



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بتاريخ 30 حزيران 2016

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	1,017 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	السيد علاء الدين الخطيب التميمي	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
3	السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
4	السيد نديم فؤاد غنطوس	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
5	السيد سامر صلاح دانيال	نائب رئيس مجلس الإدارة	-----	% 5
6	السيد أحمد رهيف محمد راتب الأتاسي	عضو مجلس الإدارة	-----	% 1.85
7	السيد محمد عبد السلام هيكل	عضو مجلس الإدارة	-----	% 0.78
8	السيد حسان إحسان البعلبكي	عضو مجلس الإدارة	-----	% 0.153
9	السيد محمد ياسين رشاد رباح	عضو مجلس الإدارة	-----	% 0.15



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

السيد محمد صادق الحسن	المدير العام
السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) و تيممي و السمان محاسبون قانونيون المدنية و المهنية	مدقق الحسابات
دمشق – أبورمانة – شارع المهدي بن بركة – مقابل ثانوية دمشق العربية	العنوان
00963-11-9421	رقم الهاتف
00963-11-3349844	رقم الفاكس
Arabbank-syria.com	الموقع الإلكتروني

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة **
100 ل.س	367.91 ل.س	184.18 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 30 حزيران 2016		بيانات نهاية السنة المالية السابقة		التغير %
مجموع الموجودات	68,740,601,886		54,836,480,425		25.36 %
حقوق المساهمين	18,579,464,322		12,180,665,889		52.53 %
صافي الإيرادات	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الفترة الحالية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الفترة السابقة	التغير %
صافي الربح قبل الضريبة	2,020,561,835	8,048,278,981	2,908,526,933	4,883,734,203	64.80 %
إيراد ضريبة الدخل	1,943,977,768	6,398,798,433	1,376,326,741	2,361,354,066	170.98 %
حقوق الأقلية في الأرباح	-----	-----	-----	-----	-----
صافي ربح الفترة	1,943,977,768	6,398,798,433	1,376,326,741	2,361,354,066	170.98 %
ربح السهم	38.49	126.71	27.25	46.76	170.98 %



ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة :

- ازدادت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 1.65% مقارنة مع نهاية العام 2015 لتصل إلى 12.4 مليار ليرة سورية بنهاية 30 حزيران 2016
- ازدادت محفظة ودائع وتأمينات العملاء بنسبة 12.39% مقارنة مع نهاية العام 2015 لتصل إلى 44.1 مليار ليرة سورية بنهاية 30 حزيران 2016
- نتيجة للظروف الراهنة والأوضاع الأمنية والإقتصادية الصعبة التي يمر بها القطاع المصرفي أولى البنك أهمية قصوى للتحوط لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر رأس المال وذلك حسب تعليمات مصرف سورية المركزي والمتمثلة بقرارات مجلس النقد والتسليف معتمداً على أفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية ومستنداً على هيكلية حاكمية على مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

البنك العربي - سورية

تاريخ: 2016/8/4



Handwritten signature in blue ink.

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

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
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨-٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٤ - ٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ 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 جوهرية في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

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

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

٢٠١٦ آب ٤



رقم الترخيص / ١٠ / ش

اسم شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)
تميمي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س. ٨,٤٤٥,٥١١,٢٩٨	ل.س. ١٠,٦٨٩,٥٠٠,٥٥٣	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٤٣٩,٨٠٩,٠١٦	٧,٩٨١,٦٥٥,٩٥٦	٦	أرصدة لدى المصارف
١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠١,٥٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى المصارف
١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤	١٢,٣٥٧,٤٥٧,٤٥٦	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٥,٦٨٥,٣٨٦,٩٢٩	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٢٧,٧٠٤,٣٧٥	١,٥٤٤,١١٤,٧٥٩		موجودات ثابتة مادية
٨٠,٦٦٢,٩٥٣	٧٩,٤١٢,٣٠٧		موجودات غير ملموسة
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٣٤,٤٤٥,٣٨٠	٨٨٣,٧٤٥,٧٣٦	١١	موجودات أخرى
٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	٣,٣٠٩,٦٤٨,٢٦٩	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٤,٨٣٦,٤٨٠,٤٢٥</u>	<u>٦٨,٧٤٠,٦٠١,٨٨٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	٤,٦١٤,٠٨٤,٥٢٤	١٣	ودائع المصارف
٣٧,٩٣٨,٣٣٣,٧٠٨	٤٢,٩٠٢,٤٧٣,٦٥٣	١٤	ودائع الزبائن
١,٣٤٣,٩١٣,٤٢٦	١,٢٤٥,٥٣٠,٦٨٣	١٥	تأمينات نقدية
٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨	٤٠٦,٧٩٥,٥٧٧	١٦	مخصصات متنوعة
٦٩٣,٧٥٨,٣٦٦	٩٩٢,٢٥٣,١٢٧	١٨	مطلوبات أخرى
<u>٤٢,٦٥٥,٨١٤,٥٣٦</u>	<u>٥٠,١٦١,١٣٧,٥٦٤</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
-	٦,٣٩٨,٧٩٨,٤٣٣		صافي ربح الفترة
(٨,٩٨٠,٩٤٥,١٠١)	(٨,٩٨٠,٩٤٥,١٠١)		خصائر متراكمة محققة
<u>١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥</u>	<u>١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥</u>		أرباح مدورة غير محققة
<u>١٢,١٨٠,٦٦٥,٨٨٩</u>	<u>١٨,٥٧٩,٤٦٤,٣٢٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٥٤,٨٣٦,٤٨٠,٤٢٥</u>	<u>٦٨,٧٤٠,٦٠١,٨٨٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من أساساً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٦٣,٤٠٩,٠٤٧	١,١٨٣,٠٥٨,٦٦٣	١٩
(٤٨٠,٩٠٥,٧٩٩)	(٤٨١,٨٨٠,٦١١)	٢٠
٤٨٢,٥٠٣,٢٤٨	٧٠١,١٧٨,٠٥٢	
٨٢,٢٥٤,٨٩١	١٦٤,٧٧٣,٥٠٩	
(١١,٢٩٧,٧٤٠)	(١٦,٧٢٣,٧٩٩)	
٧٠,٩٥٧,١٥١	١٤٨,٠٤٩,٧١٠	
٥٥٣,٤٦٠,٣٩٩	٨٤٩,٢٢٧,٧٦٢	
٧٠,٠٨٥,٦٠٨	(١٤,٦٩٩,٥٧٠)	
٤,٢٦٣,٥٦١,٣٤٠	٧,١٩٣,١٢٨,٣٠٣	
(٧,٧٨١,٦٩٥)	-	
٤,٤٠٨,٥٥١	٢٠,٦٢٢,٤٨٦	
٤,٨٨٣,٧٣٤,٢٠٣	٨,٠٤٨,٢٧٨,٩٨١	
(٢٧٩,٧٢٣,٨٤٩)	(٤٥١,٧٢٨,٦٨٨)	
(٢٥,٩٢٤,٦٧٧)	(٢٦,٠١٧,١٥٦)	
(١,٦٩٦,١٢٤)	(١,٤٦٥,٦٤٧)	
(١,٩٦٢,٥١٦,٥٠٩)	(٦٨١,٢٤٨,٥٨٣)	
(٢٩,٤٢٠,٠٥٩)	(٨٠,٨٦٠,٤٩٥)	
(٢٢٣,٠٩٨,٩١٩)	(٤٠٨,١٥٩,٩٧٩)	
(٢,٥٢٢,٣٨٠,١٣٧)	(١,٦٤٩,٤٨٠,٥٤٨)	
٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦	٦,٣٩٨,٧٩٨,٤٣٣	
-	-	١٧
٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦	٦,٣٩٨,٧٩٨,٤٣٣	
٤٦,٧٦	١٢٦,٧١	٢١

