



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بتاريخ 31 آذار 2014

أولاً : معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة : البنك العربي- سورية شركة مساهمة سورية

النشاط الرئيسي للشركة : قبول الودائع و توظيفها و القيام بجميع العمليات المالية و المصرفية و فق القوانين النافذة و وفقاً لأحكام عقد التأسيس

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
22 أيلول 2004	24 آذار 2005	2 كانون الثاني 2006	1 آذار 2009

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,050,000,000	5,050,000,000	50,500,000	1,009 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور خالد واصف الوزني	رئيس مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	%51.286
2	الدكتور أحمد عوض عبدالحليم الحسين	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
3	السيد نديم فواد غنطوس	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
4	السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
5	السيد سامر صلاح دانيال	نائب رئيس مجلس الإدارة	-----	%5
6	السيد محمد ياسين رشاد رباح	عضو مجلس الإدارة	-----	%0.15
7	السيد أحمد رفيف محمد راتب الأتاسي	عضو مجلس الإدارة	-----	%1.85
8	السيد حسان إحسان البعلبكي	عضو مجلس الإدارة	-----	%0.153
9	السيد سامر سهيل الرستم *	عضو مجلس الإدارة	-----	%0.0001

* سيقوم السيد سامر سهيل الرستم باستكمال الحد الأدنى من عدد الاسهم التي تؤهله لعضوية المجلس خلال شهر من تاريخ انتخابه في الهيئة العامة

المدير العام	السيد محمد صادق الحسن
مدقق الحسابات	السيد مصطفى عوني زكية
العنوان	دمشق - أبو رمانة - شارع المهدي بن بركة - مقابل ثانوية دمشق العربية
رقم الهاتف	00963-11-9421
رقم الفاكس	00963-11-3349844
الموقع الإلكتروني	Arabbank-syria.com



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	130.01 ل.س	169 ل.س

*تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة
**القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية :

الناتج الاولى المقارنة	بيانات الفترة الحالية المنتهية بتاريخ 31 آذار 2014	بيانات نهاية السنة المالية السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	44,259,206,412	43,121,535,225	2.6%
حقوق المساهمين	6,565,264,803	7,013,062,274	(6.4%)
صافي الإيرادات	503,866,079	703,776,260	(28.4%)
صافي خسارة / الربح قبل الضريبة	(447,797,471)	281,926,551	(258.8%)
إيراد ضريبة الدخل	-	41,526,839	(100.0%)
حقوق الأقلية في الأرباح	-----	-----	-----
صافي خسارة / ربح الفترة	(447,797,471)	323,453,390	(238.4%)
خسارة / ربح السهم	(8.87)	6.41	(238.4%)

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة :

- انخفضت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 2.8 % مقارنة مع نهاية العام 2013 لتصل إلى 14.8 مليار ليرة سورية بنهاية 31 آذار 2014
- ازدادت محفظة ودائع وتأمينات العملاء بنسبة 4.0% مقارنة مع نهاية العام 2013 لتصل إلى 36.6 مليار ليرة سورية بنهاية 31 آذار 2014
- نتيجة للظروف الراهنة و الأوضاع الأمنية و الإقتصادية الصعبة التي يمر بها القطاع المصرفي أولى البنك أهمية قصوى للتحوط لمخاطر الإنتمان و مخاطر السيولة و مخاطر رأس المال و ذلك حسب تعليمات مصرف سورية المركزي و المتمثلة بقرارات مجلس النقد و التسليف معتمداً على أفضل المعايير و الأعراف و الممارسات المصرفية و مستندا على هيكلية حاكمية على مستوى مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية.

البنك العربي - سورية

تاريخ: 2014/05/26



البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٤	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٦ - ٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٨ - ٤٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ للبنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ 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.

دمشق - سورية

٢٦ أيار ٢٠١٤

المحاسب القانوني



الزميل مصطفى عوني زكية / رقم الترخيص

اسم

رقم ٢٢٦٥

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٨,٩٢٥,٦٣٢,٧٠٣	٩,١٩٧,٩٢٠,٨٧١	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣	٧,٢١١,٣٤٤,١٦٤	٦	أرصدة لدى المصارف
٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	٧,٠٤٠,٨٨٤,٥٠٠	٧	إيداعات لدى المصارف
١٥,٢٦٥,٦٩٧,٧٩٠	١٤,٨٣٧,١٥٨,٣٢٧	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	١,٥١٨,٦٧٠,٣٣٨	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٩٤,٣٨٥,٦٣٧	١,٥٨٢,٥٢٨,٥٧٨		موجودات ثابتة مادية
٨٧,٦٨٩,٥١٨	٨٦,٦٣١,٠١٥		موجودات غير ملموسة
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٤١٦,٥٢٧,٣٩٤	٣٩٢,٥٧٨,٤٤٣	١١	موجودات أخرى
١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	١,١٨٦,٨١٠,٢٥٥	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣,١٢١,٥٣٥,٢٢٥	٤٤,٢٥٩,٢٠٦,٤١٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	٣٣٤,٣٣٩,٢٢٤	١٣	ودائع المصارف
٣٤,٠١١,١١٠,٩١٨	٣٥,٣٩٤,١٦٦,٦٠٠	١٤	ودائع الزبائن
١,١٣٠,٠٦٨,٣٩٤	١,١٦٣,٣١٧,٣٥٢	١٥	تأمينات نقدية
١٢٨,٣٨٣,٥٩٨	١٩٤,٠٤٤,٠٣١	١٦	مخصصات متنوعة
٥٦٤,٢٨٩,٦٠٢	٦٠٨,٠٧٤,٤٠٢	١٨	مطلوبات أخرى
٣٦,١٠٨,٤٧٢,٩٥١	٣٧,٦٩٣,٩٤١,٦٠٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨		احتياطي قانوني
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨		احتياطي خاص
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩		احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
-	(٤٤٧,٧٩٧,٤٧١)		صافي خسارة الفترة
(٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦)	(٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦)		خسائر متراكمة محققة
٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥	٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥		أرباح متراكمة غير محققة
٧,٠١٣,٠٦٢,٢٧٤	٦,٥٦٥,٢٦٤,٨٠٣		مجموع حقوق الملكية
٤٣,١٢١,٥٣٥,٢٢٥	٤٤,٢٥٩,٢٠٦,٤١٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)			
٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
٤٤١,٧٢٢,٦٣٥	٤٠٦,٩٢٦,٨٥٧	١٩	الفوائد الدائنة
(٣١٤,٦٠٧,٤٩٣)	(٣٥٤,٦٦٢,٧٩٩)	٢٠	الفوائد المدينة
١٢٧,١١٥,١٤٢	٥٢,٢٦٤,٠٥٨		صافي الدخل من الفوائد
٤٣,٦٤٩,٠٢٥	٣١,٢٠٩,٢٦٤		رسوم وعمولات دائنة
(٢,٩٧٥,٠٧٧)	(٢,٠٦٥,٢٦٥)		رسوم وعمولات مدينة
٤٠,٦٧٣,٩٤٨	٢٩,١٤٣,٩٩٩		صافي الدخل من الرسوم و العمولات
١٦٧,٧٨٩,٠٩٠	٨١,٤٠٨,٠٥٧		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
٣٥,١٢٥,٧٤٥	١٩,٧٥٢,٢٣٩		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٥٠١,٩٤٧,٣٣٤	٤٠٣,٥١٥,٦٢٢		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٢,٢٦٨,٤٨٤)	(٤,٠٤٣,١٧٦)		خسائر مشتقات مالية
١,١٨٢,٥٧٥	٣,٢٣٣,٣٣٧		إيرادات تشغيلية أخرى
٧٠٣,٧٧٦,٢٦٠	٥٠٣,٨٦٦,٠٧٩		إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٣,٢٣٤,٢٧٥)	(١١٢,٩٦٦,٣٧٧)		نفقات الموظفين
(٢٠,٨٣٣,٢٣٩)	(١٤,٨٤٥,٤٦٣)		استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١,٢١٩,٩٠٥)	(١,٠٥٨,٥٠٣)		إطفاءات الموجودات غير المادية
(٢٣٢,٤٩٥,٠٦٢)	(٦٨١,٢٨٠,٧٢٨)		أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(٦,٩٢١,١٧١)	(٦٠,٥٩٢,٣٨٢)		أعباء مؤونة مخصصات متنوعة
(٦٧,١٤٦,٠٥٧)	(٨٠,٩٢٠,٠٩٧)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٢١,٨٤٩,٧٠٩)	(٩٥١,٦٦٣,٥٥٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٨١,٩٢٦,٥٥١	(٤٤٧,٧٩٧,٤٧١)		(الخسارة)/ الربح قبل الضريبة
٤١,٥٢٦,٨٣٩	-	١٧	إيراد ضريبة الدخل
٣٢٣,٤٥٣,٣٩٠	(٤٤٧,٧٩٧,٤٧١)		صافي (خسارة)/ ربح الفترة
٦,٤١	(٨,٨٧)	٢١	حصة السهم من (خسارة)/ ربح الفترة
٦,٤١	(٨,٨٧)	٢١	حصة السهم من (خسارة)/ ربح الفترة الأساسية و المخفضة

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

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٢٣,٤٥٣,٣٩٠	(٤٤٧,٧٩٧,٤٧١)
صافي (خسارة) / ربح الفترة	
مكونات الدخل الشامل الأخرى:	
<u>البند التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر</u>	
التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
-	-
٣٢٣,٤٥٣,٣٩٠	(٤٤٧,٧٩٧,٤٧١)
الدخل الشامل للفترة	

