



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٤

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: البنك العربي- سورية شركة مساهمة سورية.

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين النافذة ووفقاً لأحكام عقد التأسيس.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
٢٢ أيلول ٢٠٠٤	٢٤ آذار ٢٠٠٥	٢ كانون الثاني ٢٠٠٦	١ آذار ٢٠٠٩

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٩٩٨ مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	الدكتور / خالد واصف الوزني	رئيس مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	%٥١,٢٨٦
٢	الدكتور / أحمد عوض عبدالحليم الحسين	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
٣	السيد / محمد عبد الفتاح الغنمة	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
٤	السيد / نديم فؤاد غنطوس	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
٥	السيد / سامر صلاح دانيال	نائب رئيس مجلس الإدارة	-----	%٥
٦	السيد / محمد ياسين رشاد رباح	عضو مجلس الإدارة	-----	%٠,١٥
٧	السيد / أحمد رهييف محمد راتب الأتاسي	عضو مجلس الإدارة	-----	%١,٨٥
٨	السيد / حسان إحسان البعلبكي	عضو مجلس الإدارة	-----	%٠,١٥٣

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	٠٠٩٦٣-١١-٩٤٢١
رقم الفاكس	٠٠٩٦٣-١١-٣٣٤٩٨٤٤
الموقع الإلكتروني	Arabbank-syria.com



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة **
١٠٠ ل.س	١٢٢,٥٥ ل.س	١٨٠,٣٦ ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الاولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٤	بيانات نهاية السنة المالية السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	٤٤,٠٠٠,٠٤٥,٩٠٧	٤٣,١٢١,٥٣٥,٢٢٥	٢,٠٤%
حقوق المساهمين	٦,١٨٨,٥٩٣,٦٩٠	٧,٠١٣,٠٦٢,٢٧٤	(١١,٧٦)%
صافي الإيرادات	٨٧٤,٦٣١,١٨٧	٦,٤٠٨,١٤٢,٨٠٨	(٧٨,٤٩)%
صافي (الخسارة) / الربح قبل الضريبة	(٣٧٦,٦٧١,١١٣)	٤,٤٧٥,٥٣٦,٤١٠	(١١٨,٤٢)%
إيراد ضريبة الدخل	-	٣٣٠,٩٨٧,٨٠٩	(١٠٠,٠٠)%
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-
صافي (خسارة) / ربح الفترة	(٣٧٦,٦٧١,١١٣)	٤,٨٠٦,٥٢٤,٢١٩	(١١٧,١٥)%
(خسارة) / ربح السهم	(٧,٤٦)	٩٥,١٨	(١١٧,١٥)%

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- انخفضت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة ٧,٧٣% مقارنة مع نهاية العام ٢٠١٣ لتصل إلى ١٤,١ مليار ليرة سورية بنهاية ٣٠ حزيران ٢٠١٤.
- ازدادت محفظة ودائع وتأمينات العملاء بنسبة ٤,٤٠% مقارنة مع نهاية العام ٢٠١٣ لتصل إلى ٣٦,٧ مليار ليرة سورية بنهاية ٣٠ حزيران ٢٠١٤.
- أدى تراجع الملموس في الأرباح الناجمة عن تقييم مركز القطع البنوي لرأس المال نتيجة لاستقرار سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية واستمرار البنك في تجنب المخصصات مقابل محفظة التسهيلات إلى تحقيق خسائر مالية مقابل الفترة السابقة.
- نتيجة للظروف الصعبة الراهنة أولى البنك أهمية قصوى للتحوط لمخاطر الائتمان والسيولة والمخاطر التشغيلية وذلك حسب تعليمات مصرف سورية المركزي معتمداً على أفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية ومستندا على هيكلية حاكمية على مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

البنك العربي - سورية

تاريخ: ٢٠١٤/٨/٦


سجل تجاري
رقم ١٤٢٧٩
ARAB BANK - SYRIA S.A.

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة
معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤١-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

د ت س ٣٨ - ٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

شهادة محاسب قانوني

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

٢٤ تموز ٢٠١٤

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٨,٩٢٥,٦٣٢,٧٠٣	٩,٠٠٠,٧٣٤,٤٦٦	٥	تقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣	٥,٠٨٦,٦٨٥,٢٤٢	٦	أرصدة لدى المصارف
٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	٩,٦٢٧,٣٩٧,٥٠٠	٧	إيداعات لدى المصارف
١٥,٢٦٥,٦٩٧,٧٩٠	١٤,٠٨٦,١٣٣,٩٧١	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية متوقفة للبيع
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	١,٦٤٧,٥٠٣,٢٥٦	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٩٤,٣٨٥,٦٣٧	١,٥٧٤,٩١١,٧٠٣		موجودات ثابتة مادية
٨٧,٦٨٩,٥١٨	٨٥,٦١٨,٢٩١		موجودات غير ملموسة
١,١٢٤,٨٧٩,٩٣١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٣١	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٤١٦,٥٢٧,٣٩٤	٤١١,٣١٧,٢١١	١١	موجودات أخرى
١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	١,٢٧٥,٠٦٤,٣٤٦	١٢	وديعة بمجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٣,١٢١,٥٣٥,٢٢٥</u>	<u>٤٤,٠٠٠,٠٤٥,٩٠٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	٣٦٨,٨٥٣,٢٣٤	١٣	ودائع المصارف
٣٤,٠١١,١١٠,٩١٨	٣٥,٥٢٣,٨٨٤,٦٤٦	١٤	ودائع الزبائن
١,١٣٠,٠٦٨,٣٩٤	١,١٦٤,٩٣٦,٣٦٢	١٥	تأمينات نقدية
١٢٨,٣٨٣,٥٩٨	٢٣٠,٥٨٩,٣٣٤	١٦	مخصصات متنوعة
٥٦٤,٢٨٩,٦٠٢	٥٢٣,١٨٨,٦٤١	١٨	مطلوبات أخرى
<u>٣٦,١٠٨,٤٧٢,٩٥١</u>	<u>٣٧,٨١١,٤٥٢,٢١٧</u>		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
-	(٨٢٤,٤٦٨,٥٨٤)		صافي خسائر الفترة
(٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦)	(٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦)		خسائر متراكمة محققة
٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥	٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥		أرباح متراكمة غير محققة
<u>٧,٠١٣,٠٦٢,٢٧٤</u>	<u>٦,١٨٨,٥٩٣,٦٩٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٤٣,١٢١,٥٣٥,٢٢٥</u>	<u>٤٤,٠٠٠,٠٤٥,٩٠٧</u>		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 ش.م.م. عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٢١,٥٠٣,٥٢٧	٨٧٩,٩٧١,٩٤٩	١٩
(٦٣٦,٢٥٨,٦٢٥)	(٧١٢,٦١٠,٢١٩)	٢٠
٢٨٥,٢٤٤,٩٠٢	١٦٧,٣٦١,٧٣٠	
١٠٦,٠٩٠,٢٨٥	٦٤,٦٢٠,٢٤٧	
(٨,٧١٢,٣٤٩)	(٧,١٢٠,١٠٨)	
٩٧,٣٧٧,٩٣٦	٥٧,٥٠٠,١٣٩	
٣٨٢,٦٢٢,٨٣٨	٢٢٤,٨٦١,٨٦٩	
١٧٠,٣٩٥,٤٢٥	٣٥,١٧٢,٥١٥	
٥,٨٥١,٥٢٠,٤١٢	١,١٢٢,٤٤٧,٧٨٣	
٧,٤٥٥,٠٠٠	-	
(٦,١٦٩,١٠٤)	(٨,٦٣٣,٣٢٧)	
٢,٣١٨,٢٣٧	٤,٦٤٨,٤٢٦	
٦,٤٠٨,١٤٢,٨٠٨	١,٣٧٨,٤٩٧,٢٦٦	
(٢١٢,٥٧٩,٤٣٥)	(٢٣٦,٥٢٦,٥٤٥)	
(٣٨,٥٩٧,٠٣١)	(٢٩,٧٦٣,٥٨٤)	
(٣,٥٦٩,٠٧٣)	(٢,٠٧١,٢٢٨)	
(١,٥٣٤,١٥٠,٦٨٧)	(١,٦٣٨,٥٠٣,٩٧٢)	
(٢٥٧,١٥٤)	(١٢٩,٩١٤,٤٥٤)	
(١٤٣,٤٥٣,٠١٨)	(١٦٦,١٨٦,٠٦٧)	
(١,٩٣٢,٦٠٦,٣٩٨)	(٢,٢٠٢,٩٦٥,٨٥٠)	
٤,٤٧٥,٥٣٦,٤١٠	(٨٢٤,٤٦٨,٥٨٤)	
٣٣٠,٩٨٧,٨٠٩	-	١٧
٤,٨٠٦,٥٢٤,٢١٩	(٨٢٤,٤٦٨,٥٨٤)	
٩٥,١٨	(١٦,٣٣)	٢١

