى	(١٧٨,٢٣٩)	(٢٣٧,٦٥٢)	٢,٣٧٦,٥١٨

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

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

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

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

٢٦ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)					
	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
صافي دخل / (خسائر) الفوائد	٣٤٨,٩١٩,٤٢٣	٢٦٠,٨٣٥,١٧٧	٢٦٦,٠٢٤,٠٨٠	-	١٧٧,٩٣٩,٨٣٤	٣٧٦,٢٠٦,٧٧٦
صافي إيرادات العمولات	٣٩,٤٧٨,٦٠٨	٣١,٠٦٧,٥٤٢	(٥٥٤,٩٢١)	-	٦٩,٩٩١,٢٢٩	٩٨,١٦٤,٩١٩
صافي (الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية	-	-	-	(٩٨,٨٢٣,٥١٠)	(٩٨,٨٢٣,٥١٠)	٥٠,٨٢٣,١٨٢
أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	-	-	-	٤,١٥٦,٩٩٤,٢٩٧	٤,١٥٦,٩٩٤,٢٩٧	٢,٥١٠,٥٩٠,٥٨٣
دخل تشغيلي آخر	-	-	-	٣٩,٤٢٠	٣٩,٤٢٠	-
مصاريف مخصص تسهيلات ائتمانية	١,٨٢٣,٦٧٤	(٢,٠٢٧,٦٨٠,٢٨٢)	-	-	(٢,٠٢٥,٨٥٦,٦٠٨)	١٨٧,٦٠٢,٧٤٦
مصاريف تشغيلية غير موزعة	-	-	-	(٨٩٢,١٩٥,١١٣)	(٨٩٢,١٩٥,١١٣)	(٦٤٨,٦٣٣,٩٨٣)
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة	(٣٠٧,٦١٧,١٤١)	(١,٧٣٥,٧٧٧,٥٦٣)	٢٦٥,٤٦٩,١٥٩	٣,١٦٦,٠١٥,٠٩٤	١,٣٨٨,٠٨٩,٥٤٩	١,٨٢٢,٣٤٠,٦٧١
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-
صافي ربح الفترة	(٣٠٧,٦١٧,١٤١)	(١,٧٣٥,٧٧٧,٥٦٣)	٢٦٥,٤٦٩,١٥٩	٣,١٦٦,٠١٥,٠٩٤	١,٣٨٨,٠٨٩,٥٤٩	١,٨٢٢,٣٤٠,٦٧١

كما في ٣١ كانون الأول

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

٢٠١٥ (مدققة)	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	٢٠١٥ (مدققة)
٢٥٨,٦٩٤,٢٢٣	٩,٩١٤,٢٨٤,٠٢٣	٤١,٧٤٣,١٨٢,٦٨٤	٥٥٢,٩١٣,٨٠١	٥٢,٤٦٩,٠٧٤,٧٣١	٤٥,٨٤٥,٩٥١,٦٦٢	٤٥,٨٤٥,٩٥١,٦٦٢
-	-	-	١,٧٨٣,١٥٨,٣٥٨	١,٧٨٣,١٥٨,٣٥٨	١,٧٨٣,١٥٨,٣٥٨	١,٧٨٣,١٥٨,٣٥٨
٢٥٨,٦٩٤,٢٢٣	٩,٩١٤,٢٨٤,٠٢٣	٤١,٧٤٣,١٨٢,٦٨٤	٢,٣٣٦,٠٧٢,١٥٩	٥٤,٢٥٢,٢٣٣,٠٨٩	٤٧,٦٢٨,٥٨٤,٤٤٦	٤٧,٦٢٨,٥٨٤,٤٤٦
١١,١٣٣,٨١٧,٩٤٣	٢٦,١٩٧,٧٠٤,٢٨٤	١١,٩٢٢,٢٩٨,٧٧٤	-	٤٩,٢٥٣,٨٢١,٠٠١	٤٣,٩٤٥,٩٧٤,٣٢٥	٤٣,٩٤٥,٩٧٤,٣٢٥
-	-	-	٤٧١,٦١٠,٠٠٤	٤٧١,٦١٠,٠٠٤	٥٤٣,٨٩٧,٥٨٦	٥٤٣,٨٩٧,٥٨٦
١١,١٣٣,٨١٧,٩٤٣	٢٦,١٩٧,٧٠٤,٢٨٤	١١,٩٢٢,٢٩٨,٧٧٤	٤٧١,٦١٠,٠٠٤	٤٩,٧٢٥,٤٣١,٠٠٥	٤٤,٤٨٩,٨٧١,٩١١	٤٤,٤٨٩,٨٧١,٩١١
-	-	-	٥١,٧٩٣,٠٤٢	٥١,٧٩٣,٠٤٢	٤٩,٣٦٥,٤٣٢	٤٩,٣٦٥,٤٣٢
-	-	-	٥١,٢٦٧,٤٦٧	٥١,٢٦٧,٤٦٧	٦٣,٠٦٢,٠٩٢	٦٣,٠٦٢,٠٩٢