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

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	أرباح متراكمة		صافي أرباح/ خسائر الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع		
	غير محققة	خسائر متراكمة					ل.س.	ل.س.	
٥,٨٩٨,٦٠٨,٣٤٩	١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥	(١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١)	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٣٢٣,٤٥٣,٣٩٠	-	-	٣٢٣,٤٥٣,٣٩٠	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٦,٢٢٢,٠٦١,٧٣٩</u>	<u>١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥</u>	<u>(١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١)</u>	<u>٣٢٣,٤٥٣,٣٩٠</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق)
٧,٠١٣,٠٦٢,٢٧٤	٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥	(٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦)	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٤٤٧,٧٩٧,٤٧١)	-	-	(٤٤٧,٧٩٧,٤٧١)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٦,٥٦٥,٢٦٤,٨٠٣</u>	<u>٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥</u>	<u>(٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦)</u>	<u>(٤٤٧,٧٩٧,٤٧١)</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)

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

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
	التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التشغيلية
٢٨١,٩٢٦,٥٥١	(٤٤٧,٧٩٧,٤٧١)
	(خسارة) / ربح الفترة قبل الضرائب
	تعديل لمطابقة (الخسائر) / الأرباح الصافية مع النقد الناتج من عمليات التشغيل:
٢٢,٠٥٣,١٤٤	١٥,٩٠٣,٩٦٦
	الاستهلاكات والاطفاءات
٢٣٢,٤٩٥,٠٦٢	٦٨١,٢٨٠,٧٢٨
	أعباء مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية
٦,٩٢١,١٧١	٦٠,٥٩٢,٣٨٢
	أعباء مخصصات متنوعة
٢,٠٥٩,٦٤٧	٣,٨٣٩,٣٤٥
	صافي إطفاءات الخصم والعلاول للموجودات المالية
٩٣٠,٣٨٦	(٢,١٢٦,٥٠٠)
	(أرباح) / خسائر استبعاد موجودات ثابتة مادية
٥٤٦,٣٨٥,٩٦١	٣١١,٦٩٢,٤٥٠
	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
	التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
١٨٤,٨٦٢,٣٦٧	(١٧٣,٩٨٧,٢٣٨)
	(التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(١,٤٠٣,٩٢٠,٠٠٠)	(١,٩٢٤,٧٥٣,٠٠٠)
	الزيادة في الإيداعات لدى مصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١٥٦,٩٣١,٨٥٥	(٢٤٧,٦٧٣,٢١٤)
	(الزيادة) / النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٤,٢٦٦,٨١٢	٢٣,٩٤٨,٩٥١
	النقص في الموجودات الأخرى
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
	الزيادة في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٣١٠,٤٨٧,٩٢٣)	١,٣٨٣,٠٥٥,٦٨٢
	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
(٩٣,٣٣٩,٨٩٢)	٣٣,٢٤٨,٩٥٨
	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
(١٠٠,١٠٤,٩٧٣)	٤٣,٧٨٤,٨٠٠
	الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٧٥٥,٤٠٥,٧٩٣)	(٥٥٠,٦٨٢,٦١١)
	صافي التدفق النقدي المستخدم في العمليات التشغيلية
	التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
-	(٣,٣٦١,٩٠٤)
	شراء موجودات ثابتة مادية
-	٢,٥٠٠,٠٠٠
	الحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
-	(٨٦١,٩٠٤)
	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية

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

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	إيضاح
(٢٢,٥٠٠)	-	التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
(٢٢,٥٠٠)	-	أنصبة أرباح موزعة على المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة
(٦١,٦١٧,٦٤٤)	(٤٩,٥٣٤,٤٤٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
(٩٣,٩٣٦,٨٥٣)	(٧٤,٨١١,٦٢٤)	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٩١٠,٩٨٢,٧٩٠)	(٦٧٥,٨٩٠,٥٨٤)	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية
١٠,٥٠٦,٩١٠,٩٩٠	١٤,٩٨٤,٧٧٤,٣٥٣	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٩,٥٩٥,٩٢٨,٢٠٠	١٤,٣٠٨,٨٨٣,٧٦٩	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٤١٠,٣٥٩,١٦٠	٤٧٧,٠٦٥,٨٠٦	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
٣٨٥,٣٧٢,٤٧٧	٣٨٩,٥٧٧,٧٣٨	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
-	-	فوائد مقبوضة
-	-	فوائد مدفوعة
-	-	توزيعات أرباح مقبوضة

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

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

١- موضوع و نشاط المصرف

البنك العربي - سورية ش.م.س. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٥١,٢٨٦ % من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ و في سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. في أعوام ٢٠٠٨، ٢٠١٠ و ٢٠١١، تمت زيادة رأس المال ليصبح ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

خلال عام ٢٠١٢ قام المصرف بتجزئة للأسهم حيث تم تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك العربي سورية لتصبح مائة ليرة سورية بدلاً من خمسمائة ليرة سورية وبلغ عدد الأسهم ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ١٩ موزعة على المحافظات كالتالي: تسعة فروع في محافظة دمشق وريفها، وعشرة فروع موزعة على باقي المحافظات منها ٨ فروع مغلقة بسبب الأوضاع الأمنية في الجمهورية العربية السورية.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١٦٩ ل.س. بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٤ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٤.

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 ٢٠١٤.

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

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد المعلومات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ 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 ٢٠١٣. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج أعمال المصرف للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

ب- أسس الإعداد:

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات:

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشاهمة 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 الادارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الادارة، 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 الادارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الادارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن البنك يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها:

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

٥ - نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
ليرة سورية ٧٥٤,٥٤٧,٢٦٨	ليرة سورية ٨٣٦,٧٠١,٣١٤
نقد في الخزينة	
نقد في الفروع المغلقة*	٢٣١,٠٢٠,٦٤٠
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:	
حسابات جارية وتحت الطلب	٦,٤٤٠,٣٣٨,١٤٩
احتياطي نقدي الزامي**	١,٥٩٢,٠٥٤,٨٠٤
	١,٧٦٦,٠٤٢,٠٤٢
	٨,٩٢٥,٦٣٢,٧٠٣
	٩,١٩٧,٩٢٠,٨٧١

* يمثل النقد الموجود في الفروع (حمص، حرستا، صحنايا، درعا، اليرموك) والذي تم إغلاقها بعد حصول الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيه مؤقتاً، منها أرصدة بالليرات السورية بلغت ١١٣,٩٥٢,٤٧٢ ليرة سورية وبالعملات الأجنبية مقيمة بالليرات

السورية حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٤ مبلغ ١٢٣,٠٤٠,٩٤٠ ليرة سورية (مقابل ١١٣,٩٥٢,٤٧٢ ليرة سورية للأرصدة بالليرات السورية و١١٧,٠٦٨,١٦٨ ليرة سورية للأرصدة بالعملات الأجنبية حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

علماً بأن عقود التأمين تشتمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشتمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية كما في الإيضاح رقم ١٦ .

** وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء القرار رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكاني.

إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦ - أرصدة لدى المصارف:

يتضمن هذا البند مايلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٤
(مدققة) ٢٠١٣	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٣	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٣	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢,٠٠٣,٧٢٩,٣٩٣	٢,٢٥٦,٥٣٣,٤٩٤	١,٧٩١,٢٦٨,١٩٤	١,٨٩٨,٤٢٩,٨٥٩	٢١٢,٤٦١,١٩٩	٣٥٨,١٠٣,٦٣٥
٥,٩٢٢,٠٨٧,٥٠٠	٤,٩٥٤,٨١٠,٦٧٠	٥,٩٢٢,٠٨٧,٥٠٠	٤,٥٥٤,٨١٠,٦٧٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣</u>	<u>٧,٢١١,٣٤٤,١٦٤</u>	<u>٧,٧١٣,٣٥٥,٦٩٤</u>	<u>٦,٤٥٣,٢٤٠,٥٢٩</u>	<u>٢١٢,٤٦١,١٩٩</u>	<u>٧٥٨,١٠٣,٦٣٥</u>

حسابات جارئة و تحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ٣٥٦,٦٨٢,٨٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤، مقابل ٣٠٣,٧٨٩,٤٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغت الأرصدة لدى المصارف بدون فائدة ٢,٢٥٦,٥٣٣,٤٩٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤، مقابل ١,٧٢٩,١٠٨,٩٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٧ - إيداعات لدى المصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٤
(مدققة) ٢٠١٣	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٣	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٣	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	٧,٠٤٠,٨٨٤,٥٠٠	٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	٧,٠٤٠,٨٨٤,٥٠٠	-	-
<u>٥,١١٦,١٣١,٥٠٠</u>	<u>٧,٠٤٠,٨٨٤,٥٠٠</u>	<u>٥,١١٦,١٣١,٥٠٠</u>	<u>٧,٠٤٠,٨٨٤,٥٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

إيداعات (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	يتضمن هذا البند مايلي:
٩٥٨,٥٦٥,٦٦٥	٩٩٩,١٨٩,٦٢٨	سندات محسومة (تجارية) *
٢,٣٧٤,٠٤٠,١٨٠	٢,٣٢٩,٧٩٧,٣٨٢	حسابات جارية مدينة
٢٠,٦٠٩,٥١٢,١٢٧	١٩,٩١٧,٤٨٢,٣٩١	قروض و سلف **
٢٦,١٠٢,٦٤٧	٢٤,٢٦٨,٨٣٠	بطاقات الائتمان
٢٣,٩٦٨,٢٢٠,٦١٩	٢٣,٢٧٠,٧٣٨,٢٣١	