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

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٧٩,٧٨٠,٨٩٢	٤٧٣,٠٤٥,٠٩٢	الفوائد الدائنة
(٣٢١,٦٥١,١٣٢)	(٣٥٧,٩٤٧,٤٢٠)	الفوائد المدينة
<u>١٥٨,١٢٩,٧٦٠</u>	<u>١١٥,٠٩٧,٦٧٢</u>	صافي الدخل من الفوائد
٦٢,٤٤١,٢٦٠	٣٣,٤١٠,٩٨٣	رسوم وعمولات دائنة
(٥,٧٣٧,٢٧٢)	(٥,٠٥٤,٨٤٣)	رسوم وعمولات مدينة
<u>٥٦,٧٠٣,٩٨٨</u>	<u>٢٨,٣٥٦,١٤٠</u>	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢١٤,٨٣٣,٧٤٨	١٤٣,٤٥٣,٨١٢	صافي الدخل من الفوائد و الرسوم والعمولات
١٣٥,٢٦٩,٦٨٠	١٥,٤٢٠,٢٧٦	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٥,٣٤٩,٥٧٣,٠٧٨	٧١٨,٩٣٢,١٦١	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٧,٤٥٥,٠٠٠	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣,٩٠٠,٦٢٠)	(٤,٥٩٠,١٥١)	خسائر مشتقات مالية
<u>١,١٣٥,٦٦٢</u>	<u>١,٤١٥,٠٨٩</u>	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>٥,٧٠٤,٣٦٦,٥٤٨</u>	<u>٨٧٤,٦٣١,١٨٧</u>	إجمالي الدخل التشغيلي
(١١٩,٣٤٥,١٦٠)	(١٢٣,٥٦٠,١٦٨)	نفقات الموظفين
(١٧,٧٦٣,٧٩٢)	(١٤,٩١٨,١٢١)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٢,٣٤٩,١٦٨)	(١,٠١٢,٧٢٥)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(١,٣٠١,٦٥٥,٦٢٥)	(٩٥٧,٢٢٣,٢٤٤)	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
٦,٦٦٤,٠١٧	(٦٩,٣٢٢,٠٧٢)	(أعباء) / استرداد مخصصات متنوعة
(٧٦,٣٠٦,٩٦١)	(٨٥,٢٦٥,٩٧٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٥١٠,٧٥٦,٦٨٩)	(١,٢٥١,٣٠٢,٣٠٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٤,١٩٣,٦٠٩,٨٥٩	(٣٧٦,٦٧١,١١٣)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
<u>٢٨٩,٤٦٠,٩٧٠</u>	<u>-</u>	صافي إيراد ضريبة الدخل
<u>٤,٤٨٣,٠٧٠,٨٢٩</u>	<u>(٣٧٦,٦٧١,١١٣)</u>	صافي (خسارة) / ربح الفترة
٨٨,٧٧	(٧,٤٦)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) / ربح الفترة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
٤,٨٠٦,٥٢٤,٢١٩	(٨٢٤,٤٦٨,٥٨٤)
-	-
<u>٤,٨٠٦,٥٢٤,٢١٩</u>	<u>(٨٢٤,٤٦٨,٥٨٤)</u>

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

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

البنك العربي - سورية ش.م.م.عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
٤,٤٨٣,٠٧٠,٨٢٩	(٣٧٦,٦٧١,١١٣)
-	-
<u>٤,٤٨٣,٠٧٠,٨٢٩</u>	<u>(٣٧٦,٦٧١,١١٣)</u>

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

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

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	أرباح متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي (خسائر) / أرباح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	به والمدفوع ليرة سورية	رأس المال المكتسب
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	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٨٢٤,٤٦٨,٥٨٤)	-	(٨٢٤,٤٦٨,٥٨٤)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٦,١٨٨,٥٩٣,٦٩٠	٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥	(٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦)	(٨٢٤,٤٦٨,٥٨٤)	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
٥,٨٩٨,٦٠٨,٢٤٩	١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥	(١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١)	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٤,٨٠٦,٥٢٤,٢١٩	-	-	٤,٨٠٦,٥٢٤,٢١٩	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١,٠٧٠,٥١٣٢,٥٦٨	١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥	(١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١)	٤,٨٠٦,٥٢٤,٢١٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
								(غير مدقق)

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

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٤,٤٧٥,٥٣٦,٤١٠	(٨٢٤,٤٦٨,٥٨٤)	(الخسارة) / الربح قبل الضرائب
		تعديل لمطابقة (الخسائر) / الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٤٢,١٦٦,١٠٤	٣١,٨٣٤,٨١٢	الاستهلاكات والإطفاءات
١,٥٣٤,١٥٠,٦٨٧	١,٦٣٨,٥٠٣,٩٧٢	مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية
٢٥٧,١٥٤	١٢٩,٩١٤,٤٥٤	مخصصات متنوعة
٩٣٠,٣٨٧	(٢,١٢٣,٥٢٥)	(أرباح) / خسائر استبعاد موجودات ثابتة مادية
٥,٨٦٠,٦٨٤	٨,٠٤٢,١٠٨	صافي إطفاء الخصم و العلاوة للموجودات المالية
-	(٣٦,٢٢٤,٧٠٩)	المستخدم خلال الفترة من المخصصات المتنوعة
٦,٠٥٨,٩٠١,٤٢٦	٩٤٥,٤٧٨,٥٢٨	
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(٢٤٩,٨١٢,١٩٨)	(٢٤٧,٠٥٠,٠٢١)	(التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
		الزيادة في الإيداعات لدى مصارف
(٧,٨٩٩,٩٧٥,٠٠٠)	(٤,٥١١,٢٦٦,٠٠٠)	(التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٣,٩٠٢,٩٢٦,٣٤٠)	(٤٥٠,٤٢٤,١٦٢)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٢٦,٢١٧,٩٢٢)	٥,٢١٠,١٨٣	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٩,١٧١,٠٦٣,٤٧٣	١,٥١٢,٧٧٣,٧٢٨	الزيادة في ودائع الزبائن
(٤٣,٠٩٤,٥٧٥)	٣٤,٨٦٧,٩٦٨	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
(٢٨,٣٣٥,٥١٠)	(٤١,٠٩٧,٦٦١)	النقص في المطلوبات الأخرى
٢,٩٧٩,٦٠٣,٣٥٤	(٢,٧٥١,٥٠٧,٤٣٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(١,٢١٣,٠٥٠)	(١٠,٦٦٦,١٢٦)	اقتناء موجودات ثابتة مادية
-	٢,٥٠٠,٠٠٠	المحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
(١,٨٥٠,٢٥٠)	-	اقتناء موجودات غير ملموسة
(٣,٠٦٣,٣٠٠)	(٨,١٦٦,١٢٦)	صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية

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

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(٦٦,٨٠٠)	(٣,٣٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٦٦,٨٠٠)	(٣,٣٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة
(٧١٨,٣١٦,٢٠٥)	(١٣٧,٧٨٨,٥٣٦)	صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية
(١,٠٩٢,٩٤٨,٨٢٤)	(٢٠٧,٨٤٧,٣٠٥)	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,١٦٥,٢٠٨,٢٢٥	(٣,١٠٥,٣١٢,٧٠٤)	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٠,٥٠٦,٩١٠,٩٩٠	١٤,٩٨٤,٧٧٤,٣٥٣	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١١,٦٧٢,١١٩,٢١٥	١١,٨٧٩,٤٦١,٦٤٩	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٢٢
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٨٤٥,٩٦٥,٩٩٣	٩٦٥,٩١١,٣٤٣	فوائد مقبوضة
٦٨٤,٤٦٩,٢٨١	٧٤٤,٦١٦,١٥٥	فوائد مدفوعة
٧,٤٥٥,٠٠٠	-	توزيعات أرباح مقبوضة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

١- موضوع و نشاط المصرف

البنك العربي - سورية ش.م.م. 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.

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

باشرة 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.

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.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١٨٠,٣٦ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٢ تموز 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 و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير اعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص و تسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٤.