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٥٠,٤٥٣,٦٠٦	٧٤٤,٠٦٤,٧٢٩	الفوائد الدائنة
(٢٤٢,١٩٨,١١٤)	(٢٤٤,٢٢٥,١٦١)	الفوائد المدينة
٢٠٨,٢٥٥,٤٩٢	٤٩٩,٨٣٩,٥٦٨	صافي الدخل من الفوائد
٣٦,٣٢٢,٨٠٨	١١٩,٩٠٢,٠٩٢	رسوم وعمولات دائنة
(٧,٣٢٨,٨١٥)	(١٠,٢١١,٤٠٩)	رسوم وعمولات مدينة
٢٨,٩٩٣,٩٩٣	١٠٩,٦٩٠,٦٨٣	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢٣٧,٢٤٩,٤٨٥	٦٠٩,٥٣٠,٢٥١	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٥٩,٩٨٧,٠٨٠	(٨,٩١٧,٦١٠)	صافي (خسائر) / أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢,٦١٢,٥١٨,٩٥٧	١,٤١٧,٧٤٢,٩١١	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٤,٢٥٦,١٧٩)	-	خسائر مشتقات مالية
٣,٠٢٧,٥٩٠	٢,٢٠٦,٢٨٣	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٩٠٨,٥٢٦,٩٣٣	٢,٠٢٠,٥٦١,٨٣٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٤٨,٣٨٢,٠٣٤)	(٢٤٨,٠٣٢,٦٢٨)	نفقات الموظفين
(١٣,١٥١,٣٦٩)	(١٣,٣٢٢,١١٣)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٨٠٩,٣٩٤)	(٧٢١,٦٦٤)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(١,٢٣٣,٨١١,٦٣٦)	٤٨١,٧٤٣,٨١٧	أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(١١,٣٧٥,٧٤٠)	(٧١,٢١٣,٠٢٩)	أعباء مخصصات متنوعة
(١٢٤,٦٧٠,٠١٩)	(٢٢٥,٠٣٨,٤٥٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٥٣٢,٢٠٠,١٩٢)	(٧٦,٥٨٤,٠٦٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٣٧٦,٣٢٦,٧٤١	١,٩٤٣,٩٧٧,٧٦٨	الربح قبل الضريبة
-	-	صافي إيراد ضريبة الدخل
١,٣٧٦,٣٢٦,٧٤١	١,٩٤٣,٩٧٧,٧٦٨	صافي ربح الفترة
٢٧,٢٥	٣٨,٤٩	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية
٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦	٦,٣٩٨,٧٩٨,٤٣٣
-	-
<u>٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦</u>	<u>٦,٣٩٨,٧٩٨,٤٣٣</u>

صافي ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى
الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية
١,٣٧٦,٣٢٦,٧٤١	١,٩٤٣,٩٧٧,٧٦٨
-	-
<u>١,٣٧٦,٣٢٦,٧٤١</u>	<u>١,٩٤٣,٩٧٧,٧٦٨</u>

صافي ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى
الدخل الشامل للفترة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي ربح الفترة	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,١٨٠,٦٦٥,٨٨٩	١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥	(٨,٩٨٠,٩٤٥,١٠١)	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٦,٣٩٨,٧٩٨,٤٣٣	-	-	٦,٣٩٨,٧٩٨,٤٣٣	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٨,٥٧٩,٤٦٤,٣٢٢</u>	<u>١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥</u>	<u>(٨,٩٨٠,٩٤٥,١٠١)</u>	<u>٦,٣٩٨,٧٩٨,٤٣٣</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)
٦,٩٢٨,٢٤٧,١٣٨	٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩	(٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦)	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦	-	-	٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٩,٢٨٩,٦٠١,٢٠٤</u>	<u>٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩</u>	<u>(٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦)</u>	<u>٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦	٦,٣٩٨,٧٩٨,٤٣٣	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٢٧,٦٢٠,٨٠١	٢٧,٤٨٢,٨٠٣	الاستهلاكات والإطفاءات
١,٩٦٢,٥١٦,٥٠٩	٦٨١,٢٤٨,٥٨٣	صافي التغير في مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية
١٧,٧٦١,٨٦٧	٨٠,٨٦٠,٤٩٥	صافي مخصصات متنوعة باستثناء مؤونة كفالات خارجية
(٢٤,٠٢٦,٩٩٢)	(٨,٥٣٧,٦١١)	صافي إطفاء الخصم والعلو للموجودات المالية
٤,٣٤٥,٢٢٦,٢٥١	٧,١٧٩,٨٥٢,٧٠٣	
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(١٩٩,٠٧٦,٢٢٣)	٣٩١,١١٢,٧٢٧	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٣١,٦٢٦,٠٢٢	(٦٤,١٢٦,٩١٣)	(الزيادة) / (النقص) في النقد في الفروع المغلقة
(٣,٣١٨,٠٨٠,٠٠٠)	(٦,١٤٩,١٠٠,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى مصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١,٣٢٦,٥٢٥,٥٦٦)	(٨٩٠,٨٣٨,٥٨١)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٩٦,٥٧٤,٢٧٤)	(٢٤٩,٣٠٠,٣٥٦)	الزيادة في الموجودات الأخرى
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٢,٠٧٠,٢٤٢,٦٣١	٤,٩٦٤,١٣٩,٩٤٥	الزيادة في ودائع الزبائن
٩٦,٠٢٦,٨٣٩	(٩٨,٣٩٢,٧٤٣)	(النقص) / (الزيادة) في التأمينات النقدية
(٨٥,٨٧٥,٠٢٦)	(٥٤٨,١٠٠)	المستخدم خلال الفترة من المخصصات المتنوعة
١٤٤,٨١٩,٠١٤	٢٩٨,٤٩٤,٧٦١	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٢,٦٦١,٨٠٩,٦٦٨	٧,٣٨١,٢٩٣,٤٤٣	صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	٣,٣١١,٥٦٧,١٥٥	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٢,١٢٢,٩٧٤,٢٩١)	(٣,٣١٨,٢١٠,٠٠٠)	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤٩,٣٢٢,٤٣٢)	(٤٢,٥٧٧,٧٢٥)	اقتناء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٢١٥,٠٠١)	اقتناء موجودات ثابتة مادية
-	١٥٠,١٨٥	اقتناء أصول غير ملموسة
(٢,١٧٢,٢٩٦,٧٢٣)	(٤٩,٢٨٥,٣٨٦)	المحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
		صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(١٣,١٥٠)	-	أرباح موزعة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(١٣,١٥٠)	-	صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية
(٥٢٣,٣٨٢,٨١١)	(٨٨٣,٠٠٨,٢٢١)	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٩٣٠,٦٥٨,٨٧٠)	(١,٥٩٥,٣٦٧,٣٨٣)	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية
(٩٦٤,٥٤١,٨٨٦)	٤,٨٥٣,٦٣٢,٤٥٣	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
١٢,٥٦٩,١٦٧,٢٢٩	٨,٧٦٧,٤٩٠,٣٨٧	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١١,٦٠٤,٦٢٥,٣٤٣	١٣,٦٢١,١٢٢,٨٤٠	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٩٢٦,٠٦٧,٢٠٢	١,١٥٦,٨٨٩,٣٦١	فوائد مقبوضة
٤٤٩,٣١٧,٤٠٧	٥٠٩,٠٩٨,١٠١	فوائد مدفوعة