ينزل:

(٢,٣٤٦,٥٨٦,٠٤٦)	(١,٩٥٢,٥٦٢,١١٣)	فوائد معلقة
(٦,٧٨٤,٤٧٦,٢٤٦)	(٦,٠٥٢,٤٧٨,٣٢٨)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٤,٨٣٧,١٥٨,٣٢٧	١٥,٢٦٥,٦٩٧,٧٩٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* سجلت السندات التجارية المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ٦,٨٨٧,٨٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل ١٠,٨٥٥,٦٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

** سجلت القروض و السلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ٢٣,٨٨٨,٠٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل البالغة ٢٨,٢١٢,٤٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة ١٣,١٧٤,٧٧٦,٨٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل ١١,٨٧٧,٦٣٧,٩٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، أي ما نسبته ٩٧,٥٤% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل ٥١,٠٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠,٨٢٨,١٩٠,٨٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل ٩,٩٢٥,١٠٣,٠٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، أي ما نسبته ٤٥,١٨% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل ٤٢,٦٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغت التسهيلات الائتمانية التي تتطلب اهتماماً خاصاً غير المباشرة ١٧٧,١٣١,٥١٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ١٤,٢٩١,٩٥١ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٦)، مقابل ٢٦٠,٠٧٦,٢٤٦ ليرة سورية حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ١٤,٣٦٨,٨٧٦ ليرة سورية لها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة مبلغ ٣٦,٨٣٣,٣٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ منها ٢٥,٩٢٤,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون مشكوك فيها، حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ١٢,١٥٤,٥٣٧ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٦)، ومنها ٩,٩٠٩,٣٥٤ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون هالكة (رديئة) حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ١٠,٦٢٨,١٤٠ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٦) مقابل ٣٧,٢٨٣,٣٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ منها ٣٦,٣٢٨,٢٥٢ ليرة سورية. مصنفة على أنها ديون مشكوك فيها حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ١٧,٦٣٧,٧٠١ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٦) ومنها ٩٥٥,٠٥٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون رديئة.

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

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	الأفراد ل.س.	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات ل.س.	
٦,٠٥٢,٤٧٨,٣٢٨	٨٦,٩٨١,٣٢١	١٦,١٣٦,٣٧٨	٥,٩٤٩,٣٦٠,٦٢٩	الرصيد في أول الفترة
٧٣٢,٤٩٥,٧٢٧	٩,٠٥٧,٩٤٨	١,٩٨٢,٥٥٠	٧٢١,٤٥٥,٢٢٩	التغير خلال الفترة
(٤٩٧,٨٠٩)	(٤٠٩,٨٤٨)	(٨٧,٩٦١)	-	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
٦,٧٨٤,٤٧٦,٢٤٦	٩٥,٦٢٩,٤٢١	١٨,٠٣٠,٩٦٧	٦,٦٧٠,٨١٥,٨٥٨	الرصيد في نهاية الفترة
				<u>الرصيد في أول الفترة</u>
				مخصص تدني القيمة
٥,٧٩٦,٤٧١,٢٨٠	٨٠,٤٧٠,٦٢٣	١٤,٧٤٥,٦٥٧	٥,٧٠١,٢٥٥,٠٠٠	للدیون غير المنتجة
٢٥٦,٠٠٧,٠٤٨	٦,٥١٠,٦٩٨	١,٣٩٠,٧٢١	٢٤٨,١٠٥,٦٢٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٦,٠٥٢,٤٧٨,٣٢٨	٨٦,٩٨١,٣٢١	١٦,١٣٦,٣٧٨	٥,٩٤٩,٣٦٠,٦٢٩	
				<u>التغير خلال الفترة</u>
				إضافات:
				مخصص تدني القيمة
٩٢٣,٠٤٧,٠٠٤	١٠,٦٥٧,٧١٦	٢,٠٣٩,١٥١	٩١٠,٣٥٠,١٣٧	للدیون غير المنتجة
				فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٥٦,٢٨٣,٠٥٠	-	-	٥٦,٢٨٣,٠٥٠	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٧٠,٨٥٠,٣٢٤	١,٥٥١,٣٨١	١٦٨,٩٤٥	٦٩,١٢٩,٩٩٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
				استردادات:
				مخصص تدني القيمة
(٢٥٠,٦٣٢,٠٣٨)	(٨١٦,٦٣٩)	(٢٥,٥٤١)	(٢٤٩,٧٨٩,٨٥٨)	للدیون غير المنتجة
(٦٧,٠٥٢,٦١٣)	(٢,٣٣٤,٥١٠)	(٢٠٠,٠٠٥)	(٦٤,٥١٨,٠٩٨)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٧٣٢,٤٩٥,٧٢٧	٩,٠٥٧,٩٤٨	١,٩٨٢,٥٥٠	٧٢١,٤٥٥,٢٢٩	
				<u>المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)</u>
(٤٩٧,٨٠٩)	(٤٠٩,٨٤٨)	(٨٧,٩٦١)	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(٤٩٧,٨٠٩)	(٤٠٩,٨٤٨)	(٨٧,٩٦١)	-	
				<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
				مخصص تدني القيمة
٦,٥٢٤,٦٧١,٤٨٧	٨٩,٩٠١,٨٥٢	١٦,٦٧١,٣٠٦	٦,٤١٨,٠٩٨,٣٢٩	للدیون غير المنتجة
٢٥٩,٨٠٤,٧٥٩	٥,٧٢٧,٥٦٩	١,٣٥٩,٦٦١	٢٥٢,٧١٧,٥٢٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٦,٧٨٤,٤٧٦,٢٤٦	٩٥,٦٢٩,٤٢١	١٨,٠٣٠,٩٦٧	٦,٦٧٠,٨١٥,٨٥٨	

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

المؤسسات				
الشركات	الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٧٣٢,٣٩١,٩١٤	١٥,٧٨٥,٥٠٣	٥٠,٨٧٥,٣٧٩	٢,٧٩٩,٠٥٢,٧٩٦	الرصيد في أول السنة
٣,٢١٦,٩٦٨,٧١٥	٣٥٠,٨٧٥	٣٦,٧١٣,٦٣٧	٣,٢٥٤,٠٣٣,٢٢٧	التغير خلال السنة
-	-	(٦٠٧,٦٩٥)	(٦٠٧,٦٩٥)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
٥,٩٤٩,٣٦٠,٦٢٩	١٦,١٣٦,٣٧٨	٨٦,٩٨١,٣٢١	٦,٠٥٢,٤٧٨,٣٢٨	الرصيد في نهاية السنة
الرصيد في أول السنة				
٢,٥١٥,٥٧٠,٩٣٦	١٢,٤٧١,٤١٥	٤٢,٠٢٣,٧٠٩	٢,٥٧٠,٠٦٦,٠٦٠	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢١٦,٨٢٠,٩٧٨	٣,٣١٤,٠٨٨	٨,٨٥١,٦٧٠	٢٢٨,٩٨٦,٧٣٦	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٢,٧٣٢,٣٩١,٩١٤	١٥,٧٨٥,٥٠٣	٥٠,٨٧٥,٣٧٩	٢,٧٩٩,٠٥٢,٧٩٦	
التغير خلال السنة				
إضافات:				
٤,٣٥٨,٥٧٠,٢٩٠	٧,٩٧٠,٧٧٤	٤٥,٧٧٩,٨٦٠	٤,٤١٢,٣٢٠,٩٢٤	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٤٨,٥٩٤,٣٠٠)	-	-	(٤٨,٥٩٤,٣٠٠)	فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٦٢٢,٧٠٢,٧٦٠	٥٥٠,٥٨٧	٣,٠٠٨,١٤٣	٦٢٦,٢٦١,٤٩٠	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
استردادات*:				
(١,١٢٤,٢٩١,٩٢٦)	(٥,٦٩٦,٥٣٢)	(٦,٧٢٥,٢٥١)	(١,١٣٦,٧١٣,٧٠٩)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٥٩١,٤١٨,١٠٩)	(٢,٤٧٣,٩٥٤)	(٥,٣٤٩,١١٥)	(٥٩٩,٢٤١,١٧٨)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٣,٢١٦,٩٦٨,٧١٥	٣٥٠,٨٧٥	٣٦,٧١٣,٦٣٧	٣,٢٥٤,٠٣٣,٢٢٧	
المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)				
-	-	(٦٠٧,٦٩٥)	(٦٠٧,٦٩٥)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
-	-	(٦٠٧,٦٩٥)	(٦٠٧,٦٩٥)	
الرصيد في نهاية السنة				
٥,٧٠١,٢٥٥,٠٠٠	١٤,٧٤٥,٦٥٧	٨٠,٤٧٠,٦٢٣	٥,٧٩٦,٤٧١,٢٨٠	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٤٨,١٠٥,٦٢٩	١,٣٩٠,٧٢١	٦,٥١٠,٦٩٨	٢٥٦,٠٠٧,٠٤٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٥,٩٤٩,٣٦٠,٦٢٩	١٦,١٣٦,٣٧٨	٨٦,٩٨١,٣٢١	٦,٠٥٢,٤٧٨,٣٢٨	

*الاستردادات ناتجة عن تسديد الزبائن لمستحقاتهم أو نتيجة إجراء جدولة مع عدد من الزبائن وانتفت الحاجة لتكوينها.