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

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة

أ- إعداد المعلومات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران 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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 (ليرة سورية)، عملة إعداد المعلومات المالي (Reporting Currency) 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 التغييرات 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 وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة 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 مشابهة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير تدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة 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 الريح الضريبي المستقبلي باسترداد الأصل الضريبي المؤجل.

٥ - نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	نقد في الخزينة
٨٣٦,٧٠١,٣١٤	٩٠٠,٤٣٦,٣٣٦	نقد في الفروع المغلقة*
٢٣١,٠٢٠,٦٤٠	١٨٠,٠٦٧,٣٤٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٦,٢٦٥,٨٥٥,٩٤٥	٦,٠٨١,١٢٥,٩٦١	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٥٩٢,٠٥٤,٨٠٤	١,٨٣٩,١٠٤,٨٢٥	احتياطي نقدي الزامي**
<u>٨,٩٢٥,٦٣٢,٧٠٣</u>	<u>٩,٠٠٠,٧٣٤,٤٦٦</u>	

* يمثل النقد الموجود في الفروع (حمص، حرستا، صحنايا، درعا، اليرموك) والتي تم إغلاقها بعد حصول الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً، منها أرصدة بالليرات السورية بلغت ٦٩,١٩٢,٢٣٣ ليرة سورية وبالعملات الأجنبية مقيمة بالليرات السورية حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مبلغ ١١٠,٨٧٥,١١١ 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 تشمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة لا تشمل 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 (مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول (مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول (مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢,٠٠٣,٧٢٩,٣٩٣	٢,٤٠٨,٣٣٥,٠٦٠	١,٧٩١,٢٦٨,١٩٤	١,٩٩٧,٥٠٦,٧٩٤	٢١٢,٤٦١,١٩٩	٤١٠,٨٢٨,٢٦٦
٥,٩٢٢,٠٨٧,٥٠٠	٢,٦٧٨,٣٥٠,١٨٢	٥,٩٢٢,٠٨٧,٥٠٠	٢,٤٧٨,٣٥٠,١٨٢	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣	٥,٠٨٦,٦٨٥,٢٤٢	٧,٧١٣,٣٥٥,٦٩٤	٤,٤٧٥,٨٥٦,٩٧٦	٢١٢,٤٦١,١٩٩	٦١٠,٨٢٨,٢٦٦

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

بلغت الأرصدة المقيدة المسحب لدى المصارف الخارجية ٩٦٤,٢٤٨,٢٤٧,٢٤٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤، مقابل ٤٨٦,٤٨٦,٤٨٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣. بلغت الأرصدة لدى المصارف بدون فائدة ٢٦٦,٨٢٨,٢٦٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤، مقابل ١٩٩,٤٦١,١٩٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 (مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول (مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول (مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	٩,٦٢٧,٣٩٧,٥٠٠	٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	٩,٦٢٧,٣٩٧,٥٠٠	-	-
٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	٩,٦٢٧,٣٩٧,٥٠٠	٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	٩,٦٢٧,٣٩٧,٥٠٠	-	-

إيداعات (تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)

٨ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٩٩,١٨٩,٦٢٨	٩١٠,٤١٨,٨١٩	سندات محسومة (تجارية) *
٢,٣٢٩,٧٩٧,٣٨٢	٢,٢٣٢,٧٠٨,٢٤٠	حسابات جارية مدينة
١٩,٩١٧,٤٨٢,٣٩١	٢١,٤٩٤,٠٦٢,٧٤٣	قروض و سلف **
٢٤,٢٦٨,٨٣٠	٢٧,٦٩٣,٨٣١	بطاقات الائتمان
٢٣,٢٧٠,٧٣٨,٢٣١	٢٤,٦٦٤,٨٨٣,٦٣٣	
		ينزل:
(١,٩٥٢,٥٦٢,١١٣)	(٢,٧٢٦,٢٦٧,٥٨٠)	فوائد معلقة
(٦,٠٥٢,٤٧٨,٣٢٨)	(٧,٨٥٢,٤٨٢,٠٨٢)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٥,٢٦٥,٦٩٧,٧٩٠	١٤,٠٨٦,١٣٣,٩٧١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* سجلت السندات التجارية المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ٤,١٥٩,٨١٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) مقابل ١٠,٨٥٥,٦٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

** سجلت القروض و السلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ٢٠,٢٧٦,٤٢٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) مقابل البالغة ٢٨,٢١٢,٤٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة ٩٤٤,٨٠٣,١٣٩,١٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) مقابل ٩٣٩,٦٣٧,٨٧٧,١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، أي ما نسبته ٦١,٣٨% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) 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 ٥٨٠,٢٣٣,٤١٨,١٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) مقابل ٩٢٥,١٠٣,٠٦٩,٩٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، أي ما نسبته ٥٠,٣٥% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) مقابل ٤٢,٦٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغت التسهيلات الائتمانية التي تتطلب اهتماماً خاصاً غير المباشرة ٤٤١,٨٧٤,٩٤٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٢٣,٧٨٩,٨١١ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٦)، مقابل ٢٤٦,٠٧٦,٢٦٠ 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 ٣٩٣,٢٨٧,٤٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) منها ٣٩٣,٥٨٦,١٦ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون دون المستوى حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٣,٢٨٣,٠٠٠ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة إيضاح رقم (١٦) ومنها ٤١٦,٠٠٠ ليرة سورية على أنها ديون مشكوك فيها حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٣٩٤,٣٩٢,٤ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة إيضاح رقم (١٦) ومنها ٢٨٥,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون هالكة (ردية) حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٩,٠٥٧,٣٦٣ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة إيضاح رقم (١٦)، مقابل ٣٠٢,٢٨٣,٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ منها ٢٥٢,٣٢٨,٣٦ 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 إيضاح رقم (١٦) ومنها ٥٥٠,٠٥٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون هالكة (ردية).

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	المؤسسات			
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦,٠٥٢,٤٧٨,٣٢٨	٨٦,٩٨١,٣٢١	١٦,١٣٦,٣٧٨	٥,٩٤٩,٣٦٠,٦٢٩	الرصيد في أول الفترة
١,٨٠٠,٥٠١,٩٨١	١٢,٥٨٣,٩٩٤	٢,٩٠٦,٦٦٤	١,٧٨٥,٠١١,٣٢٣	التغير خلال الفترة
(٤٩٨,٢٢٧)	(٤٠٩,٨٤٨)	(٨٨,٣٧٩)	-	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
٧,٨٥٢,٤٨٢,٠٨٢	٩٩,١٥٥,٤٦٧	١٨,٩٥٤,٦٦٣	٧,٧٣٤,٣٧١,٩٥٢	الرصيد في نهاية الفترة
<u>الرصيد في أول الفترة</u>				
٥,٧٩٦,٤٧١,٢٨٠	٨٠,٤٧٠,٦٢٣	١٤,٧٤٥,٦٥٧	٥,٧٠١,٢٥٥,٠٠٠	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
٢٥٦,٠٠٧,٠٤٨	٦,٥١٠,٦٩٨	١,٣٩٠,٧٢١	٢٤٨,١٠٥,٦٢٩	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
٦,٠٥٢,٤٧٨,٣٢٨	٨٦,٩٨١,٣٢١	١٦,١٣٦,٣٧٨	٥,٩٤٩,٣٦٠,٦٢٩	
<u>التغير خلال الفترة</u>				
إضافات:				
٢,٠٨٤,٩٥٦,١٦٧	١٩,١١١,٣٣٩	٥,٠٢٨,٩٤٠	٢,٠٦٠,٨١٥,٨٨٨	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
١٧٠,٥١٤,٠٠٠	-	-	١٧٠,٥١٤,٠٠٠	العملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٢٥٢,٦٥٨,٦٧٤	٢,٣٣٠,٠٣١	١,٣٣٨	٢٥٠,٣٢٧,٣٠٥	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
استرداد:				
(٤٣٥,٧٥٩,٠٣٥)	(١,٤٦٥,١٠٢)	(١,٩١٧,٤٠٤)	(٤٣٢,٣٧٦,٥٢٩)	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
(٢٧١,٨٦٧,٨٢٥)	(٧,٣٩٢,٢٧٤)	(٢٠٦,٢١٠)	(٢٦٤,٢٦٩,٣٤١)	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
١,٨٠٠,٥٠١,٩٨١	١٢,٥٨٣,٩٩٤	٢,٩٠٦,٦٦٤	١,٧٨٥,٠١١,٣٢٣	
<u>المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)</u>				
(٤٩٨,٢٢٧)	(٤٠٩,٨٤٨)	(٨٨,٣٧٩)	-	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
(٤٩٨,٢٢٧)	(٤٠٩,٨٤٨)	(٨٨,٣٧٩)	-	
<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>				
٧,٦١٥,٦٨٤,١٨٥	٩٧,٧٠٧,٠١٢	١٧,٧٦٨,٨١٤	٧,٥٠٠,٢٠٨,٣٥٩	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
٢٣٦,٧٩٧,٨٩٧	١,٤٤٨,٤٥٥	١,١٨٥,٨٤٩	٢٣٤,١٦٣,٥٩٣	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
٧,٨٥٢,٤٨٢,٠٨٢	٩٩,١٥٥,٤٦٧	١٨,٩٥٤,٦٦٣	٧,٧٣٤,٣٧١,٩٥٢	