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

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط 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 وفي 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 ١٨٤,١٨ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٦.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

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

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

أ- إعداد المعلومات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

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

ب- أسس الإعداد:

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات:

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة 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 والخسائر 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 والارتباطات القائمة تتطلب من الإدارة أن تستعمل تقديرات عديدة.

يمكن للتغير في الافتراضات حول هذه العوامل أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية الظاهرة في بيان الوضع المالي.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

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

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٢,٩٣٢,٢٧٢,١٦٢	١,٣٢٦,٧٢١,٩١٦
٢٦١,٣٠٤,٣٨٥	١٩٧,١٧٧,٤٧٢
٥,٣٢١,٢٧٩,٢٤٦	٤,٣٥٥,٨٥٤,٤٢٣
٢,١٧٤,٦٤٤,٧٦٠	٢,٥٦٥,٧٥٧,٤٨٧
١٠,٦٨٩,٥٠٠,٥٥٣	٨,٤٤٥,٥١١,٢٩٨

نقد في الخزينة
نقد في الفروع المغلقة*
أرصدة لدى بنوك مركزية:
حسابات جارية وتحت الطلب
احتياطي نقدي الزامي**
المجموع

* يمثل البند النقد الموجود في الفروع التي تم إغلاقها بعد حصول الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً، منها أرصدة بالليرات السورية بلغت ٣٤,٤٩٧,٨١٣ ليرة سورية وبالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مبلغ ٢٢٦,٨٠٦,٥٧٢ ليرة سورية (مقابل ٣٤,٤٩٧,٨١٣ ليرة سورية ومبلغ ١٦٢,٦٧٩,٦٥٩ ليرة سورية للأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) في كل من الفروع حرسنا ودرعا.

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 إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكيني.

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	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٦
(مدققة) ٢٠١٥	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٥	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٥	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٠٩٥,٠٦٦,٥١٦	٢,١٥٠,٠٣٤,٦١٤	٢,١١٠,٠٤٩,٢٢٧	٩٦٩,٣١٥,٠٥٠	٩٨٥,٠١٧,٢٨٩	١,١٨٠,٧١٩,٥٦٤
٢,٣٣٤,٧٤٢,٥٠٠	٥,٨٣١,٦٢١,٣٤٢	١,٨٣٤,٧٤٢,٥٠٠	٤,٨٢٩,٨٧٦,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠١,٧٤٥,٣٤٢
٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦	٧,٩٨١,٦٥٥,٩٥٦	٣,٩٤٤,٧٩١,٧٢٧	٥,٧٩٩,١٩١,٠٥٠	١,٤٨٥,٠١٧,٢٨٩	٢,١٨٢,٤٦٤,٩٠٦

حسابات جارية وتحت الطلب*

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

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية مبلغ ٨٤,٠٨٩,٢٨٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٦٠,٣٧٦,٠٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت الأرصدة لدى المصارف بدون فائدة مبلغ ١,١٨٠,٧١٩,٥٦٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٩٨٥,٠١٧,٢٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

* يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب مايلي:

- صافي رصيد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة ٣٠٦,١٥٠ دولار أمريكي، قام المصرف بتسديدها خلال عام ٢٠١٢ وبلغت قيمتها المقومة بالليرات السورية مبلغ ١٤٣,٥٥٩,٨٥٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦، وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، وقد تم تسجيل مصروف المؤونة كما هو موضح أدناه. وقد تم متابعة المصرف المراسل وإعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح المصرف (آخر مراسلة كانت بتاريخ ٢٩ حزيران ٢٠١٦) ويوجد متابعات من المستفيد (حيث آخر مطالبة وردت إلى المصرف بتاريخ ٥ آذار ٢٠١٥) ولكن المصرف المراسل رد بتاريخ ٢٦ أيار ٢٠١٥ بأنه لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية ومع الاحتفاظ بحق إعادة دراسة هذا الطلب بالمستقبل في حال زوال العقوبات.

صافي رصيد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة ٨٨,٩٠٠ يورو أوروبي، قام المصرف بتسديدها خلال عام ٢٠١٥ وبلغت قيمتها المقومة بالليرات السورية مبلغ ٤٦,٠٩٤,٦٥٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، وقد تم تسجيل مصروف المؤونة كما هو موضح أدناه. وقد تم متابعة المصرف المراسل وإعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح المصرف (آخر مراسلة كانت بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١٦) ويوجد متابعات من المستفيد (حيث آخر مطالبة وردت إلينا بتاريخ ٧ تموز ٢٠١٤) ولكن المصرف المراسل رد بأكثر من مرة، وكان آخرها بتاريخ ٥ آب ٢٠١٥ بأنه لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية ومع الاحتفاظ بحق إعادة دراسة طلبنا بالمستقبل في حال زوال العقوبات.