الفوائد المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٧٤,٤٠٩,١٤٩	١,٩٥٢,٥٦٢,١١٣	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
١,٥١٧,٠٥٣,٢٥٨	٤٠٨,٦٩٠,٥٦٩	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(٣٣٨,٩٠٠,٢٩٤)	(١٤,٦٦٦,٦٣٦)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>١,٩٥٢,٥٦٢,١١٣</u>	<u>٢,٣٤٦,٥٨٦,٠٤٦</u>	

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات مالية (أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية)
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	
<u>٧٩,٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>٧٩,٨٠٠,٠٠٠</u>	

تمثل الموجودات المالية غير المتوفرة لها أسعار سوقية استثمار البنك (في الأسواق المحلية) ضمن شركة التأمين العربية حيث تم شراء هذه الموجودات على مرحلتين:

المرحلة الأولى: تمت بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٠٩ حيث تم شراء ما قيمته ٣٩,٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تمثل ٥٢,٥٠٠ سهم من مساهمين راغبين بالتخلي عن استثمارهم مقابل دفع مبلغ ٧٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد (والبالغة قيمته الاسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد).

المرحلة الثانية: تمت بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠١٠ حيث تم شراء ما قيمته ٣٩,٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تمثل ٥٢,٥٠٠ سهم من أسهم زيادة رأس مال شركة التأمين العربية والبالغة ٦٦,١٥٠ سهم مقابل دفع ٧٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد (وهي عبارة عن قيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وعلاوة إصدار ٢٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد) مع العلم بأن مجموع مساهمات البنك ضمن شركة التأمين العربية - سورية قد أصبح ما نسبته ٤,٨٥% من رأسمال الشركة البالغ ١,٠٨٣,٠٧٥,٠٠٠ ليرة سورية.

١٠ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١,٥١٨,٦٧٠,٣٣٨	١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩
١,٥١٨,٦٧٠,٣٣٨	١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩
١,٥١٨,٦٧٠,٣٣٨	١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩
١,٥١٨,٦٧٠,٣٣٨	١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين)

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١,٥٠٩,٣٠٠,٠٠٠	١,٤٣٥,١٠٠,٠٠٠
(٩٠١,٦٤٤)	(٩٨٢,١٣٤)
١٠,٢٧١,٩٨٢	١٣,٥٨٠,١٩٣
١,٥١٨,٦٧٠,٣٣٨	١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩

القيمة الاسمية

الخصم بعد تنزيل الإطفاء

العلاوة بعد تنزيل الإطفاء

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بخصم) والمتوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١ وهي تمثل اقتناء المصرف لسندات دين من شركة الاستثمارات النفطية الدولية حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: شركة الاستثمارات النفطية الدولية

درجة تصنيف الشركة المصدرة: AA حسب S & P

نوع السند: سندات دين

تصنيف السند: سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الخصم: ١٥,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة ٣,١٢٥ % نصف سنوي

معدل العائد: ٣,٢٠ %

تاريخ الاستحقاق: ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٥

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بعلاوة) والمتوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١ وهي تمثل اقتناء المصرف لسندات دين من البنك التجاري القطري حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك التجاري القطري

درجة تصنيف الشركة المصدرة: A- حسب S & P

نوع السند: سندات دين

تصنيف السند: سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر العلاوة: ٣٤٥,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة ٥ % نصف سنوي

معدل العائد: ٢,٨١ %

تاريخ الاستحقاق: ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٤

١١ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦,٢٣٢,٨٣٢	٧,٠٩٤,٢١٤	فوائد وإيرادات برسم القبض:
١٥٣,٦٢٣,٤٨٢	٧٣,٥٧٤,٩١٨	مصارف ومؤسسات مالية
٧,١٥٠,٥٨٤	٢٢,٨٤٩,١٢١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥,٣٣٦,٦٢٧	٥,٣٦٢,٧٦٦	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٧٢,٣٤٣,٥٢٥	١٠٨,٨٨١,٠١٩	مشتقات أدوات مالية
٦٩,٩٣٤,٣٧١	٩٥,٧١٢,٩١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٨٨,٨٣٩	٧٩٦,١١٥	فائدة مدفوعة مقدماً على ودائع العملاء
٧,٩٩٤,٨٣٣	٧,٩١٤,٣٤١	غرفة التقاص
٥,٥١٣,٨٧٩	٥,٥١٣,٨٧٩	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
١٥٩,٨٥١,٩٤٧	١٧٣,٧٦٠,١٧٧	حسابات مدينة أخرى
٤١٦,٥٢٧,٣٩٤	٣٩٢,٥٧٨,٤٤٣	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ٥٦,٧ مليون ليرة سورية يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن فرع أبو رمانة، القصاع، الحريقة، درعا، اليزموك، جبلة، حماة، السويداء، جرمانا والمنشية.

يتضمن بند حسابات مدينة أخرى مبلغ ٨٧,٥٤١,٣٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ والذي يمثل مصاريف قضائية على التسهيلات المتعثرة إلى أن يتم الإقرار بها (مقابل ٣٥,٧٥٠,٣٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).
تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة عقار انتقلت ملكيته للمصرف وتم تخفيض دين العميل المستحق بنفس القيمة حيث سيتم تصفية العقار خلال عامين من تاريخ التملك.

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤	
١,٠٠٧,٥٧٨,٦٧١	٩٥٨,٠٤٤,٢٢٦	أرصدة بالدولار الأمريكي
١,١٨٦,٨١٠,٢٥٥	١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	

١٣ - ودائع مصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٣٤,٣٣٩,٢٢٤	-	٣٣٤,٣٣٩,٢٢٤	حسابات جارية
٣٣٤,٣٣٩,٢٢٤	-	٣٣٤,٣٣٩,٢٢٤	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	-	٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	حسابات جارية
٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	-	٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	

١٤ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
١١,٩٠٨,٠٩٤,٦٦١	١١,٥٦٥,٧٥٢,٤٤١	حسابات جارية
١,٧٠٤,٣٦٣,٧٨٤	١,٤٧١,٣٦٥,٨٦٧	ودائع التوفير
٢١,٧٨١,٧٠٨,١٥٥	٢٠,٩٧٣,٩٩٢,٦١٠	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
<u>٣٥,٣٩٤,١٦٦,٦٠٠</u>	<u>٣٤,٠١١,١١٠,٩١٨</u>	

بلغت الودائع الخاملة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مبلغ ٣,٩٩٣,١١٠,٩٦٨ ليرة سورية (مقابل ٣,٦١٠,١٢٢,٠٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ٦,١٣٦,٣٢٥,٩٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ أي ما نسبته ١٧,٣٤% من إجمالي الودائع (مقابل ٦,١١٥,٥٩٤,٨٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ١٧,٩٨% من إجمالي الودائع).

كما وبلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مقابل ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

كما وبلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مبلغ ٣٦,٤٦٢,٨٧٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,١% من إجمالي الودائع (مقابل مبلغ ٢٧,٣٨٨,٣٢١ ليرة سورية أ ما نسبته ٠,٠٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

١٥ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
٩٣٠,٧٤١,٤٤٨	٩٠٩,٧٠٨,٠٧٠	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
١٠٢,٣٧٣,٨٥١	٧٣,٣١٤,١٩٠	تأمينات مجمدة لقاء تسليفات
١٣٠,٢٠٢,٠٥٣	١٤٧,٠٤٦,١٣٤	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>١,١٦٣,٣١٧,٣٥٢</u>	<u>١,١٣٠,٠٦٨,٣٩٤</u>	

يتضمن هذا البند ما يلي:

رصيد بداية الفترة/ السنة	المكون خلال الفترة/ السنة	المستخدم خلال الفترة/ السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة/ السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣٢,٠٠٦,٥٧٧	١٠,٦٢٨,١٤٠	-	(٥,٥٦٠,٠٨٩)	٣٧,٠٧٤,٦٢٨
٢,٦٢٢,٠٦٢	٣,١٠٥,٣١٢	-	(٢,٨٦٢,٩٣٠)	٢,٨٦٤,٤٤٤
٩٣,٧٥٤,٩٥٩	٦٠,٣٥٠,٠٠٠	-	-	١٥٤,١٠٤,٩٥٩
١٢٨,٣٨٣,٥٩٨	٧٤,٠٨٣,٤٥٢	-	(٨,٤٢٣,٠١٩)	١٩٤,٠٤٤,٠٣١

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة):

مخصص تدني تسهيلات

اقتصادية غير مباشرة

* مؤونة تقلبات أسعار الصرف

** مخصصات لمواجهة التزامات محتملة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة):

مخصص تدني تسهيلات

اقتصادية غير مباشرة

* مؤونة تقلبات أسعار الصرف

** مخصصات لمواجهة التزامات محتملة

١٣,٠٠٦,٧١٨	٢٧,٢٠٨,٠٠٩	-	(٨,٢٠٨,١٥٠)	٣٢,٠٠٦,٥٧٧
٦,٢٠٠,٣٢٩	٩,٠٩٩,٦٦٩	-	(١٢,٦٧٧,٩٣٦)	٢,٦٢٢,٠٦٢
٣٧,٧٥٤,٩٥٩	٥٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩٣,٧٥٤,٩٥٩
٥٦,٩٦٢,٠٠٦	٩٢,٣٠٧,٦٧٨	-	(٢٠,٨٨٦,٠٨٦)	١٢٨,٣٨٣,٥٩٨

* تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢ م/ن/ب١) الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

** يمثل رصيد المخصصات لمواجهة التزامات محتملة أو طارئة نتيجة الظروف الراهنة التي قد يتعرض لها المصرف وفروعه بكافة المحافظات بالإضافة إلى مواجهة إي التزامات ضريبية إضافية عن فترات سابقة. خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ تم تكوين مخصصات بقيمة ٦٠,٣٥٠,٠٠٠ ليرة سورية (٥٦ مليون ليرة سورية خلال العام ٢٠١٣) كما في الإيضاح رقم (٥) و رقم (١١) وذلك بالاستناد إلى درجة سخونة ومخاطر منطقة الفرع و سهولة الوصول إليه، طبيعة الموجودات ضمن كل فرع و مخاطر هلاكها ومدى التحصينات و البنى التحتية الموجودة في كل فرع وحتى تاريخ إعداد القوائم المالية، لم يتم حصر الأضرار الفعلية.