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

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

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		البيان
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٢٨٣,٣٧١,٩٠٨	٤,٣٠٦,١٤١,٢٧٠	١٦٢,٢٢٢,٣٢٣	٢٨٦,١٧١,٢٥١	٢,١٢١,١٤٩,٥٨٥	٤,٠١٩,٩٧٠,٠١٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٩,٥٧٦,٠٧٦	٥١,٧٩٣,٠٤٢	-	-	٩,٥٧٦,٠٧٦	٥١,٧٩٣,٠٤٢	المصرفوات الرأسمالية

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد و التسليف رقم (٢٥٣/م/ن/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة 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 أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	رأس المال الأساسي:
٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	الاحتياطي القانوني
٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١	٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١	الاحتياطي الخاص
		أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١)	(٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
(٦,٩٣٦,٤٧٤)	(٥,١٠٤,٢٢٤)	موجودات غير ملموسة
(٣٦,٦٥٠,٣٩٦)	(٤٥,٧٠٠,٨٢٣)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى المصرف ومدة الاحتفاظ بما تجاوزت العامين
(١٥٣,٩٢٧,٥٢٠)	(١٧٤,٥٧٠,٤٥٣)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
٢,٨٥٣,٠٨٨,٣٩٢	٢,٨٢٥,٢٢٧,٢٨٢	أو المستخدمة من قبلهم (أيهما أكبر)
		صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
٨٨,١٠٩,٧٥٣	٨٨,١٠٩,٧٥٣	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٢,٩٤١,١٩٨,١٤٥	٢,٩١٣,٣٣٧,٠٣٥	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٦,١٤٦,٤٥٨,٠٠٠	٢٢,٢١٨,٦٠٦,٠٠٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٦٨٦,٩٨٧,٠٠٠	٩٣٥,٤٢٧,٠٠٠	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٠,٢٠٨,٩٤٧	٢٧,٥٥٩,٦٦٥	مخاطر السوق
٦٤٠,٨٣٣,٢٨٤	٦٤٠,٨٣٣,٢٨٤	المخاطر التشغيلية
١٧,٤٩٤,٤٨٧,٢٣١	٢٣,٨٢٢,٤٢٥,٩٤٩	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٦,٨١	%١٢,٢٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٦,٣١	%١١,٨٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٠,٩	%٦٢,٦٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

٢٨ - ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية):

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٢٣,٩٢٠,٨١٣	٦٢٢,٤٧٨,٩٧٣	اعتمادات استيراد
٤٦٧,٤٤٧,٣٠٨	٥٩٠,٢٢٣,٧٥٧	كفالات
٨٣,٦٨٩,٧٥٣	٨٨,٦٨٩,٧٥٣	كفالات الدفع
٣٦٥,١٠٥,٠٥٥	٤٧٦,٧٣٣,٠٠٤	كفالات حسن التنفيذ
١٨,٦٥٢,٥٠٠	٢٤,٨٠١,٠٠٠	كفالات أخرى
-	٢١٠,٠١٢,٩٤٨	كفالات تعهدات تصدير
١,١٩١,٣٦٨,١٢١	١,٤٢٢,٧١٥,٦٧٨	
١,٢٢٠,٩١٢,٠٦١	١,٨٨٠,٤٩٩,٩٩٦	تعهدات نيابة عن البنوك
٢٥٣,٦٧٤,١٦٤	٢٦٥,٨٨٦,٤٨٣	تعهدات لتقديم تسهيلات ائتمانية سقوف مباشرة غير مستغلة
٧٥٥,٥٥٠,٣٣٦	٢٥١,١٣٧,٦٥٢	تعهدات لتقديم تسهيلات ائتمانية سقوف غير مباشرة غير مستغلة
١,٠٠٩,٢٢٤,٥٠٠	٥١٧,٠٢٤,١٣٥	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٦,٠٨٢,١٢٥	٤١,٧٨٢,١٢٥	عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٣٠,٨٦٣,٤٣٧	٨,٢٨١,٣١٢	عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٩٦,٩٤٥,٥٦٢	٥٠,٠٦٣,٤٣٧	