يبين الجدول التالي رصيد محفظة الكفالات الخارجية:

محفظة كفالات خارجية:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	رصيد محفظة كفالات خارجية
١٨٩,٦٥٤,٥٠٨	١٣٥,٧٧٥,٢٦٤	
(١٨٩,٦٥٤,٥٠٨)	(١٣٥,٧٧٥,٢٦٤)	مخصص محفظة كفالات خارجية
-	-	

حركة مخصص محفظة كفالات خارجية:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٣٥,٧٧٥,٢٦٤	٦٠,٦٠٥,٤٥٤	المكون خلال الفترة / السنة
-	٤٤,٣٦٨,٠٥٨	تأثير فروقات أسعار الصرف
٥٣,٨٧٩,٢٤٤	٣٠,٨٠١,٧٥٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٨٩,٦٥٤,٥٠٨	١٣٥,٧٧٥,٢٦٤	

٧ - إيداعات لدى المصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

مصارف محلية		مصارف خارجية		المجموع	
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	٢٥,٠٠١,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠١,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠١,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠١,٥٠٠,٠٠٠
-	-	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠

إيداعات (تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)

٨ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ليرة سورية	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) ليرة سورية	
		الشركات الكبرى:
٥٥٥,٧٢٤,٠٣٦	٥١١,٠٩٥,١٢١	كمبيالات (سندات)
١,٥٦٠,٧٠٦,٣٦٣	١,١١٨,٣٦٤,٠٨٣	حسابات جارية مدينة
٢٩,٥٦٤,٧٦٦,٢٩٩	٣٥,٧٣٧,١٠٤,٧٤٧	قروض وسلف
٣٧,٤٨٢,٣٨٥	٥٥,٢٠١,٢٣٠	بطاقات الائتمان
(٦,٧٢٥,٤٦٠)	(٤,٤٧٤,٢٦٠)	الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض والسلف
(٢٥,٠٩٢)	(٨١٣)	الفوائد المقبوضة مقدماً على سندات محسومة
<u>٣١,٧١١,٩٢٨,٥٣١</u>	<u>٣٧,٤١٧,٢٩٠,١٠٨</u>	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
١٧,٤٣٦,٧٢٦	٢٠,٦٢٦,٩٢٥	كمبيالات (سندات)
٥,٧٧٠,٧٨٧	٨,١٨١,٦٩٨	حسابات جارية مدينة
٦٢,٨٩٣,٩٧٣	٤٩,١٧٠,١١٠	قروض وسلف
<u>٨٦,١٠١,٤٨٦</u>	<u>٧٧,٩٧٨,٧٣٣</u>	
		الأفراد:
٤١٩,٥٤٠	٤١٩,٥٤٠	كمبيالات (سندات)
٣٩١,٩٠٩	٤,٣٩١,٥٤١	حسابات جارية مدينة
١٩١,٨٣٥,١٢٠	١٥٥,٥٦٥,٧٧٣	قروض وسلف
٢٦,٤٦٧,٦٧٤	٣٧,٢١٠,٣٤٠	بطاقات الائتمان
(٤١,٩١٤)	(٦,٤٥٥)	الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض
<u>٢١٩,٠٧٢,٣٢٩</u>	<u>١٩٧,٥٨٠,٧٣٩</u>	
٣٢,٠١٧,١٠٢,٣٤٦	٣٧,٦٩٢,٨٤٩,٥٨٠	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٦,٨٧٥,٦٨٤,٧٨٣)	(٩,٧٥٣,٢٦٣,٠٧١)	فوائد معلقة
(١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩)	(١٥,٥٨٢,١٢٩,٠٥٣)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
<u>١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤</u>	<u>١٢,٣٥٧,٤٥٧,٤٥٦</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة مبلغ ٢٧,٢٦١,٥٣٥,٨٣٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٢٢,١٥٥,٧٢٧,٩٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، أي ما نسبته ٧٢,٣٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٦٩,٢٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ ١٧,٥٠٨,٢٧٢,٧٦٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ١٥,٢٨٠,٠٤٣,١٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، أي ما نسبته ٤٦,٤٥% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٤٧,٧٢% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

الفوائد المعلقة:

<u>٢٠١٥ (مدققة)</u>	<u>٢٠١٦ (غير مدققة)</u>	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٦٢٢,٥٤٢,٢٧٤	٦,٨٧٥,٦٨٤,٧٨٣	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
٣,٧٥٥,٦١٥,٢٢١	٣,٢٤٣,٤٣٦,٤٣٣	ينزل:
(٤٨١,٥٨٠,١٨٠)	(٣٥٥,٢٥٨,١٩٣)	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات*
(٢٠,٨٩٢,٥٣٢)	(١٠,٥٩٩,٩٥٢)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>٦,٨٧٥,٦٨٤,٧٨٣</u>	<u>٩,٧٥٣,٢٦٣,٠٧١</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* تعود هذه الفوائد إلى تسديدات كلية أو تسديدات جزئية أو من عمليات شطب تبعتها عمليات جدولة.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	المؤسسات			
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩	١١٢,٩٨١,٥١٢	٢٠,٩٢٦,٥٥٥	١٢,٨٥١,٢٢١,١٥٢	الرصيد في أول الفترة
٢,٨٩٦,٩٠٩,٣١٩	١,٢٥٥,٦٥٤	(٣,٣٩١,٢٨٥)	٢,٨٩٩,٠٤٤,٩٥٠	التغير خلال الفترة
(٢٩٩,٩٠٩,٤٨٥)	-	-	(٢٩٩,٩٠٩,٤٨٥)	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
١٥,٥٨٢,١٢٩,٠٥٣	١١٤,٢٣٧,١٦٦	١٧,٥٣٥,٢٧٠	١٥,٤٥٠,٣٥٦,٦١٧	الرصيد في نهاية الفترة
الرصيد في أول الفترة				
١٢,٧٥٨,٩٢٩,٤٨٣	١٢١,٠٢٨,٨٤٠	٢٠,٤٨٦,٩٤٦	١٢,٦١٧,٤١٣,٦٩٧	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٢٦,١٩٩,٧٣٦	(٨,٠٤٧,٣٢٨)	٤٣٩,٦٠٩	٢٣٣,٨٠٧,٤٥٥	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩	١١٢,٩٨١,٥١٢	٢٠,٩٢٦,٥٥٥	١٢,٨٥١,٢٢١,١٥٢	
التغير خلال الفترة				
إضافات:				
٢,٢٨٧,٣٣٣,٤١١	١١,٩٥٩,١٦٢	٤,٥٧٠,٧٨٧	٢,٢٧٠,٨٠٣,٤٦٢	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٢,٢٠٧,٢٣٩,٨٥٠	-	-	٢,٢٠٧,٢٣٩,٨٥٠	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
١٢٢,٢٧٠,٢٨٥	٤١٢,٢٤٠	١٣٣,٣٣٠	١٢١,٧٢٤,٧١٥	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
استردادات*:				
(١,٦١٥,٤٢٢,٣٤٧)	(٣,٣٧٥,٣١١)	(٨,٠٨٩,٧١٤)	(١,٦٠٣,٩٥٧,٣٢٢)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١٠٤,٥١١,٨٨٠)	(٧,٧٤٠,٤٣٧)	(٥,٦٨٨)	(٩٦,٧٦٥,٧٥٥)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٢,٨٩٦,٩٠٩,٣١٩	١,٢٥٥,٦٥٤	(٣,٣٩١,٢٨٥)	٢,٨٩٩,٠٤٤,٩٥٠	
المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)				
(٢٩٩,٩٠٩,٤٨٥)	-	-	(٢٩٩,٩٠٩,٤٨٥)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٢٩٩,٩٠٩,٤٨٥)	-	-	(٢٩٩,٩٠٩,٤٨٥)	
الرصيد في نهاية الفترة				
١٥,٣٣٨,١٧٠,٩١٢	١٢٩,٦١٢,٦٩١	١٦,٩٦٨,٠١٩	١٥,١٩١,٥٩٠,٢٠٢	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٤٣,٩٥٨,١٤١	(١٥,٣٧٥,٥٢٥)	٥٦٧,٢٥١	٢٥٨,٧٦٦,٤١٥	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٥,٥٨٢,١٢٩,٠٥٣	١١٤,٢٣٧,١٦٦	١٧,٥٣٥,٢٧٠	١٥,٤٥٠,٣٥٦,٦١٧	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