١٧ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة:

للسنة المنتهية	لفترة الثلاثة أشهر	
في ٣١ كانون الأول	المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)	(١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١)	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦)	-	صافي إيراد ضريبة الدخل (فقرة ج أدناه)
(١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١)	(١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١)	رصيد الموجودات كما في نهاية الفترة / السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية	لفترة الثلاثة أشهر	
في ٣١ كانون الأول	المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٢٦,٧٩٤,٩٨٩	(٤٤٧,٧٩٧,٤٧١)	(خسارة الفترة) / ربح السنة قبل الضريبة
٣٢,٦٣٠,٨٩١	٧,١٥٥,٠١٥	يضاف:
٢,٥٨٥,٦٢٥	٦٤٦,٤٠٦	استهلاك المباني
٣٦,٥٩٠,٦١٨	٣,٧٢٠,٧٨٦	إطفاء الفروغ
٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٣٥٠,٠٠٠	مخصص الديون المنتجة
١,٠٠٠,٠٠٠	-	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
-	٢٤٢,٣٨٢	مصاريف مرفوضة ضريبياً
(٣,٥٧٨,٢٦٧)	-	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
(٣,٥٩٥,٢٠٤,٦٠٠)	(٤٠٣,٥١٥,٦٢٢)	يُنزل:
(٧,٤٥٥,٠٠٠)	-	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
(٣,١٥٠,٦٣٥,٧٤٤)	(٧٧٩,٢٣٨,٥٠٤)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦)	-	أرباح موزعة من أسهم موجودات مالية متوفرة للبيع
		الخسائر الخاضعة للضريبة
		إيراد ضريبة الدخل عن السنة (٢٥% من الخسائر الخاضعة للضريبة)

لم تقم الإدارة بالاعتراف بإيراد ضريبي لأنه من غير المحتمل توفر ربح ضريبي يمكن من استخدام الخسائر الضريبية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤.

ج- صافي إيراد ضريبة الدخل:

يتكون بند صافي إيراد ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
(٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦)	-
(٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦)	-

إيراد ضريبة الدخل للسنة (فقرة ب أعلاه)

١٨ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٦٤,٤٩٠,٠٨٤	٢٢٩,٧٥٨,٨٦٩
٣,٢١٢,١١٦	٢,٤٠٩,٥٥١
٧,١٥٠,٥٧٥	٢٢,٨٤٩,٠٩٠
٢٧٤,٨٥٢,٧٧٥	٢٥٥,٠١٧,٥١٠
١,٥٨١,٣٧٧	١,٥٨١,٣٧٧
٣,٤٧٦,٩١١	٥,١٥٠,١١٠
٨١,١٦١,٤٤٨	٨٩,٢٨٦,٠١٨
١٣٣,٠٧٤,١٢٨	١٨٣,٢٣٨,٧٩٩
٥٧,٢٣١,٨٧٤	٤٧,٣٧٠,٨٢٢
١,٠٩٤,٢٣١	١,٠٩٤,٢٣١
٤,٧٥٣,٨٤٣	٤,٨٨٣,٥٧٠
٣,٢٦٥,٦٦٧	٣,٢٦٥,٦٦٧
٣,٧٩٧,٣٤٨	١٧,١٨٦,٢٩٨
٥٦٤,٢٨٩,٦٠٢	٦٠٨,٠٧٤,٤٠٢

فوائد مستحقة غير مدفوعة:

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مشتقات أدوات مالية

ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)

ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)

مصرفات مستحقة و غير مدفوعة

شيكات مصدقة و حوالات واردة

رسوم و ضرائب حكومية مستحقة و غير مدفوعة

أرباح موزعة مستحقة و غير مدفوعة

صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية

مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال

ذمم دائنة أخرى

١٩ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
٨٧,٢٤٣,٦٨٦	٣٥,٥٨٤,٧٢٠
٣٢٤,٩١٢,٠٠٣	٣٢٢,٩٤٤,٢٢٥
٨,٣٦١,٢٧٨	٢,٣٤٧,٥٥٧
٥٩٦,٥٥٢	٨٥٨,٦٠٣
٤٢١,١١٣,٥١٩	٣٦١,٧٣٥,١٠٥
١٤,٣٠٥,٤٣١	٣٣,٨٥٨,٦٧٨
٦,٣٠٣,٦٨٥	١١,٣٣٣,٠٧٤
٤٤١,٧٢٢,٦٣٥	٤٠٦,٩٢٦,٨٥٧

تسهيلات ائتمانية مباشرة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

كمبيالات (أسناد) محسومة

بطاقات الائتمان

أرصدة و إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
٨,١٩٠,٨٤٣	-
٢٩٣,٢١٦,٣٦٧	٣٤٨,٣٠٩,٢٤٠
-	-
١٥,٣٨٣,١٨٤	١٩,١١٤,٨٦٣
٢٧٧,٨٣٣,١٨٣	٣٢٩,١٩٤,٣٧٧
١٣,٢٠٠,٢٨٣	٦,٣٥٣,٥٥٩
٣١٤,٦٠٧,٤٩٣	٣٥٤,٦٦٢,٧٩٩

ودائع مصارف

ودائع زبائن

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢١- النصيب الأساسي و المخفض للسهم في ربح الفترة

يتضمن بند صافي (خسارة) / ربح الفترة ما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٢٣,٤٥٣,٣٩٠	(٤٤٧,٧٩٧,٤٧١)
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠
٦,٤١	(٨,٨٧)

صافي (خسارة)/ ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة)/ ربح الفترة

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٢- النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
٦,٢٧٥,٣٣٦,٩٣٢	٧,٤٣١,٨٧٨,٨٢٩
٣,٤٥٨,٥٥٩,٢٧٨	٧,٢١١,٣٤٤,١٦٤
(١٣٧,٩٦٨,٠١٠)	(٣٣٤,٣٣٩,٢٢٤)
٩,٥٩٥,٩٢٨,٢٠٠	١٤,٣٠٨,٨٨٣,٧٦٩

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.

٢٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم و الشركات الحليفة و مع كبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد و العملات التجارية و فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة/ السنة:
أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)				
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
<u>الأرصدة المدينة</u>				
٧٣٨,٤٨٩,٥٤٥	٧١٣,٣٠٧,٣٨٢	-	٢٧,٠٦٧,٩٨٩	٦٨٦,٢٣٩,٣٩٣
٥,٩٢٢,٠٨٧,٥٠٠	٤,٥٥٤,٨١٠,٦٧٠	-	-	٤,٥٥٤,٨١٠,٦٧٠
٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	٧,٠٤٠,٨٨٤,٥٠٠	-	-	٧,٠٤٠,٨٨٤,٥٠٠
<u>الأرصدة الدائنة</u>				
٤,٤١١,٠٣٦	٦,٣٧١,٧١٥	٦,٣٧١,٧١٥	-	-
<u>ب- بنود خارج بيان الوضع المالي</u>				
٦,٥٣٦,٧١٠,٠٢١	٦,٨٢١,٥١٦,١٨٢	-	-	٦,٨٢١,٥١٦,١٨٢
<u>ج- بنود بيان الأرباح أو الخسائر</u>				
كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)				
كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٤,٢٩٢,١٦٣	٣١,٨٣٨,١٣٩	-	-	٣١,٨٣٨,١٣٩
(١٠١,٨٠٨)	-	-	-	-
(٥,١٥٠,٥٤٦)	(٨,٥٠٩,٦٩٣)	(٨,٥٠٩,٦٩٣)	-	-
(٤,٠٠٠,٠٠٣)	(١,٩٣٧,٥٠٣)	-	-	(١,٩٣٧,٥٠٣)
(٢,٢٦٨,٤٨٤)	(٤,٠٤٣,١٧٦)	-	-	(٤,٠٤٣,١٧٦)

يبين الجدول أدناه أعلى وأدنى نسبة فائدة دائنة سنوية على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

الحد الأدنى	الحد الأعلى	العملة	
%	%		
٠,٠٤	٢,٥	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٠,٣	٠,٣	جنيه استرليني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٢,٥	٣,٤	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٩,٠٤١,٦٠٦	١٧,٩٧٥,٦٣٦	رواتب ومكافآت