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

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

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

الفوائد المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران 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	٨٧٨,٨٥٧,٧٧٣	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(٣٣٨,٩٠٠,٢٩٤)	(١٠٥,١٥٢,٣٠٦)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>١,٩٥٢,٥٦٢,١١٣</u>	<u>٢,٧٢٦,٢٦٧,٥٨٠</u>	

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران 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 ليرة سورية 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 كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	١,٦٤٧,٥٠٣,٢٥٦
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	١,٦٤٧,٥٠٣,٢٥٦
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	١,٦٤٧,٥٠٣,٢٥٦
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	١,٦٤٧,٥٠٣,٢٥٦
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	١,٦٤٧,٥٠٣,٢٥٦

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 كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١,٤٣٥,١٠٠,٠٠٠	١,٦٤١,٥٠٠,٠٠٠
(٩٨٢,١٣٤)	(٨٣٨,٢٩٩)
١٣,٥٨٠,١٩٣	٦,٨٤١,٥٥٥
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	١,٦٤٧,٥٠٣,٢٥٦

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦,٢٣٢,٨٣٢	٨,٣٥٩,٤٨٤	فوائد وإيرادات برسم القبض:
١٥٣,٦٢٣,٤٨٢	٨٠,٥٦١,٥٨٨	مصارف ومؤسسات مالية
٧,١٥٠,٥٨٤	٨,١٧٩,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥,٣٣٦,٦٢٧	٦,١٠٤,١٥٧	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٧٢,٣٤٣,٥٢٥	١٠٣,٢٠٤,٢٢٩	مشتقات أدوات مالية
٦٩,٩٣٤,٣٧١	١١٥,٠٥١,٣٨٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٨٨,٨٣٩	٥٠٩,٠٩٨	فائدة مدفوعة مقدماً على ودائع العملاء
٧,٩٩٤,٨٣٣	١٧,٩٩٧,٥٧٣	غرفة التفاضل
٥,٥١٣,٨٧٩	٥,٥١٣,٨٧٩	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة
١٥٩,٨٥١,٩٤٧	١٦٩,٠٤١,٠٤٤	حسابات مدينة أخرى
٤١٦,٥٢٧,٣٩٤	٤١١,٣١٧,٢١١	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ٧٨ مليون ليرة سورية يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن عقارات العمليات المركزية في منطقة أبو رمانة، القصاع، الحريقة، درعا، اليرموك، جرمانا، جبلة، حماة، السويداء والمنشية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

يتضمن بند حسابات مدينة أخرى مبلغ ٨٩,٦٧٩,٤٥٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤	أرصدة بالليرة السورية
٩٥٨,٠٤٤,٢٢٦	١,٠٩٥,٨٣٢,٧٦٢	أرصدة بالدولار الأمريكي
١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	١,٢٧٥,٠٦٤,٣٤٦	

١٣ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣٦٨,٨٥٣,٢٣٤	-	٣٦٨,٨٥٣,٢٣٤
٣٦٨,٨٥٣,٢٣٤	-	٣٦٨,٨٥٣,٢٣٤

حسابات جارية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	-	٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩
٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩	-	٢٧٤,٦٢٠,٤٣٩

حسابات جارية

١٤ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١١,٥٦٥,٧٥٢,٤٤١	١٢,٩٧٠,٩٣١,٨٥٩
١,٤٧١,٣٦٥,٨٦٧	١,٩١٢,٨٠٩,٠٤٤
٢٠,٩٧٣,٩٩٢,٦١٠	٢٠,٦٤٠,١٤٣,٧٤٣
٣٤,٠١١,١١٠,٩١٨	٣٥,٥٢٣,٨٨٤,٦٤٦

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل و خاضعة لإشعار

بلغت الودائع الخاملة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مبلغ ٤,٤٥٢,٤٨٣,١٧١ ليرة سورية (مقابل ٣,٦١٠,١٢٢,٠٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ٦,٥٣٥,٤٠٨,٣٥١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ أي ما نسبته ١٨,٤% 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 ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مقابل ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

كما وبلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مبلغ ٤١,٩٤٠,١١١ ليرة سورية أي ما نسبته ١٢,٠% من إجمالي الودائع (مقابل مبلغ ٢٧,٣٨٨,٣٢١ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٠٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

١٥ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
٩٠٩,٧٠٨,٠٧٠	٩٤٠,١١٤,٧٣٠	تأمينات مجمدة لقاء تسليفات
٧٣,٣١٤,١٩٠	٩٤,٥٣٣,٨٤٤	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٤٧,٠٤٦,١٣٤	١٣٠,٢٨٧,٧٨٨	
<u>١,١٣٠,٠٦٨,٣٩٤</u>	<u>١,١٦٤,٩٣٦,٣٦٢</u>	

١٦ - مخصصات متنوعة

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	٢١,٧٦١,٢٩٨	-	(١٣,٢٤٥,٣٠٧)	٤٠,٥٢٢,٥٦٨	مخصص تدني تسهيلات
٢,٦٢٢,٠٦٢	٤,١٦٤,٥٥٩	-	(٣,١٥٠,١٠٥)	٣,٦٣٦,٥١٦	ايمانية غير مباشرة
٩٣,٧٥٤,٩٥٩	١٢٨,٩٠٠,٠٠٠	(٣٦,٢٢٤,٧٠٩)	-	١٨٦,٤٣٠,٢٥٠	* مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>١٢٨,٣٨٣,٥٩٨</u>	<u>١٥٤,٨٢٥,٨٥٧</u>	<u>(٣٦,٢٢٤,٧٠٩)</u>	<u>(١٦,٣٩٥,٤١٢)</u>	<u>٢٣٠,٥٨٩,٣٣٤</u>	** مخصصات لمواجهة التزامات محتملة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة):

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	
١٣,٠٠٦,٧١٨	٢٧,٢٠٨,٠٠٩	-	(٨,٢٠٨,١٥٠)	٣٢,٠٠٦,٥٧٧	ايمانية غير مباشرة
٦,٢٠٠,٣٢٩	٩,٠٩٩,٦٦٩	-	(١٢,٦٧٧,٩٣٦)	٢,٦٢٢,٠٦٢	* مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٣٧,٧٥٤,٩٥٩	٥٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩٣,٧٥٤,٩٥٩	** مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
<u>٥٦,٩٦٢,٠٠٦</u>	<u>٩٢,٣٠٧,٦٧٨</u>	<u>-</u>	<u>(٢٠,٨٨٦,٠٨٦)</u>	<u>١٢٨,٣٨٣,٥٩٨</u>	

* تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب) 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.

** تم حجز مخصصات لمواجهة التزامات محتملة وذلك نتيجة للظروف الراهنة التي قد يتعرض لها المصرف وفروعه بكافة المحافظات. بالإضافة إلى مواجهة إي التزامات ضريبية إضافية عن فترات سابقة.