المجموع	المؤسسات			
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩	١٠٨,٩٩٦,٠٠٥	١٧,٨٤٥,٠٠٣	٨,٩٢٧,٩٧٢,٠٥١	الرصيد في أول السنة
٣,٩٧٧,٦٣٢,٦٦٠	٧,٥٧٩,٧١٦	٣,٠٨١,٥٥٢	٣,٩٦٦,٩٧١,٣٩٢	التغير خلال السنة
(٤٧,٣١٦,٥٠٠)	(٣,٥٩٤,٢٠٩)	-	(٤٣,٧٢٢,٢٩١)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩	١١٢,٩٨١,٥١٢	٢٠,٩٢٦,٥٥٥	١٢,٨٥١,٢٢١,١٥٢	الرصيد في نهاية السنة
الرصيد في أول السنة				
٨,٨٤٢,٤٣٩,٣٠٢	١٠٣,٦٣٢,٨٣٨	١٦,٧٨٠,٦١١	٨,٧٢٢,٠٢٥,٨٥٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢١٢,٣٧٣,٧٥٧	٥,٣٦٣,١٦٧	١,٠٦٤,٣٩٢	٢٠٥,٩٤٦,١٩٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩	١٠٨,٩٩٦,٠٠٥	١٧,٨٤٥,٠٠٣	٨,٩٢٧,٩٧٢,٠٥١	
التغير خلال السنة				
إضافات:				
٣,٤١٠,٨٥٠,٨١٢	٨٠,٧٤٦,٥١٦	١٣,٥٩٣,٩٧٣	٣,٣١٦,٥١٠,٣٢٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
				فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
١,٧٤٩,٩٢٥,٤٣٠	-	-	١,٧٤٩,٩٢٥,٤٣٠	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٤١١,١٥٠,٥٨٤	١,٦٠٤,٤٧٧	٢٦,٧٩١	٤٠٩,٥١٩,٣١٦	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
استردادات*:				
(١,١٩٦,٩٦٩,٥٦١)	(٥٩,٧٥٦,٣٠٥)	(٩,٨٨٧,٦٣٨)	(١,١٢٧,٣٢٥,٦١٨)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٣٩٧,٣٢٤,٦٠٥)	(١٥,٠١٤,٩٧٢)	(٦٥١,٥٧٤)	(٣٨١,٦٥٨,٠٥٩)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٣,٩٧٧,٦٣٢,٦٦٠	٧,٥٧٩,٧١٦	٣,٠٨١,٥٥٢	٣,٩٦٦,٩٧١,٣٩٢	
المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)				
(٤٧,٣١٦,٥٠٠)	(٣,٥٩٤,٢٠٩)	-	(٤٣,٧٢٢,٢٩١)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٤٧,٣١٦,٥٠٠)	(٣,٥٩٤,٢٠٩)	-	(٤٣,٧٢٢,٢٩١)	
الرصيد في نهاية السنة				
١٢,٧٥٨,٩٢٩,٤٨٣	١٢١,٠٢٨,٨٤٠	٢٠,٤٨٦,٩٤٦	١٢,٦١٧,٤١٣,٦٩٧	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٢٦,١٩٩,٧٣٦	(٨,٠٤٧,٣٢٨)	٤٣٩,٦٠٩	٢٣٣,٨٠٧,٤٥٥	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩	١١٢,٩٨١,٥١٢	٢٠,٩٢٦,٥٥٥	١٢,٨٥١,٢٢١,١٥٢	

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠

موجودات مالية (أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية)

تمثل الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية استثمار المصرف (في الأسواق المحلية) ضمن شركة التأمين العربية - سورية، 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 الإسمية 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) وذلك حسب محضر اجتماع الهيئة العمومية غير العادية لشركة التأمين العربية - سورية المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٠.

بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠١٤ قررت الجمعية العمومية لمساهمي شركة التأمين العربية - سورية توزيع أسهم عن العام ٢٠١٣ للمساهمين. ما يعادل سهم لكل ١٥ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية ما يعادل ٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

مع العلم بأن مجموع استثمارات المصرف ضمن شركة التأمين العربية - سورية قد أصبح ٥٢٥,٠٠٠ سهم (وذلك بعد تجزئة الأسهم) ما نسبته ٤,٨٥% من رأسمال الشركة البالغ ١,١٥٥,٢٨٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٠ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
-	-
-	-
٣,٣١٥,١٩٨,٨٢٩	-
٧٥٩,٦٤٠,٢٦١	٥,٦٨٥,٣٨٦,٩٢٩
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٥,٦٨٥,٣٨٦,٩٢٩
-	-
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٥,٦٨٥,٣٨٦,٩٢٩
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٥,٦٨٥,٣٨٦,٩٢٩

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين)

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين):

أذونات خزينة حكومية

سندات مالية حكومية وبكفالتها

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت (متوفر لها أسعار سوقية)

ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
-	-
-	-
-	-

القيمة الإسمية

الخصم بعد تنزيل الإطفاء

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بخصم) والمتوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١ وهي تمثل شراء المصرف لسندات دين من شركة الاستثمارات

النفطية الدولية حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: شركة الاستثمارات النفطية الدولية

درجة تصنيف الشركة المصدرة: AA حسب Fitch

نوع السند: سندات دين

تصنيف السند: سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الإسمية للسند: 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 بخصم) والغير متوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٥ وهي تمثل شراء المصرف لأذونات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٥ حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: NR حسب Fitch

نوع السند: أذونات خزينة

تصنيف السند: أذونات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الإسمية للسندات: ٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم: ٢,٦٧٦%

معدل العائد: ٢,٧٥%

تاريخ الاستحقاق: ٥ شباط ٢٠١٦.