٢٤ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٣,٥٠٥,٤٤٢	-	٢,٨١٩,٠٠٠	-	-	٩٠,٦٨٦,٤٤٢	متدنية المخاطر
٢,٢٠٠,٨٥٩,٥٧٣	-	٣٢,٦٢٥,٣٨٠	٢,٠٦٢,٣٢٠,٤٥١	-	١٠٥,٩١٣,٧٤٢	عادية (مقبولة المخاطر)
٨,٤٩٩,٠٧٨,٧٢٤	-	٤٨,٧١٦,٢٩٣	٨,٤٣٢,٢٨١,٩٧٤	-	١٨,٠٨٠,٤٥٧	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
٣,٧٤٥,٣٠٨,٨١٢	-	١٨,٤٢٧,٠٥٠	٣,٧١٧,٧٢٠,٤٧٨	-	٩,١٦١,٢٨٤	لغاية ٣٠ يوم
١,٢٨٣,٥٥٧,٢١٥	-	٦,٤٢٢,٧٠٠	١,٢٧٤,٨٧٤,١٣٥	-	٢,٢٦٠,٣٨٠	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٥٩٨,٢٣٦,٩٠٨	-	-	٥٩٧,٩٦٩,٥٤٥	-	٢٦٧,٣٦٣	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٢,٨٧١,٩٧٥,٧٨٩	-	٢٣,٨٦٦,٥٤٣	٢,٨٤١,٧١٧,٨١٦	-	٦,٣٩١,٤٣٠	أكثر من ٩٠ يوم
١٣,١٧٤,٧٧٦,٨٨٠	-	٦٦,٤٨٣,١٢٦	١٢,٩٢٦,٥١٣,٥٣٠	-	١٨١,٧٨٠,٢٢٤	غير عاملة منها:
٩٥٦,٠٤١,٧٥٦	-	٥,٦٦١,٩٥٥	٩٤٠,٦٩٨,٢٣٠	-	٩,٦٨١,٥٧١	دون المستوى
٤٨٧,٣٧٦,٨١٢	-	٦,١٢٦,٤٤٩	٤٦٣,٦٦٧,٥٨٢	-	١٧,٥٨٢,٧٨١	مشكوك فيها
١١,٧٣١,٣٥٨,٣١٢	-	٥٤,٦٩٤,٧٢٢	١١,٥٢٢,١٤٧,٧١٨	-	١٥٤,٥١٥,٨٧٢	هالكة (رديفة)
٢٣,٩٦٨,٢٢٠,٦١٩	-	١٥٠,٦٤٣,٧٩٩	٢٣,٤٢١,١١٥,٩٥٥	-	٣٩٦,٤٦٠,٨٦٥	المجموع
(٢,٣٤٦,٥٨٦,٠٤٦)	-	(١٠,٠٧٩,٧٤٢)	(٢,٣١١,٧٦٣,٠٧١)	-	(٢٤,٧٤٣,٢٣٣)	يطرح: فوائد معلقة
(٦,٧٨٤,٤٧٦,٢٤٦)	-	(١٨,٠٣٠,٩٦٧)	(٦,٦٧٠,٨١٥,٨٥٨)	-	(٩٥,٦٢٩,٤٢١)	يطرح: مخصص التدني
١٤,٨٣٧,١٥٨,٣٢٧	-	١٢٢,٥٣٣,٠٩٠	١٤,٤٣٨,٥٣٧,٠٢٦	-	٢٧٦,٠٨٨,٢١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠٦,٠٤٥,١٦٢	-	-	٣,٦٦٣,١٥٢	-	١٠٢,٣٨٢,٠١٠	متدنية المخاطر
٢,٣٤٥,٤٥٢,٧٤٠	-	٤٦,٦٩٢,٦٨١	٢,١٧٠,٣٩٢,٩٢٣	-	١٢٨,٣٦٧,١٣٦	عادية (مقبولة المخاطر)
٨,٩٤١,٦٠٢,٣٩٠	-	٤٥,٣٥٧,٦١١	٨,٨٧٥,٣٨٢,٩٢٤	-	٢٠,٨٦١,٨٥٥	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
٤,٨٠٠,٦٠٣,٩٧٦	-	١٤,٦٨٩,٨٨١	٤,٧٨٠,٩٣٢,٧٢٨	-	٤,٩٨١,٣٦٧	لغاية ٣٠ يوم
٩٣٣,٤٠٠,٧٨٣	-	٣,٥٠٤,٩٢٤	٩٢٧,٨٣٩,٩١٤	-	٢,٠٥٥,٩٤٥	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١,١٨٠,٠١٦,٢٠٦	-	٤,١٠٨,٢٠٩	١,١٧٣,١٣٩,٤١٢	-	٢,٧٦٨,٥٨٥	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٢,٠٢٧,٥٨١,٤٢٥	-	٢٣,٠٥٤,٥٩٧	١,٩٩٣,٤٧٠,٨٧٠	-	١١,٠٥٥,٩٥٨	أكثر من ٩٠ يوم
١١,٨٧٧,٦٣٧,٩٣٩	-	٧٤,٥١٠,٩٩١	١١,٦٢٥,٦٩٣,٠٠٤	-	١٧٧,٤٣٣,٩٤٤	غير عاملة منها:
٣٦,٠٦١,١٧٥	-	٣,٥٤٦,٥٦٢	١٩,٩٩٣,٠٥١	-	١٢,٥٢١,٥٦٢	دون المستوى
١,٠٤٨,٠٤٩,٠٧٥	-	٢٢,٠٨٩,٥٠٥	١,٠٠١,٩٥٤,٧٤٨	-	٢٤,٠٠٤,٨٢٢	مشكوك فيها
١٠,٧٩٣,٥٢٧,٦٨٩	-	٤٨,٨٧٤,٩٢٤	١٠,٦٠٣,٧٤٥,٢٠٥	-	١٤٠,٩٠٧,٥٦٠	هالكة (رديئة)
٢٣,٢٧٠,٧٣٨,٢٣١	-	١٦٦,٥٦١,٢٨٣	٢٢,٦٧٥,١٣٢,٠٠٣	-	٤٢٩,٠٤٤,٩٤٥	المجموع
(١,٩٥٢,٥٦٢,١١٣)	-	(٩,٤٨٤,١١٠)	(١,٩٢١,٩٤٤,١٨٨)	-	(٢١,١٣٣,٨١٥)	يطرح: فوائد معلقة
(٦,٠٥٢,٤٧٨,٣٢٨)	-	(١٦,١٣٦,٣٧٨)	(٥,٩٤٩,٣٦٠,٦٢٩)	-	(٨٦,٩٨١,٣٢١)	يطرح: مخصص التدني
١٥,٢٦٥,٦٩٧,٧٩٠	-	١٤٠,٩٤٠,٧٩٥	١٤,٨٠٣,٨٢٧,١٨٦	-	٣٢٠,٩٢٩,٨٠٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٩٧,٩٤٤,٥٣١	-	٨,٣٢٦,٥٦٣	٣٨٩,٣٧٢,٩٦٨	-	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٦٥١,٨٠٩,٣٦٥	-	١٨,٣١٨,٣٠٠	٦٣٣,٤٩١,٠٦٥	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١٧٧,١٣١,٥١٧	-	٤,٢٥٢,٢٩٣	١٧٢,٨٧٩,٢٢٤	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
٧٨,٥٠٢,٥٠٥	-	-	٧٨,٥٠٢,٥٠٥	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٤,٩٤٥,٠٥٠	-	٣,٩٩٠,٠٠٠	٩٥٥,٠٥٠	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٨,٠٣٢,٦١٠	-	-	١٨,٠٣٢,٦١٠	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٧٥,٦٥١,٣٥٢	-	٢٦٢,٢٩٣	٧٥,٣٨٩,٠٥٩	-	-	أكثر من ٩٠ يوم
٣٦,٨٣٣,٣٥٤	-	-	٣٦,٨٣٣,٣٥٤	-	-	غير عاملة منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
٢٥,٩٢٤,٠٠٠	-	-	٢٥,٩٢٤,٠٠٠	-	-	مشكوك فيها
١٠,٩٠٩,٣٥٤	-	-	١٠,٩٠٩,٣٥٤	-	-	هالكة (رديئة)
١,٢٦٣,٧١٨,٧٦٧	-	٣٠,٨٩٧,١٥٦	١,٢٣٢,٥٧٦,٦١١	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
(٣٧,٠٧٤,٦٢٨)	-	-	(٣٧,٠٧٤,٦٢٨)	-	-	يطرح: مخصص التدني
١,٢٢٦,٦٤٤,١٣٩	-	٣٠,٨٩٧,١٥٦	١,١٩٥,٥٠١,٩٨٣	-	٢٤٥,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٠٥,٢٤١,٧٥٠	-	٦,٩٨٣,٥٠٠	٣٩٨,٠١٣,٢٥٠	-	٢٤٥,٠٠٠	-	متدنية المخاطر
٦٥٣,٠٣٠,٨٠٤	-	٣٠,٤٠٧,٢٩٣	٦٢٢,٦٢٣,٥١١	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٦٠,٠٧٦,٢٤٦	-	١,٠٥٤,٢٩٣	٢٥٩,٠٢١,٩٥٣	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
٨٧,١٥٨,١٣٥	-	-	٨٧,١٥٨,١٣٥	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
١٢,٣٦٩,٥٩٦	-	-	١٢,٣٦٩,٥٩٦	-	-	-	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
٥٧,٣٤٠,٠٤٣	-	٢٦٢,٢٩٣	٥٧,٠٧٧,٧٥٠	-	-	-	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
١٠٣,٢٠٨,٤٧٢	-	٧٩٢,٠٠٠	١٠٢,٤١٦,٤٧٢	-	-	-	أكثر من ٩٠ يوم
٣٧,٢٨٣,٣٠٢	-	-	٣٧,٢٨٣,٣٠٢	-	-	-	غير عاملة منها:
-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى
٣٦,٣٢٨,٢٥٢	-	-	٣٦,٣٢٨,٢٥٢	-	-	-	مشكوك فيها
٩٥٥,٠٥٠	-	-	٩٥٥,٠٥٠	-	-	-	هالكة (رديئة)
١,٣٥٥,٦٣٢,١٠٢	-	٣٨,٤٤٥,٠٨٦	١,٣١٦,٩٤٢,٠١٦	-	٢٤٥,٠٠٠	-	المجموع
٣٢,٠٠٦,٥٧٧	-	١١,٩٣٦	٣١,٩٩٤,٦٤١	-	-	-	يطرح مخصص التدني
١,٣٨٧,٦٣٨,٦٧٩	-	٣٨,٤٥٧,٠٢٢	١,٣٤٨,٩٣٦,٦٥٧	-	٢٤٥,٠٠٠	-	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٦٥٠/م ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم ٥٩٧/م ن/ ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، يتوجب على المصارف العاملة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه للربح في نهاية العام، وذلك وفق مايلي:

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م ن/ب ٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ و القرار رقم (١٠٧٩/م ن/ب ٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ ٤٨,٨٦١ ألف ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م ن/ب ٤) والقرارات المعدلة له.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٧٩/م ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ٢٩/١/٢٠١٤ والذي تم فيه تمديد العمل لنهاية عام ٢٠١٤ بالقرار رقم (٩٠٢/م ن/ب ٤) الذي تضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م ن/ب ٤) وتعديلاته مما أدى إلى:

١. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م ن/ب ٤) بمبلغ ٥١١,٠٢٥,٦٦٠ ليرة سورية.
٢. تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف ان المخصصات المحتفظ بها لهذا الغرض والبالغة ٥١,٣٩٣,٣٢٥ ليرة سورية هي مخصصات كافية.