١٧- ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية	لفترة الستة أشهر	
في ٣١ كانون الأول	المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)	(١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١)	صافي إيراد ضريبة الدخل (فقرة ج أدناه)
(٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦)	-	رصيد الموجودات كما في نهاية الفترة/ السنة
(١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١)	(١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١)	

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية	فترة الستة أشهر	
في ٣١ كانون الأول	المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	(خسارة الفترة)/ ربح السنة قبل الضريبة
٣٢٦,٧٩٤,٩٨٩	(٨٢٤,٤٦٨,٥٨٤)	يضاف:
٣٢,٦٣٠,٨٩١	١٤,٢٣٣,٤٣٧	استهلاك المباني
٢,٥٨٥,٦٢٥	١,٢٩٢,٨١٣	إطفاء الفروغ
٣٦,٥٩٠,٦١٨	-	مخصص الديون المنتجة
٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٩٢,٦٧٥,٢٩١	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
١,٠٠٠,٠٠٠	-	مصاريف مرفوضة ضريبياً
-	١,٠١٤,٤٥٤	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
(٣,٥٧٨,٢٦٧)	-	ينزل:
-	(٩,٧٨٨,٢١٦)	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
(٣,٥٩٥,٢٠٤,٦٠٠)	(١,١٢٢,٤٤٧,٧٨٣)	مخصص الديون المنتجة
(٧,٤٥٥,٠٠٠)	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٣,١٥٠,٦٣٥,٧٤٤)	(١,٨٤٧,٤٨٨,٥٨٨)	أرباح موزعة من أسهم موجودات مالية متوفرة للبيع
(٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦)	-	الخسائر الخاضعة للضريبة
		إيراد ضريبة الدخل عن الفترة/ السنة (٢٥% من الخسائر الخاضعة للضريبة)

ج- صافي إيراد ضريبة الدخل:

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

للسنة المنتهية	فترة الستة أشهر
في ٣١ كانون الأول	المنتهية في ٣٠ حزيران
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
(٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦)	-
(٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦)	-

إيراد ضريبة الدخل للسنة (فقرة ب أعلاه)

خلال الفترة، قامت السلطات الضريبية بمراجعة البيانات المالية للمصرف عن العام ٢٠٠٨، وقد تم تكليفه مبدئياً بضرائب إضافية بلغت ٤,٢٣٦,٨٩٧ ليرة سورية. قام المصرف بتقديم اعتراض على هذا التكليف وما زال هذا الطلب تحت الدراسة حتى تاريخ إعداد القوائم المالية. لم يصدر أي تكليف ضريبي للأعوام ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٣، وبرأي الإدارة فإنه لن ينجم أية أعباء إضافية عن هذا التكليف.

١٨- مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ حزيران
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٦٤,٤٩٠,٠٨٤	٢٦٣,١٥١,٩٦٧
٣,٢١٢,١١٦	٣,١٥٩,٢٧١
٧,١٥٠,٥٧٥	٨,١٧٨,٩٨٧
٢٧٤,٨٥٢,٧٧٥	٢٧٤,٤٩٠,٢٢٥
١,٥٨١,٣٧٧	١,٦١٩,٨٧٧
٣,٤٧٦,٩١١	٤,٣٤٩,٨٨٦
٨١,١٦١,٤٤٨	٩٠,٠٠٩,٦٤٣
١٣٣,٠٧٤,١٢٨	٨٣,٦٤٢,٧٥٨
٥٧,٢٣١,٨٧٤	٥٧,٣٧٦,٤٣٤
١,٠٩٤,٢٣١	١,٠٩٠,٩٣١
٤,٧٥٣,٨٤٣	٢,٨٦٩,٣١٤
٣,٢٦٥,٦٦٧	٣,٢٦٥,٦٦٧
٣,٧٩٧,٣٤٨	٤,٤٧٣,٩٠٦
٥٦٤,٢٨٩,٦٠٢	٥٢٣,١٨٨,٦٤١

فوائد مستحقة غير مدفوعة:

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مشتقات أدوات مالية

ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)

ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)

مصرفوات مستحقة وغير مدفوعة

شيكات مصدقة وحوالات واردة

رسوم و ضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة

أرباح موزعة مستحقة وغير 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
١٦٣,٥٩٠,٨٢٩	٧٣,٧٤١,٩٥٩
٦٧٦,١٧٩,٩٣٧	٧٠٥,٦٠٢,٧٧١
١٤,٢٢٩,٩١٤	٤,٠٢٠,٧٩٧
١,٥٧١,٧٩٣	١,٨٩٦,٨٦٣
٨٥٥,٥٧٢,٤٧٣	٧٨٥,٢٦٢,٣٩٠
٤٨,١٥٩,٢١٨	٧٠,٨٤٣,٦٢٢
١٧,٧٧١,٨٣٦	٢٣,٨٦٥,٩٣٧
٩٢١,٥٠٣,٥٢٧	٨٧٩,٩٧١,٩٤٩

تسهيلات ائتمانية مباشرة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

كمبيالات (أسناد) محسومة

بطاقات الائتمان

أرصدة و إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٢٠ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
٦٠٦,٩٩٥,٦٢٦	٦٩٩,٦٦٦,٣٧٥
٣٠,٠٢٩,٣٥٤	٤٠,٣٠٧,٩١٥
٥٧٦,٩٦٦,٢٧٢	٦٥٩,٣٥٨,٤٦٠
١٥,٦٩٢,٥٥٤	-
١٣,٥٧٠,٤٤٥	١٢,٩٤٣,٨٤٤
٦٣٦,٢٥٨,٦٢٥	٧١٢,٦١٠,٢١٩

ودائع عملاء

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

ودائع مصارف

تأمينات نقدية

٢١ - النصيب الأساسي و المخفّض للسهم في (خسارة) / ربح الفترة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
(١,٠٤٤,٩٩٦,١٩٣)	(١,٩٤٦,٩١٦,٣٦٧)
٥,٨٥١,٥٢٠,٤١٢	١,١٢٢,٤٤٧,٧٨٣
٤,٨٠٦,٥٢٤,٢١٩	(٨٢٤,٤٦٨,٥٨٤)

خسائر الفترة

أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

صافي (خسارة) / ربح الفترة متضمن الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفّض للسهم كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
٤,٨٠٦,٥٢٤,٢١٩	(٨٢٤,٤٦٨,٥٨٤)
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠
٩٥,١٨	(١٦,٣٣)

صافي (خسارة) / ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

بناءً على أحكام المادة ٩ من دليل إجراءات تجزئة أسهم الشركات المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وبناءً على قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم ٤٨/م بتاريخ ١ آب ٢٠١٢ تم تعديل القيمة الإسمية لسهم البنك العربي سورية لتصبح مائة ليرة سورية بدلاً من خمسمائة ليرة سورية.

يتطابق نصيب السهم الأساسي والمخفّض في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على نصيب السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٢ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
٦,٦٤٠,٧٣٧,١٣١	٧,١٦١,٦٢٩,٦٤١
٥,٨٥٤,٧٦٤,٧٨٩	٥,٠٨٦,٦٨٥,٢٤٢
(٨٢٣,٣٨٢,٧٠٥)	(٣٦٨,٨٥٣,٢٣٤)
١١,٦٧٢,١١٩,٢١٥	١١,٨٧٩,٤٦١,٦٤٩

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 والشركات 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)			
كما في ٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠١٣	كبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا		
	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٧٣٨,٤٨٩,٥٤٥	١,٠١٩,٩٤٨,٣٦٤	٢٩,٤٣٦,٩٧٦	٩٩٠,٥١١,٣٨٨
٥,٩٢٢,٠٨٧,٥٠٠	٢,٤٧٨,٣٥٠,١٨٢	-	٢,٤٧٨,٣٥٠,١٨٢
٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	٩,٦٢٧,٣٩٧,٥٠٠	-	٩,٦٢٧,٣٩٧,٥٠٠
٤,٤١١,٠٣٦	٢٨,٦٠٨,٧٥٧	-	-
-	٩٣٢,٤٣٣	-	-
-	٢٨,٢٨٤,٠٧٨	-	-
٦,٥٣٦,٧١٠,٠٢١	٧,٢٢٩,٦٥٨,٨٢٧	-	٧,٢٢٩,٦٥٨,٨٢٧

ب- بنود خارج بيان الوضع المالي:

تعهدات بكفالات وتكفلات

الأرصدة الدائنة

ودائع تحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

ج- بنود بيان الأرباح أو الخسائر:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا	الشركات الحليفة	الشركة الأم
المجموع	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)			
ليرة سورية			
٤٨,١٠٦,١٨٩	-	-	٦٥,٧٩٤,٩٨٩
٢٢٩,٤٨٩	١٤٧,٨٩٩	-	-
١٣,٦٢٩,٩٨٦	(١٧,٤٤٣,٢٦٤)	-	-
٦,١٦٩,١٠٤	(٨,٦٣٣,٣٢٧)	-	(٨,٦٣٣,٣٢٧)
١٣,٠٢٣,٨١٢	(٣,٨٧٥,٠٠٢)	-	(٣,٨٧٥,٠٠٢)

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

المحد الأعلى	المحد الأدنى	العملة
%	%	
٢,٥	٠,٠٤	دولار أمريكي
٠,٣	٠,٣	جنيته إسترليني
٣,٤	٢,٥	دينار أردني