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بخصم) والغير متوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ١٦ آذار ٢٠١٥ وهي تمثل شراء المصرف لأذونات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٥ حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: NR حسب Fitch

نوع السند: أذونات خزينة

تصنيف السند: أذونات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الإسمية للسندات: ٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم: ٢,٦٨٤%

معدل العائد: ٢,٧٥%

تاريخ الاستحقاق: ٥ شباط ٢٠١٦.

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بخصم) والغير متوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠١٥ وهي تمثل شراء المصرف لسندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٥ حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: NR حسب Fitch

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الإسمية للسندات: ١,٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم: ٠,٠١%

معدل الفائدة: ٢,٤١٥% سنوي

معدل العائد: ٢,٤٢٠%

تاريخ الاستحقاق: ٩ تشرين الثاني ٢٠١٧.

تم اقتناء الموجودات المالية والغير متوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٦ وهي تمثل شراء المصرف لسندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٦ حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: NR حسب Fitch

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات: ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم: صفر

معدل الفائدة: ٢,٦٣٥% سنوي

معدل العائد: ٢,٥٧٩%

تاريخ الاستحقاق: ١٧ كانون الأول ٢٠١٧.

١١ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٩,٠٢٩,٩١٦	٤٥,٩٣٤,٠٩٤	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٦١,٩١٤,٧٢٠	٤٧,٧٩٣,٧٥٠	مصارف ومؤسسات مالية
١,٩٨٧,٥٩٣	٦,٧٧٦,٣٣٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٢,٩٣٢,٢٢٩	١٠٠,٥٠٤,١٨٢	
١٤٢,٦٣٥,٠٢٧	١٦٣,٥٣١,١٦٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٤,٣٧٣,٥٠٠	٢٨,٩٩٣,٧٦٧	غرفة التقاص
١٠٣,٢٧٢,١٤٤	١٠٩,٥٢٥,١٦٥	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
-	٥٩,٥٥٠,٦٦٣	المديرية العامة والفروع في سورية والخارج
٢٨١,٢٣٢,٤٨٠	٤٢١,٦٤٠,٧٩٩	حسابات مدينة أخرى
٦٣٤,٤٤٥,٣٨٠	٨٨٣,٧٤٥,٧٣٦	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ٤٥,٧٣٢,٦٥٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٤٦,٠٤١,٤٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن عقارات (مركزيات، موقع الرقابة) في منطقة أبو رمانة، القصاع، الحريقة، درعا، جرمانا، جبلة، حماة، السويداء، حلب المنشية مول، صحنايا وحمص.

يتضمن بند حسابات مدينة أخرى مبلغ ١٥٥,٦١٩,٢٢٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والذي يمثل كفالة نقدية مدفوعة للمحاكم نيابة عن العملاء لقاء حجز احتياطي (مقابل ١٢١,٢٥٧,١٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) ومبلغ ١١٥,١٧٤,٥٧٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والذي يمثل مصاريف قضائية على التسهيلات المتعثرة إلى أن يتم الإقرار بها (مقابل ٨٨,٨٩٧,٩٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

* تلخص حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة كمايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
١٠٣,٢٧٢,١٤٤	١٠,٣٨٦,٢٧٩	رصيد بداية الفترة / السنة
١١,٧٦٦,٩٠٠	٩٢,٨٨٥,٨٦٥	إضافات خلال الفترة / السنة
(٥,٥١٣,٨٧٩)	-	استبعادات
١٠٩,٥٢٥,١٦٥	١٠٣,٢٧٢,١٤٤	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة ثمانية عقارات انتقلت ملكيتها للمصرف (بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١٤ وبتاريخ ١٥ آذار ٢٠١٥ وبتاريخ ١٩ آذار ٢٠١٥ وبتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٥ على التوالي وبتاريخ ١٤ تموز ٢٠١٥ وعقارين بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٥ على التوالي وعقار بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٦) وستة قطع أرض (قطعتين بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٤ و٤ آذار ٢٠١٥ وثلاث قطع بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠١٥ وقطعة بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٦)، وتم تخفيض دين العميل المستحق بنفس القيمة حيث سيتم تصفية العقارات 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤	أرصدة بالليرة السورية
٣,١٣٠,٤١٦,٦٨٥	٢,٢٤٧,٤٠٨,٤٦٤	أرصدة بالدولار الأمريكي
٣,٣٠٩,٦٤٨,٢٦٩	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	

١٣ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٦١٤,٠٨٤,٥٢٤	-	٦١٤,٠٨٤,٥٢٤
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٦١٤,٠٨٤,٥٢٤	-	٤,٦١٤,٠٨٤,٥٢٤

حسابات جارية

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	-	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨
٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	-	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨

حسابات جارية

١٤ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١٧,٥٠١,٨٤٥,٣٢٦	٢١,٨٠١,٢١٧,٣٧٥
٢,٣١٥,٦٤٣,٧٥٣	٢,٣٩٦,٢٢١,٧٤٩
١٨,١٢٠,٨٤٤,٦٢٩	١٨,٧٠٥,٠٣٤,٥٢٩
٣٧,٩٣٨,٣٣٣,٧٠٨	٤٢,٩٠٢,٤٧٣,٦٥٣

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

بلغت الودائع الخاملة ١٠,٢٠٢,٩١٢,٦٠٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٧,١٨٩,٢٥٠,٣٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

كما وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ١١,٣٤٣,٢٤٥,٢٣٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ أي ما نسبته ٢٦,٤٥% من إجمالي الودائع "بدون المبالغ المحمدة" (مقابل ٩,٦١٧,٢١٩,٠١٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢٥,٣٦% من إجمالي الودائع "بدون المبالغ المحمدة").

كما وبلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

كما بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ٦٠٠,٧٤٨,٢٩٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ أي ما نسبته ١,٤٠% من إجمالي الودائع "بدون المبالغ المجددة" (مقابل ٥١٩,٩٧٨,٧٣٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١,٣٧% من إجمالي الودائع).