٢٥ - التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز 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	
										أرصدة لدى مصرف
٨,٢٠٦,٣٨٠,١٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٢٠٦,٣٨٠,١٩١	سورية المركزي
٧,٢١١,٣٤٤,١٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٢١١,٣٤٤,١٦٤	أرصدة لدى مصارف
٧,٠٤٠,٨٨٤,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٠٤٠,٨٨٤,٥٠٠	ايداعات لدى مصارف
										تسهيلات ائتمانية
١٤,٨٣٧,١٥٨,٣٢٧	٧٧٤,٩٢٥,٦٠٩	-	٢٧٦,٠٨٨,٢١١	-	١٥٨,٤٧٠,٢٤٩	١,٣٤١,١٣٣,٣٤٠	٧,٢٨٨,٠٧٠,١٠٩	٤,٩٦٢,٧٠٩,١٧٠	٣٥,٧٦١,٦٣٩	مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
										موجودات مالية محتفظ بها
١,٥١٨,٦٧٠,٣٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٣,٧٤٨,٣٥٦	٧٦٤,٩٢١,٩٨٢	حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٢,٥٧٨,٤٤٣	٢٧٤,١١٦,٢٠٥	-	١,٢٨٨,٦٨٥	-	٧٨٦,٧٠٢	١٢,١٧١,٧٣٣	٣٦,١٨٠,٥٢٣	٣٣,٥٤٥,٦٨٠	٣٤,٤٨٨,٩١٥	موجودات أخرى
										وديعة مجمدة لدى مصرف
١,١٨٦,٨١٠,٢٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٨٦,٨١٠,٢٥٥	سورية المركزي
										الاجمالي كما في ٣١ آذار
٤٠,٣٩٣,٨٢٦,٢١٨	١,٠٤٩,٠٤١,٨١٤	-	٢٧٧,٣٧٦,٨٩٦	-	١٥٩,٢٥٦,٩٥١	١,٣٥٣,٣٠٥,٠٧٣	٧,٣٢٤,٢٥٠,٦٣٢	٥,٧٥٠,٠٠٣,٢٠٦	٢٤,٤٨٠,٥٩١,٦٤٦	٢٠١٤ (غير مدقق)
										الاجمالي للسنة المنتهية في
٣٩,١٦٧,٠٥٨,١٩٥	١,٠٤٣,٤١٧,٨٤٥	-	٣٢٣,٩٤٣,٣٦٨	-	١٦٢,٩٠٥,٢٥٨	١,٤٠٧,٧٨٠,٠١٤	٧,٥٥٦,١٨٨,٥١٠	٥,٨٤٤,٣٦٢,٦٦٦	٢٢,٨٢٨,٤٦٠,٥٣٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٦٥,٧٦٢,١١١)	(٨٧,٦٨٢,٨١٥)	(٤,٣٨٤,١٤٠,٧٥٢)	ليرة سورية
٤٣,٠٦٠,٤٦٧	٥٧,٤١٣,٩٥٦	٢,٨٧٠,٦٩٧,٧٧٧	دولار أمريكي
٩٩٩,٤٥٣	١,٣٣٢,٦٠٣	٦٦,٦٣٠,١٦٩	يورو
٢٨,٢١٧	٣٧,٦٢٢	١,٨٨١,١١٨	جنيه استرليني
١٨,٨٧٩	٢٥,١٧٢	١,٢٥٨,٦٠٢	ين ياباني
٢٣,٠٧٣,٢٦٩	٣٠,٧٦٤,٣٥٨	١,٥٣٨,٢١٧,٩١٦	عملات أخرى
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٥,٧٦٢,١١١	٨٧,٦٨٢,٨١٥	(٤,٣٨٤,١٤٠,٧٥٢)	ليرة سورية
(٤٣,٠٦٠,٤٦٧)	(٥٧,٤١٣,٩٥٦)	٢,٨٧٠,٦٩٧,٧٧٧	دولار أمريكي
(٩٩٩,٤٥٣)	(١,٣٣٢,٦٠٣)	٦٦,٦٣٠,١٦٩	يورو
(٢٨,٢١٧)	(٣٧,٦٢٢)	١,٨٨١,١١٨	جنيه استرليني
(١٨,٨٧٩)	(٢٥,١٧٢)	١,٢٥٨,٦٠٢	ين ياباني
(٢٣,٠٧٣,٢٦٩)	(٣٠,٧٦٤,٣٥٨)	١,٥٣٨,٢١٧,٩١٦	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

العملة	حساسية إيراد الفائدة		
	حساسية حقوق الملكية	(الأرباح و الخسائر)	الفجوة المتراكمة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	(٥٣,٨٧٤,٢٤٤)	(٧١,٨٣٢,٣٢٥)	(٣,٥٩١,٦١٦,٢٤٦)
دولار أمريكي	٣٧,٧٦٠,٢٢٩	٥٠,٣٤٦,٩٧٢	٢,٥١٧,٣٤٨,٦١٥
يورو	(٢,٣٣٤,٦٩٢)	(٣,١١٢,٩٢٢)	(١٥٥,٦٤٦,١١١)
جنيه استرليني	٢٢,٤٩٩	٢٩,٩٩٩	١,٤٩٩,٩٤٩
ين ياباني	١٧,٨٠٤	٢٣,٧٣٩	١,١٨٦,٩٤٥
عملات أخرى	١٥,٦٥٥,٤٥٣	٢٠,٨٧٣,٩٣٧	١,٠٤٣,٦٩٦,٨٤٨

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

العملة	حساسية إيراد الفائدة		
	حساسية حقوق الملكية	(الأرباح و الخسائر)	الفجوة المتراكمة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	٥٣,٨٧٤,٢٤٤	٧١,٨٣٢,٣٢٥	(٣,٥٩١,٦١٦,٢٤٦)
دولار أمريكي	(٣٧,٧٦٠,٢٢٩)	(٥٠,٣٤٦,٩٧٢)	٢,٥١٧,٣٤٨,٦١٥
يورو	٢,٣٣٤,٦٩٢	٣,١١٢,٩٢٢	(١٥٥,٦٤٦,١١١)
جنيه استرليني	(٢٢,٤٩٩)	(٢٩,٩٩٩)	١,٤٩٩,٩٤٩
ين ياباني	(١٧,٨٠٤)	(٢٣,٧٣٩)	١,١٨٦,٩٤٥
عملات أخرى	(١٥,٦٥٥,٤٥٣)	(٢٠,٨٧٣,٩٣٧)	١,٠٤٣,٦٩٦,٨٤٨

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

أثر الزيادة في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

العملة	الأثر على		
	الأثر على حقوق الملكية	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(١١٢,٧١٥,٨٦٩)	(١٥٠,٢٨٧,٨٢٥)	(١,٥٠٢,٨٧٨,٢٥١)
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٨٢٠,٧٨٩,٩٤١	٨٢٠,٧٨٩,٩٤١	٨,٢٠٧,٨٩٩,٤٠٩
يورو	٨٣٧,٩٧٥	١,١١٧,٣٠٠	١١,١٧٢,٩٩٨
جنيه استرليني	(١١,٤٣٧)	(١٥,٢٥٠)	(١٥٢,٤٩٦)
ين ياباني	٩١,٣١٦	١٢١,٧٥٥	١,٢١٧,٥٤٥
عملات أخرى	١١٣,٨٣٧,٧٥٨	١٥١,٧٨٣,٦٧٨	١,٥١٧,٨٣٦,٧٦٦