ودائع الشركة الأم والمؤسسات الحليفة
ودائع الشركة الأم والمؤسسات الحليفة
ودائع الشركة الأم والمؤسسات الحليفة

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٥٠,٩٨٧,٦٩٣	٤٧,١١٦,٤٧٧	

رواتب ومكافآت

٢٤ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

الشركات		الشركات الكبرى		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		الحكومة والقطاع العام		المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨٢,٣٦١,٨٩٤	-	-	-	-	-	-	-	٨٢,٣٦١,٨٩٤	متداية المخاطر
٩٥٣,٨٥٣,٠٨٧	٨٣١,٢٧٧,٣٦٨	٣٥,٢٦٩,٨٧٥	٧,٣١٩,٣٠٥	١١٢,٨٩٠	٧,٣١٩,٣٠٥	-	-	١٩٥,٩٣٩	لغاية ٣٠ يوم
٨,٤٨٨,٨٦٤,٧٠٨	٨,٤٤٠,٢٣٣,٠٤٢	٣١,٠٦٩,٧٥٨	٥١,٥٥٠,٢٣٧	١١٠,٦٧١	٥١,٥٥٠,٢٣٧	-	-	١٥١,٨٣٧	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٧,٦٥٥,٥٨٩,١٢١	٧,٦١٤,٨٨٨,٢١٥	٢٥,٦٥٥,٦١٥	٧٣٣,٦٢٢,١٧٤	١٧٩,١٧٩	٣٢,٨٥٣,١١١	-	-	٤٤٥,٢٣٩	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٧,٦٢٨,١٣٤	١٤,٨٨٦,٧٢٠,٧٨٤	٧٥,٥٨٠,٤٧٢	١٤,٨٨٦,٧٢٠,٧٨٤	٥٠,٠١١,٤٠٣	٧٣٣,٦٢٢,١٧٤	-	-	١,٧٢٣,٦٠٢	أكثر من ٩٠ يوم
١٥,١٣٩,٨٠٣,٩٤٤	١٤,٨٨٦,٧٢٠,٧٨٤	٧٥,٥٨٠,٤٧٢	١٤,٨٨٦,٧٢٠,٧٨٤	٧٥,٥٨٠,٤٧٢	١٤,٨٨٦,٧٢٠,٧٨٤	-	-	١٧٧,٥٠٢,٦٨٨	غير عاملة
١,٧٦٢,٧٣٦,٤٠٤	١,٧٥٦,٦٠٩,٤٩١	٣,٥٧٧,٤٤٣	١,٧٥٦,٦٠٩,٤٩١	٣,٥٧٧,٤٤٣	١,٧٥٦,٦٠٩,٤٩١	-	-	٢,٥٤٩,٤٧٠	منها:
٣٣٩,٦٩٩,٢٠٣	٣١٧,٦٩٤,٢٢٩	٨,٤٦٧,١٥٦	٣١٧,٦٩٤,٢٢٩	٨,٤٦٧,١٥٦	٣١٧,٦٩٤,٢٢٩	-	-	١٣,٥٣٧,٨١٨	دون المستوى
١٣,٠٣٧,٣٦٨,٣٣٧	١٢,٨١٢,٤١٧,٠٦٤	٦٣,٥٣٥,٨٧٣	١٢,٨١٢,٤١٧,٠٦٤	٦٣,٥٣٥,٨٧٣	١٢,٨١٢,٤١٧,٠٦٤	-	-	١٦١,٤١٥,٤٠٠	مشكوك فيها
٢٤,٦٦٤,٨٨٣,٦٣٣	٢٤,١٥٨,٢٣١,١٩٤	١٤١,٩٢٠,١٠٥	٢٤,١٥٨,٢٣١,١٩٤	١٤١,٩٢٠,١٠٥	٢٤,١٥٨,٢٣١,١٩٤	-	-	٣٦٤,٧٣٢,٣٣٤	هالكة (رديئة)
(٢,٧٢٦,٢٦٧,٥٨٠)	(٢,٦٨٣,٥٥٩,٨٠٩)	(١٤,٥٤٢,٨٧٢)	(٢,٦٨٣,٥٥٩,٨٠٩)	(١٤,٥٤٢,٨٧٢)	(٢,٦٨٣,٥٥٩,٨٠٩)	-	-	(٢٨,١٦٤,٨٩٩)	الاجموع
(٧,٨٥٢,٤٨٢,٠٨٢)	(٧,٧٣٤,٣٧١,٩٥٢)	(١٨,٩٥٤,٦٦٣)	(٧,٧٣٤,٣٧١,٩٥٢)	(١٨,٩٥٤,٦٦٣)	(٧,٧٣٤,٣٧١,٩٥٢)	-	-	(٩٩,١٥٥,٤٦٧)	يطيح; فوائد معقدة
١٤,٠٨٦,١٣٣,٩٧١	١٣,٧٤٠,٢٩٩,٤٣٣	١٠٨,٤٢٢,٥٧٠	١٣,٧٤٠,٢٩٩,٤٣٣	١٠٨,٤٢٢,٥٧٠	١٣,٧٤٠,٢٩٩,٤٣٣	-	-	٢٣٧,٤١١,٩٦٨	يطيح; مخصص التدني
									تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

الشركات

المجموع	الحكومة		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		الشركات الكبرى		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مُدققة)
	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	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)
٤,٨٠٠,٦٠٣,٩٧٦	-	١٤,٦٨٩,٧٧١	١٤,٦٨٩,٧٧١	٤,٧٨٠,٩٣٢,٧٢٨	-	-	-	٤,٩٨١,٣٦٧	لغاية ٣٠ يوم
٩٣٣,٤٠٠,٧٨٣	-	٣,٥٠٤,٩٢٤	٣,٥٠٤,٩٢٤	٩٢٧,٨٣٩,٩١٤	-	-	-	٢,٠٥٥,٩٤٥	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١,١٨٠,٠١٦,٢٠٦	-	٤,١٠٨,٢٠٩	٤,١٠٨,٢٠٩	١,١٧٣,١٣٩,٤١٢	-	-	-	٢,٧٦٨,٥٨٥	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٢,٠٢٧,٥٨١,٤٢٥	-	٢٣,٠٥٤,٥٩٧	٢٣,٠٥٤,٥٩٧	١,٩٩٣,٤٧٠,٧٨٠	-	-	-	١١,٠٥٥,٩٥٨	أكثر من ٩٠ يوم
١١,٨٧٧,٦٣٧,٩٣٩	-	٧٤,٥١٠,٩٩١	٧٤,٥١٠,٩٩١	١١,٦٢٥,٦٩٣,٠٠٤	-	-	-	١٧٧,٤٣٣,٩٤٤	غير عاملة
									منها:
٣٦,٠٦١,١٧٥	-	٣,٥٤٦,٥٦٢	٣,٥٤٦,٥٦٢	١٩,٩٩٣,٠٥١	-	-	-	١٢,٥٢١,٥٦٢	دول المستوى
١,٠٤٨,٠٤٩,٠٧٥	-	٢٢,٠٨٩,٥٠٥	٢٢,٠٨٩,٥٠٥	١,٠٠١,٩٥٤,٧٤٨	-	-	-	٢٤,٠٠٤,٨٢٢	مشكوك فيها
١٠,٧٩٣,٥٢٧,٦٨٩	-	٤٨,٨٧٤,٩٢٤	٤٨,٨٧٤,٩٢٤	١٠,٦٠٣,٧٤٥,٢٠٥	-	-	-	١٤٠,٩٠٧,٥٦٠	هالكة (رديئة)
٢٣,٢٧٠,٧٣٨,٣٣١	-	١٦٦,٥٦١,٢٨٣	١٦٦,٥٦١,٢٨٣	٢٢,٦٧٥,١٣٢,٠٠٣	-	-	-	٤٢٩,٠٤٤,٩٤٥	المجموع
(١,٩٥٢,٥٦٢,١١٣)	-	(٩,٤٨٤,١١٠)	(٩,٤٨٤,١١٠)	(١,٩٢١,٩٤٤,١٨٨)	-	-	-	(٢١,١٣٣,٨١٥)	يطرح: فوائد معقدة
(٦,٠٥٢,٤٧٨,٣٢٨)	-	(١٦,١٣٦,٣٧٨)	(١٦,١٣٦,٣٧٨)	(٥,٩٤٩,٣٦٠,٦٢٩)	-	-	-	(٨٦,٩٨١,٣٢١)	يطرح: مخصص التدني
١٥,٢٦٥,٦٩٧,٧٩٠	-	١٤٠,٩٤٠,٧٩٥	١٤٠,٩٤٠,٧٩٥	١٤,٨٠٣,٨٢٧,١٨٦	-	-	-	٣٢٠,٩٢٩,٨٠٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