١٥ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٩٤٣,٣٤٨,٥٧٥	١,٠٨٤,٢٩٦,٠٧٢
٣٠٢,١٨٢,١٠٨	٢٥٩,٦٢٧,٣٥٤
١,٢٤٥,٥٣٠,٦٨٣	١,٣٤٣,٩٢٣,٤٢٦

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

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
٣٢,٤٧٢,٦١٤	١٩,٩٩٧,٦١٢	-	-	٥٢,٤٧٠,٢٢٦
غير مباشرة - منتجة*				
٢٨,٤١٨,٤٩٨	-	-	(٢٨,٤١٨,٤٩٨)	-
مباشرة - غير منتجة**				
٢,٥٠٧,٧٣٢	٤,٣٦٠,٤٩٥	-	-	٦,٨٦٨,٢٢٧
مؤونة تقلبات أسعار الصرف***				
٢٧١,٥٠٥,٢٢٤	٧٦,٥٠٠,٠٠٠	(٥٤٨,١٠٠)	-	٣٤٧,٤٥٧,١٢٤
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة****				
٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨	١٠٠,٨٥٨,١٠٧	(٥٤٨,١٠٠)	(٢٨,٤١٨,٤٩٨)	٤٠٦,٧٩٥,٥٧٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (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
٢٢,٨٤٥,٨٠٠	٩,٦٢٦,٨١٤	-	-	٣٢,٤٧٢,٦١٤
غير مباشرة - منتجة*				
١٦,٩٩١,٦٢٧	١٩,٩١٤,١٦١	-	(٨,٤٨٧,٢٩٠)	٢٨,٤١٨,٤٩٨
مباشرة - غير منتجة**				
٨,٠٥٠,١٩٢	١٥,٤٤٩,٣٥٦	-	(٢٠,٩٩١,٨١٦)	٢,٥٠٧,٧٣٢
مؤونة تقلبات أسعار الصرف***				
٣٢١,٣٨٠,٢٥٠	٣٦,٠٠٠,٠٠٠	(٨٥,٨٧٥,٠٢٦)	-	٢٧١,٥٠٥,٢٢٤
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة****				
٣٦٩,٢٦٧,٨٦٩	٨٠,٩٩٠,٣٣١	(٨٥,٨٧٥,٠٢٦)	(٢٩,٤٧٩,١٠٦)	٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨

* بلغت التسهيلات الائتمانية العاملة (المنتجة) غير المباشرة ٢,٤٣٤,٣٥٩,٨٥٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ منها مبلغ ٢,١١٨,٧٣٢,١٣٣ ليرة سورية مصنفة على أنها تتطلب اهتماماً خاصاً حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٤٢,٣٦٢,٢٨٧ ليرة سورية ومنها مبلغ ٢٥٣,٣٦٦,٥٦٦ ليرة سورية مصنفة على أنها عادية (مقبولة المخاطر) حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ١٠,١٠٧,٩٣٩ ليرة سورية ومنها مبلغ ٦٢,٢٦١,١٥٩ ليرة سورية مصنفة على أنها متدنية المخاطر لم يكن هناك حاجة لتشكيل مخصص لها (مقابل ١,٨٥٨,٢٠٧,٠٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ منها مبلغ ١,١٩٧,٢٣١,٢٨٠ ليرة سورية مصنفة على أنها تتطلب اهتماماً خاصاً حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٢٣,٩٤٤,٦٢٦ ليرة سورية ومنها مبلغ ٥٥٦,٥٧٨,٠٨١ ليرة سورية مصنفة على أنها عادية (مقبولة المخاطر) حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٨,٥٢٧,٩٨٨ ليرة سورية ومنها مبلغ ١٠٤,٣٩٧,٦٨٨ ليرة سورية مصنفة على أنها متدنية المخاطر لم يكن هناك حاجة لتشكيل مخصص لها).

** بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة ٧,٠٢٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ جميعها مصنفة على أنها ديون هالكة (رديفة) حيث لم يكن هناك حاجة لتشكيل مخصص لهذه التسهيلات (مقابل ٤٠,٦٩٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ منها مبلغ ٢,٤٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون مشكوك فيها، ومنها مبلغ ٣٨,٢٩٠,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون هالكة (رديفة) حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٢٨,٤١٨,٤٩٨ ليرة سورية).

*** 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 سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

**** يمثل رصيد المخصصات لمواجهة التزامات ضريبية إضافية عن فترات سابقة بالإضافة إلى التزامات محتملة أو طارئة نتيجة الظروف الراهنة التي قد يتعرض لها المصرف وفروعه بكافة المحافظات وتجدر الإشارة إلى أن المخاطر المتعلقة بالفروع المغلقة مرتبطة بالموجودات النقدية بتلك الفروع (الإيضاح رقم ٥).

١٧ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة:

للسنة المنتهية	فترة الستة أشهر
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١
-	-
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

صافي إيراد ضريبة الدخل المؤجل (فقرة ب أدناه)

رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦	٦,٣٩٨,٧٩٨,٤٣٣	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
١١,٧٣٣,٥٣٧	١١,٩١٠,٨٠٧	استهلاك المباني
١,٢٩٢,٨١٣	١,٢٩٢,٨١٣	إطفاء الفروغ
١٢,٤٣٨,٦٨٦	٣٧,٧٥٦,٠١٧	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة
١٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٦,٥٠٠,٠٠٠	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
٦٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	مصاريف مرفوضة ضريبياً
-	٤,٣٦٠,٤٩٥	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
		ينزل:
(٢٣٨,١٣٣)	-	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
-	(٥٤٨,١٠٠)	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
(٤,٢٦٣,٥٦١,٣٤٠)	(٧,١٩٣,١٢٨,٣٠٣)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١,٨٥٨,٣٨٠,٣٧١)	(٦٦٢,٨٣٢,٨٣٨)	الخسائر الخاضعة للضريبة
-	-	إيراد ضريبة الدخل المؤجل عن الفترة (٢٥% من الخسائر الخاضعة للضريبة)

١٨ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ليرة سورية	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) ليرة سورية	
١٨٥,١٥٤,٥٨٤	١٥٥,٣٧٢,٩٥٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٢,٨٩١,٨٤٩	٣,١٢٠,٣٧٣	ودائع الزبائن
-	٢,٣٣٥,٦١٦	تأمينات نقدية
١٨٨,٠٤٦,٤٣٣	١٦٠,٨٢٨,٩٤٣	ودائع المصارف
٧٣٤,٣٧٧	٦٠٩,٣٧٧	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
١١,٠٩٧,٩٣٠	١٢,٦٧٩,٧٨٧	ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)
٢٤٣,٧٠٩,٥٣٤	٥٦١,٠١٢,٩٤٧	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة*
١٥٠,٧٣٤,٤٢٩	١٣٨,٠٦٨,٢٥٥	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٩١,١٦٥,٨٩١	١٠٨,٣٤٦,٠٣٩	رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
١,٠٧٧,٧٨١	١,٠٧٧,٧٨١	أرباح موزعة مستحقة وغير مدفوعة
٣,٢٦٥,٣٤٣	٣,٢٦٥,٣٤٣	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
٣,٩٢٦,٦٤٨	٦,٣٦٤,٦٥٥	ذمم دائنة أخرى
٦٩٣,٧٥٨,٣٦٦	٩٩٢,٢٥٣,١٢٧	

* يتضمن هذا البند مبالغ مستحقة على عقود وتوريدات خدمات موقعة مع الموردين جزء منها بالعملة الأجنبية (عقود صيانة أنظمة المعلومات، عقود صيانة سويفت، ... الخ).