أثر النقص في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١١٢,٧١٥,٨٦٩	١٥٠,٢٨٧,٨٢٥	(١,٥٠٢,٨٧٨,٢٥١)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٨٢٠,٧٨٩,٩٤١)	(٨٢٠,٧٨٩,٩٤١)	٨,٢٠٧,٨٩٩,٤٠٩	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٨٣٧,٩٧٥)	(١,١١٧,٣٠٠)	١١,١٧٢,٩٩٨	يورو
١١,٤٣٧	(١٥,٢٥٠)	(١٥٢,٤٩٦)	جنيه استرليني
(٩١,٣١٦)	(١٢١,٧٥٥)	١,٢١٧,٥٤٥	ين ياباني
(١١٣,٨٣٧,٧٥٨)	(١٥١,٧٨٣,٦٧٨)	١,٥١٧,٨٣٦,٧٦٦	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأثر على حقوق الملكية	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٧٥,٧٣٤,٥٧٥)	(١٠٠,٩٧٩,٤٣٣)	(١,٠٠٩,٧٩٤,٣٢٨)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٧٨٠,٤٣٨,٣٧٩	٧٨٠,٤٣٨,٣٧٩	٧,٨٠٤,٣٨٣,٧٨٧	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٦٧٨,٩٤٠	٩٠٥,٢٥٤	٩,٠٥٢,٥٣٧	يورو
(٣١,٦٠٧)	(٤٢,١٤٣)	(٤٢١,٤٢٨)	جنيه استرليني
٨٦,١٥٤	١١٤,٨٧٢	١,١٤٨,٧١٦	ين ياباني
٧٨,٢٤٥,٥٨٠	١٠٤,٣٢٧,٤٤٠	١,٠٤٣,٢٧٤,٣٩٥	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأثر على حقوق الملكية	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٥,٧٣٤,٥٧٥	١٠٠,٩٧٩,٤٣٣	(١,٠٠٩,٧٩٤,٣٢٨)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٧٨٠,٤٣٨,٣٧٩)	(٧٨٠,٤٣٨,٣٧٩)	٧,٨٠٤,٣٨٣,٧٨٧	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٦٧٨,٩٤٠)	(٩٠٥,٢٥٤)	٩,٠٥٢,٥٣٧	يورو
٣١,٦٠٧	٤٢,١٤٣	(٤٢١,٤٢٨)	جنيه استرليني
(٨٦,١٥٤)	(١١٤,٨٧٢)	١,١٤٨,٧١٦	ين ياباني
(٧٨,٢٤٥,٥٨٠)	(١٠٤,٣٢٧,٤٤٠)	١,٠٤٣,٢٧٤,٣٩٥	عملات أخرى

٢٨ - التحليل القطاعي

يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)					
المتنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	المجموع	أخرى	الخبزينة	الشركات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٠٣,٧٧٦,٢٦٠	٥٠٣,٨٦٦,٠٧٩	٦,٣٥١,٣١٧	٣٧٥,٣٣٣,٠٠٤	٢٧٢,٣٦٩,٠١٦	(١٥٠,١٨٧,٢٥٨)	اجمالي الإيرادات
٣١٧,٥٨٢,٥٧٠	٣٥٦,٧٢٨,٠٦٤	-	٨٩,٠٨٣,٤٣٣	٩٩,٨٢٥,٩٤٨	١٦٧,٨١٨,٦٨٣	إجمالي المصاريف
						مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٢٣٢,٤٩٥,٠٦٢)	(٦٨١,٢٨٠,٧٢٨)	-	-	(٦٧٢,٢٢٢,٧٨٠)	(٩,٠٥٧,٩٤٨)	الممنوحة للعملاء
٤٧١,٢٨١,١٩٨	(١٧٧,٤١٤,٦٤٩)	٦,٣٥١,٣١٧	٣٧٥,٣٣٣,٠٠٤	(٣٩٩,٨٥٣,٧٦٤)	(١٥٩,٢٤٥,٢٠٦)	نتائج أعمال القطاع
(١٨٩,٣٥٤,٦٤٧)	(٢٧٠,٣٨٢,٨٢٢)	(١٣١,٤٩٣,٨١٥)	(٦,٤٠٣,٦٩٢)	(٢٠,٢٥٤,٢١٧)	(١١٢,٢٣١,٠٩٨)	مصاريف موزعة على القطاعات
٢٨١,٩٢٦,٥٥١	(٤٤٧,٧٩٧,٤٧١)	(١٢٥,١٤٢,٤٩٨)	٣٦٨,٩٢٩,٣١٢	(٤٢٠,١٠٧,٩٨٠)	(٢٧١,٤٧٦,٣٠٥)	الربح قبل الضرائب
٤١,٥٢٦,٨٣٩	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٣٢٣,٤٥٣,٣٩٠	(٤٤٧,٧٩٧,٤٧١)	(١٢٥,١٤٢,٤٩٨)	٣٦٨,٩٢٩,٣١٢	(٤٢٠,١٠٧,٩٨٠)	(٢٧١,٤٧٦,٣٠٥)	صافي (خسارة)/ ربح الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	المجموع	أخرى	الخبزينة	الشركات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٩,٨٩٨,٠٥٢,٧٥٥	٤١,٠٧٢,٥٨٨,٤٥٥	-	٢٦,٢٣٥,٤٣٠,١٢٨	١٤,٥٦١,٠٧٠,١١٦	٢٧٦,٠٨٨,٢١١	موجودات القطاع
٣,٢٢٣,٤٨٢,٤٧٠	٣,١٨٦,٦١٧,٩٥٧	٣,١٨٦,٦١٧,٩٥٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٤٣,١٢١,٥٣٥,٢٢٥	٤٤,٢٥٩,٢٠٦,٤١٢	٣,١٨٦,٦١٧,٩٥٧	٢٦,٢٣٥,٤٣٠,١٢٨	١٤,٥٦١,٠٧٠,١١٦	٢٧٦,٠٨٨,٢١١	مجموع الموجودات
٣٥,٤١٥,٧٩٩,٧٥١	٣٦,٨٩١,٨٢٣,١٧٦	-	٣٣٤,٣٣٩,٢٢٤	١٤,٩٨١,٠١٤,١٨٢	٢١,٥٧٦,٤٦٩,٧٧٠	مطلوبات القطاع
٦٩٢,٦٧٣,٢٠٠	٨٠٢,١١٨,٤٣٣	٨٠٢,١١٨,٤٣٣	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٣٦,١٠٨,٤٧٢,٩٥١	٣٧,٦٩٣,٩٤١,٦٠٩	٨٠٢,١١٨,٤٣٣	٣٣٤,٣٣٩,٢٢٤	١٤,٩٨١,٠١٤,١٨٢	٢١,٥٧٦,٤٦٩,٧٧٠	مجموع المطلوبات
٢١,٥٩٠,٩٤٣	٤١,٩٠٥	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
٦٠٦,٩٣٦,٤٠٢	٦١٩,٨٩٣,٨٦٩	-	-	-	-	الاستهلاكات والاطفاءات

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

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		البيان
للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	إجمالي الدخل التشغيلي
٧٠٣,٧٧٦,٢٦٠	٥٠٣,٨٦٦,٠٧٩	١١,٥٢٧,١٢٦	٣٥,٢٢٠,١٠٥	٦٩٢,٢٤٩,١٣٤	٤٦٨,٦٤٥,٩٧٤	
٣٤٨,٢٧٠,٧٦٦	٤١,٩٠٥	-	-	٣٤٨,٢٧٠,٧٦٦	٤١,٩٠٥	المصروفات الرأسمالية

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد و التسليف رقم (٢٥٣/م/ن/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي القانوني
-	(٤٤٧,٧٩٧,٤٧١)	الاحتياطي الخاص
٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥	٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥	صافي خسارة الفترة
١٠,٤٩٥,٩١١,٦٨١	١٠,٠٤٨,١١٤,٢١٠	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦)	(٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
(٨٧,٦٨٩,٥١٨)	(٨٦,٦٣١,٠١٥)	موجودات غير ملموسة
٦,٧٦٣,٠٤٣,٨٢٧	٦,٣١٦,٣٠٤,٨٥٩	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
-	-	أرباح مدورة غير محققة
٦,٩٢٥,٣٧٢,٧٥٦	٦,٤٧٨,٦٣٣,٧٨٨	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٢٥,٧٩٢,٣٨٧,١٥٠	٢٨,٩١٧,١٠٣,٤١٦	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٤,٧١٦,١١٤,١٣٣	٥,٠٥٤,٧٧٧,٥٧٠	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,٠٥٤,١٠٢,٨٦٠	١,٥٣٠,٩١٠,٠٢٧	مخاطر السوق
١,٠١٨,٧٧٧,٣٣٤	١,٠١٨,٧٧٧,٣٣٤	المخاطر التشغيلية
٣٢,٥٨١,٣٨١,٤٧٧	٣٦,٥٢١,٥٦٨,٣٤٧	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢١,٢٦	%١٧,٧٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,٧٦	%١٧,٢٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٦٩,٤٣	%٩٦,٢١	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/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/٤) الصادر عام ٢٠٠٧. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المصرف وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطات.

٣٠ - ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
٢٥,٣٧٧,٦٧٨	٢٤,١٩٩,٨٩٩	اعتمادات استيراد
٧٤,٤٠٩,٦٥٤	٧٥,٧٥٨,٠٤٧	كفالات
٢٧,٤٩٥,٧٥٩	٢٢,٠٠٧,٧٣٤	كفالات الدفع
١٠,٠٢٤,١١٩,٠٤٦	٩,٧٥٣,٦٨٨,٢٩١	كفالات تأمينات أولية
١٠,١٢٦,٠٢٤,٤٥٩	٩,٨٥١,٤٥٤,٠٧٢	كفالات حسن التنفيذ
٣١٣,١٠٧,٧٧٥	٣٤٧,٦١٧,١٣٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٠,٤٦٤,٥٠٩,٩١٢	١٠,٢٢٣,٢٧١,١٠١	المجموع

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
١٧,٢٤٦,٠٣٥	٢٢,٩٨٩,٦٧٤	عقود ايجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٣٩,٤٦٩,٠٢٤	١٠,١٦٦,٤٩٣	عقود ايجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٥٦,٧١٥,٠٥٩	٣٣,١٥٦,١٦٧	المجموع

٣١ - القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على القوائم المالية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ باستثناء قضية احتيال لم يتم الفصل بها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية، ولكن بناءً على رأي الإدارة فقد تم التحوط لها بتحمل عبء ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٢.