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

الشركات		الشركات		الشركات	
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٠١,٧١٩,٠٣٥	-	١٠,٠١٧,٠٥٢	٩١,٤٥٦,٩٨٣	-	٢٤٥,٠٠٠
١٧٠,٠٤٨,١٠٠	-	١٨,٨٠٩,٤٠٤	١٥٠,٢٧٤,١٦٧	-	٩٦٤,٥٢٩
٩٤٦,٨٧٤,٤٤١	-	٣,٩٩٠,٠٠٠	٩٤٢,٨٨٤,٤٤١	-	-
٩٤٦,٨٧٤,٤٤١	-	٣,٩٩٠,٠٠٠	٩٤٢,٨٨٤,٤٤١	-	-
٤٢,٢٨٧,٣٩٣	-	١٧١,٣٩٣	٤٢,١١٦,٠٠٠	-	-
١٦,٥٨٦,٣٩٣	-	١٧١,٣٩٣	١٦,٤١٥,٠٠٠	-	-
١٠,٤١٦,٠٠٠	-	-	١٠,٤١٦,٠٠٠	-	-
١٥,٢٨٥,٠٠٠	-	-	١٥,٢٨٥,٠٠٠	-	-
١,٢٦٠,٩٢٨,٩٦٩	-	٣٢,٩٨٧,٨٤٩	١,٢٢٦,٧٣١,٥٩١	-	١,٢٠٩,٥٢٩
(٤٠,٥٢٢,٥٦٨)	-	-	(٤٠,٥٢٢,٥٦٨)	-	-
١,٢٢٠,٤٠٦,٤٠١	-	٣٢,٩٨٧,٨٤٩	١,١٨٦,٢٠٩,٠٢٣	-	١,٢٠٩,٥٢٩

الجميع
يطرح: مخصص التدني
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

الشركات

المجموع	الحكومة والقطاع العام		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		الشركات الكبرى		القروض العقارية		الأفراد		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	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	-	-	-	-	٢٤٥,٠٠٠	متداية 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)
٢٦٠,٠٧٦,٢٤٦	-	١,٠٥٤,٢٩٣	٢٥٩,٠٢١,٩٥٣	-	-	-	-	-	-	-	منها غير مستحقة
٣٧,٢٨٣,٣٠٢	-	-	٣٧,٢٨٣,٣٠٢	-	-	-	-	-	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دول 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 التداني
١,٣٢٣,٦٢٥,٥٢٥	-	٣٨,٤٣٣,١٥٠	١,٢٨٤,٩٤٧,٣٧٥	-	-	-	-	-	-	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:

١ - ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

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

٣ - ٠,٥% إضافية على الجزء من إجمالي محفظة الديون (المنتجة المباشرة العادية والمنتجة المباشرة التي تتطلب اهتماماً خاصاً) الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

واستناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى للقرار رقم ٦٥٠/م/ن/ب ٤ تم منح مهلة للمصارف لغاية مدة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ وذلك لتكوين المخصص و الاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص و الاحتياطي المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

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 ٤٨,٨٦١,٠٠٠ 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. تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب ٤) بمبلغ ٥١٠,٧٥٩,٠٠٩ ليرة سورية.

٢. تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أن المخصصات المحتفظ بها لهذا الغرض وبالباغة 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						مالي	القطاع الاقتصادي
		قطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٧,٩٢٠,٢٣٠,٧٨٦	-	-	-	-	-	-	-	٧,٩٢٠,٢٣٠,٧٨٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٠٨٦,٦٨٥,٢٤٢	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٨٦,٦٨٥,٢٤٢	أرصدة لدى مصارف
٩,٦٢٧,٣٩٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٩,٦٢٧,٣٩٧,٥٠٠	إيداعات لدى مصارف
١٤,٠٨٦,١٣٣,٩٧١	٧٢٧,٢٨٤,٨٢٠	-	٢٣٧,٤١١,٩٦٧	-	١٥١,٦١٦,٢٣٧	١,٢٥٣,٦٧٤,١٨٥	٧,٠٤٧,٧٨٠,٧١٢	٤,٦٣٩,٧٣٠,٧٦٣	تسهيلات ائتمانية
١,٦٤٧,٥٠٣,٢٥٦	-	-	-	-	-	-	-	٨١٩,٩١١,٧٠١	مباشرة (بالصافي)
٤١١,٣١٧,٢١١	٢٨٨,٧٦٦,٣٥٧	-	١,٢٥٦,٢٨٩	-	٨٦٨,٢٣٧	١٧,٦٩٣,٠٩٨	٤٠,٣٥٩,٤١٨	٢٩,٨٤٦,٩١٦	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٢٧٥,٠٦٤,٣٤٦	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٥٢٦,٨٩٦	موجودات أخرى
٤٠,٠٥٤,٣٣٢,٣١٢	١,٠١٦,٥٠١,١٧٧	-	٢٣٨,٦٦٨,٢٥٦	-	١٥٢,٤٨٤,٤٧٤	١,٢٦٦,٣٦٧,٢٨٣	٧,٠٨٨,١٤٠,١٣٠	٥,٤٨٩,٤٨٩,٣٨٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٩,١٦٧,٥٠٨,١٩٥	١,٠٤٣,٤١٧,٨٤٥	-	٢٣٣,٩٤٣,٣٦٨	-	١٦٢,٩٠٥,٢٥٨	١,٤٠٧,٧٨٠,٠١٤	٧,٥٥٦,١٨٨,٥١٠	٥,٨٤٤,٣٦٢,٦٦٦	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول (مدقق)
								٢٢,٨٢٨,٤٦٠,٥٣٤	الإجمالي كما في ٣٠ حزيران (غير مدقق)

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غيرمدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٤٨,٤٦٧,١٠٠)	(٦٤,٦٢٢,٨٠٠)	(٣,٢٣١,١٤٠,٠٠٠)	ليرة سورية
٣٨,٤٠٦,٤٨٨	٥١,٢٠٨,٦٥١	٢,٥٦٠,٤٣٢,٥٤٤	دولار أمريكي
(١,٢٥٧,٥٩٨)	(١,٦٧٦,٧٩٧)	(٨٣,٨٣٩,٨٦٢)	يورو
٤٦,١٢٦	٦١,٥٠٢	٣,٠٧٥,٠٧٦	جنيه استرليني
(٣,٦٤٩)	(٤,٨٦٥)	(٢٤٣,٢٤٧)	ين ياباني
٣٥,٦٧٦,١٥٧	٤٧,٥٦٨,٢١٠	٢,٣٧٨,٤١٠,٤٨٩	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غيرمدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٨,٤٦٧,١٠٠	٦٤,٦٢٢,٨٠٠	(٣,٢٣١,١٤٠,٠٠٠)	ليرة سورية
(٣٨,٤٠٦,٤٨٨)	(٥١,٢٠٨,٦٥١)	٢,٥٦٠,٤٣٢,٥٤٤	دولار أمريكي
١,٢٥٧,٥٩٨	١,٦٧٦,٧٩٧	(٨٣,٨٣٩,٨٦٢)	يورو
(٤٦,١٢٦)	(٦١,٥٠٢)	٣,٠٧٥,٠٧٦	جنيه استرليني
٣,٦٤٩	٤,٨٦٥	(٢٤٣,٢٤٧)	ين ياباني
(٣٥,٦٧٦,١٥٧)	(٤٧,٥٦٨,٢١٠)	٢,٣٧٨,٤١٠,٤٨٩	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

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

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

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

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

أثر الزيادة في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غيرمدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(٢,٣٦٦,٩٦٩,٣٠٣)	(٢٣٦,٦٩٦,٩٣٠)	(١٧٧,٥٢٢,٦٩٨)
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٨,٩٢٦,٨٣١,٥٧٠	٨٩٢,٦٨٣,١٥٧	٨٩٢,٦٨٣,١٥٧
يورو	٢,٩٨٤,٦١٥	٢٩٨,٤٦١	٢٢٣,٨٤٦
جنيه استرليني	٩٢٥,٥٢٤	٩٢,٥٥٢	٦٩,٤١٤
ين ياباني	(٢٨٨,٥٢٠)	(٢٨,٨٥٢)	(٢١,٦٣٩)
عملات أخرى	٢,٣٨٣,٧٤٩,٣٩٦	٢٣٨,٣٧٤,٩٤٠	١٧٨,٧٨١,٢٠٥

أثر النقص في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غيرمدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	ليرة سورية (٢,٣٦٦,٩٦٩,٣٠٣)	ليرة سورية ٢٣٦,٦٩٦,٩٣٠	ليرة سورية ١٧٧,٥٢٢,٦٩٨
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٨,٩٢٦,٨٣١,٥٧٠	(٨٩٢,٦٨٣,١٥٧)	(٨٩٢,٦٨٣,١٥٧)
يورو	٢,٩٨٤,٦١٥	(٢٩٨,٤٦١)	(٢٢٣,٨٤٦)
جنيه استرليني	٩٢٥,٥٢٤	(٩٢,٥٥٢)	(٦٩,٤١٤)
ين ياباني	(٢٨٨,٥٢٠)	٢٨,٨٥٢	٢١,٦٣٩
عملات أخرى	٢,٣٨٣,٧٤٩,٣٩٦	(٢٣٨,٣٧٤,٩٤٠)	(١٧٨,٧٨١,٢٠٥)

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

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

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

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

٢٨ - التحليل القطاعي:

يتضمن الايضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة السنة أشهر		لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)				
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	المجموع	أخرى (مساندة للأعمال)	الخزينة	الشركات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦,٤٠٨,١٤٢,٨٠٨	١,٣٧٨,٤٩٧,٢٦٦	١٠,٩٠٧,١٦٧	١,٠٧٣,٢٣٠,٦٥٣	٦٠٢,٢٥٩,٨٤٣	(٣٠٧,٩٠٠,٣٩٧)	
٦٤٤,٩٧٠,٩٧٤	٧١٩,٧٣٠,٣٢٧	-	١٧٠,٤٦٥,٨٧٧	٢٠٣,٧٣٩,٨٢٢	٣٤٥,٥٢٤,٦٢٨	
(١,٥٣٤,١٥٠,٦٨٧)	(١,٦٣٨,٥٠٣,٩٧٢)	-	-	(١,٦٢٥,٩١٩,٩٧٨)	(١٢,٥٨٣,٩٩٤)	
٤,٨٧٣,٩٩٢,١٢١	(٢٦٠,٠٠٦,٧٠٦)	١٠,٩٠٧,١٦٧	١,٠٧٣,٢٣٠,٦٥٣	(١,٠٢٣,٦٦٠,١٣٥)	(٣٢٠,٤٨٤,٣٩١)	
(٣٩٨,٤٥٥,٧١١)	(٥٦٤,٤٦١,٨٧٨)	(٣٧٣,٧٨٦,٦٥٦)	(٨,٦٣٦,٢٦٧)	(٣٦,١٢٥,٥٦٠)	(١٤٥,٩١٣,٣٩٥)	
٤,٤٧٥,٥٣٦,٤١٠	(٨٢٤,٤٦٨,٥٨٤)	(٣٦٢,٨٧٩,٤٨٩)	١,٠٦٤,٥٩٤,٣٨٦	(١,٠٥٩,٧٨٥,٦٩٥)	(٤٦٦,٣٩٧,٧٨٦)	
٣٣٠,٩٨٧,٨٠٩	-	-	-	-	-	
٤,٨٠٦,٥٢٤,٣١٩	(٨٢٤,٤٦٨,٥٨٤)	(٣٦٢,٨٧٩,٤٨٩)	١,٠٦٤,٥٩٤,٣٨٦	(١,٠٥٩,٧٨٥,٦٩٥)	(٤٦٦,٣٩٧,٧٨٦)	

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٣ (مدققة)		كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)				
ليرة سورية	المجموع	أخرى (مساندة للأعمال)	الخزينة	الشركات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٩,٨٩٨,٠٥٢,٧٥٥	٤٠,٨٠٣,٣١٨,٧٨١	-	٢٦,٧١٧,١٨٤,٨١٠	١٣,٨٤٨,٧٢٢,٠٠٣	٢٣٧,٤١١,٩٦٨	
٣,٢٢٣,٤٨٢,٤٧٠	٣,١٩٦,٧٢٧,١٢٦	٣,١٩٦,٧٢٧,١٢٦	-	-	-	
٤٣,١٢١,٥٣٥,٢٥٥	٤٤,٠٠٠,٤٥٥,٩٠٧	٣,١٩٦,٧٢٧,١٢٦	٢٦,٧١٧,١٨٤,٨١٠	١٣,٨٤٨,٧٢٢,٠٠٣	٢٣٧,٤١١,٩٦٨	
٣٥,٤١٥,٧٩٩,٧٥١	٣٧,٠٥٧,٦٧٤,٢٤٢	-	٣٦٨,٨٥٣,٢٣٤	١٣,٤٥١,٥٥٠,٠٤١	٢٣,٢٣٧,٢٧٠,٩٦٧	
٦٩٢,٦٧٣,٢٠٠	٧٥٣,٧٧٧,٩٧٥	٧٥٣,٧٧٧,٩٧٥	-	-	-	
٣٦,١٠٨,٤٧٢,٩٥١	٣٧,٨١١,٤٥٢,٢١٧	٧٥٣,٧٧٧,٩٧٥	٣٦٨,٨٥٣,٢٣٤	١٣,٤٥١,٥٥٠,٠٤١	٢٣,٢٣٧,٢٧٠,٩٦٧	
٢٣,٠٨٤,٣٢٨	٧,٣١٦,٩٢٥	-	-	-	-	
٦٠٦,٩٣٦,٤٠٢	٦٣٥,٧٩٨,٤٨٨	-	-	-	-	

٢٩ - كفاية رأس المال:

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

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 حزيران

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رأس المال الأساسي:
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي القانوني
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي الخاص
٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥	٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥	أرباح مدورة غير محققة
١٠,٤٩٥,٩١١,٦٨١	١٠,٤٩٥,٩١١,٦٨١	
		ينزل منها:
-	(٨٢٤,٤٦٨,٥٨٤)	صافي خسارة الفترة
(٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦)	(٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
(٨٧,٦٨٩,٥١٨)	(٨٥,٦١٨,٢٩١)	موجودات غير ملموسة
٦,٧٦٣,٠٤٣,٨٢٧	٥,٩٤٠,٦٤٦,٤٧٠	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	٦,١٠٢,٩٧٥,٣٩٩	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٢٥,٧٩٢,٣٨٧,١٥٠	٢٧,١٧٤,٩٣٠,٠٥٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٤,٧١٦,١١٤,١٣٣	٣,٩٢٦,٨٩٣,٠٥٠	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,٠٥٤,١٠٢,٨٦٠	٢,٣٨٨,٨٧٠,٦٢٢	مخاطر السوق
١,٠١٨,٧٧٧,٣٣٤	١,٠١٨,٧٧٧,٣٣٤	المخاطر التشغيلية
٣٢,٥٨١,٣٨١,٤٧٧	٣٤,٥٠٩,٤٧١,٠٥٦	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢١,٢٦	%١٧,٦٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,٧٦	%١٧,٢١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٦,٤٣	%٩٥,٩٩	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. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الإعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المصرف وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

٣٠ - ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية):

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٤,١٩٩,٨٩٩	٢٨,٣٦٦,٣٤١	اعتمادات استيراد
		كفالات
٧٥,٧٥٨,٠٤٧	٧٨,١٧٠,٤٣٢	كفالات الدفع
٢٢,٠٠٧,٧٣٤	٣٠,٢٩٤,٩٥٩	كفالات تأمينات أولية
٩,٧٥٣,٦٨٨,٢٩١	١٠,٥٨٨,٥٢١,٨٢٦	كفالات حسن التنفيذ
٩,٨٥١,٤٥٤,٠٧٢	١٠,٦٩٦,٩٨٧,٢١٧	
٣٤٧,٦١٧,١٣٠	٣٩٥,١٩٤,٨٧٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٠,٢٢٣,٢٧١,١٠١	١١,١٢٠,٥٤٨,٤٣٣	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٢,٩٥٩,٦٧٤	١٢,٣٦٣,٧٥٥	عقود ايجار فروع استحقاقها لغاية سنة
١٠,١٦٦,٤٩٣	٦٥,٦٨٠,٤١١	عقود ايجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٣٣,١٢٦,١٦٧	٧٨,٠٤٤,١٦٦	

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 ٣٠ حزيران 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.