١٩ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية
٧٥,٢٠١,٨١١	١٦٩,٨٩٤,٢٥٣
٧٢٥,٥١٨,٤٣٦	٧٢٨,٢٥٧,٥٨٠
٣,٣٧٢,٩٣٦	٨,٢٠١,١٩٥
٢,٥٢١,٦٨٣	٤,٢٩٤,٨٧١
٨٠٦,٦١٤,٨٦٦	٩١٠,٦٤٧,٨٩٩
٨٩,٩٤٠,٣٦٥	٢٠٥,٧٩٢,٠٣٠
٦٦,٨٥٣,٨١٦	٦٦,٦١٨,٧٣٤
٩٦٣,٤٠٩,٠٤٧	١,١٨٣,٠٥٨,٦٦٣

التسهيلات الائتمانية المباشرة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

كمبيالات (سندات) محسومة

بطاقات الائتمان

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٢٠ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٩,٤١٠,٩٦٠	٥٨,٠٠٠,٠٠٧
٤٣٠,٠٦٣,١٠٥	٤١١,٢٥٢,٣١١
٥٩٦,٤٣٨	٦٠٠,٠٠٠
٥٢,٣١٥,٨١٩	٤٧,٦٥٢,٣٦٩
٣٧٧,١٥٠,٨٤٨	٣٦٢,٩٩٩,٩٤٢
١١,٤٣١,٧٣٤	١٢,٦٢٨,٢٩٣
٤٨٠,٩٠٥,٧٩٩	٤٨١,٨٨٠,٦١١

ودائع مصارف

ودائع زبائن

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢١- النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية
٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦	٦,٣٩٨,٧٩٨,٤٣٣
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠
٤٦,٧٦	١٢٦,٧١

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

يتطابق نصيب السهم الأساسي والمخفض 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:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية
٦,٦٥٥,٣٩٦,٩٧٥	٨,٢٥٣,٥٥١,٤٠٨
٧,١٧٤,٤٥٨,٩٩١	٧,٩٨١,٦٥٥,٩٥٦
(٢,٢٢٥,٢٣٠,٦٢٣)	(٢,٦١٤,٠٨٤,٥٢٤)
١١,٦٠٤,٦٢٥,٣٤٣	١٣,٦٢١,١٢٢,٨٤٠

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 ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة/ السنة:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)				
الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمون وكبار الموظفين	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الأرصدة المدينة				
ودائع تحت الطلب *				
٧٦٢,٣٥٨,٥٥٨	٨٤,٠٨٩,٢٨٨	-	٨٤٦,٤٤٧,٨٤٦	١,١٩٨,٩٩٦,٦٤١
٤,٨٢٩,٨٧٦,٠٠٠	-	-	٤,٨٢٩,٨٧٦,٠٠٠	١,٨٣٤,٧٤٢,٥٠٠
٢٣,٤٤٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٣,٤٤٦,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠
إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)				
الأرصدة الدائنة				
ودائع تحت الطلب				
-	-	٤٥,٥٣٦,٠٩٩	٤٥,٥٣٦,٠٩٩	٣٤,٢٢٣,٤٣٧
ودائع توفير				
-	-	١,١٠٠,٧٧٧	١,١٠٠,٧٧٧	١,٠٥٧,٤٥٣
ودائع لأجل				
-	-	٨١,٤٣١,٩١١	٨١,٤٣١,٩١١	٥٨,٣٤١,٥٧٣
١٦,٧٥٨,٤٨٦,٤٩٩	-	-	١٦,٧٥٨,٤٨٦,٤٩٩	١١,٩١٥,٩٩٠,٠٦٧
تعهدات بكفالات وتكفلات				
ب- بنود خارج الميزانية				
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)				
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)				
الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمون وكبار الموظفين	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٧٢,٩٨٣,٢٢٤	-	-	١٧٢,٩٨٣,٢٢٤	٨٦,٦٩٩,٢٨٩
ج- بنود بيان الأرباح أو الخسائر				
فوائد وعمولات دائنة				
-	-	(٢٠٠,٧٦٤)	(٢٠٠,٧٦٤)	(٧٥,٨٥٩)
فوائد وعمولات مدينة				
-	-	(٢,٦٦٣,٠٧٠)	(٢,٦٦٣,٠٧٠)	(١,٦٥١,٠٠٠)
تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة				
(٨,٠٢٠,١٦٠)	-	-	(٨,٠٢٠,١٦٠)	(٦,٩٠٧,٥٠٠)
اتفاقية التعاون الفني والإداري مع البنك العربي - عمان				
-	-	-	-	(٧,٧٨١,٦٩٥)
خسائر مشتقات مالية				

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

الحد الأعلى	الحد الأدنى	العملة	
%	%		
٢,٥	٠,٢	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٤,٥	٠,١٥٣	دولار أمريكي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
٩	٩	ليرة سورية	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	رواتب ومكافآت
٧٦,٢٢٨,٣٥٣	١٣٦,١٦٩,٦٩٣	

* تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ٨٤,٠٨٩,٢٨٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٦٠,٣٧٦,٠٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٤٨,٠٥٨,٩٤٥	-	١,٧٢٨,٠٠٠	١١٣,٠٨٦,٤٤١	-	٣٣,٢٤٤,٥٠٤	متدنية المخاطر
٢,٣٧١,٧٠٢,٠٧٨	-	٢٨,٦٢٦,٢٦٠	٢,٣٣٥,٢٢٩,٩٨٣	-	٧,٨٤٥,٨٣٥	عادية (مقبولة المخاطر)
٧,٩١١,٥٥٢,٧٢١	-	٦,٤٨٦,٠٠٧	٧,٨٩٧,٩٧٥,٧٠٤	-	٧,٠٩١,٠١٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٧,٤٤١,٦٥١,١٣٣	-	٢,٩٢٦,٥٣٦	٧,٤٣٧,٠٣٧,٧٢٨	-	١,٦٨٦,٨٦٩	منها غير مستحقة
						منها مستحقة:
٢٧٤,٧١٩,٣١٧	-	٢,١٥٤,٥٢٩	٢٧٢,٥٦٤,٧٧٧	-	١١	لغاية ٢٩ يوم
٦٦,٣٩٧,٦٢٦	-	-	٦٦,٣٩٧,٦٢٦	-	-	من ٣٠ يوم لغاية ٥٩ يوم
١٧,١٤٩,٢١٣	-	٣٣٦,٦٩٩	١٢,٦٤٩,٢٢٥	-	٤,١٦٣,٢٨٩	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
١١١,٦٣٥,٤٣٢	-	١,٠٦٨,٢٤٣	١٠٩,٣٢٦,٣٤٨	-	١,٢٤٠,٨٤١	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم
٢٧,٢٦١,٥٣٥,٨٣٦	-	٤١,١٣٨,٤٦٦	٢٧,٠٧٠,٩٩٧,٩٨٠	-	١٤٩,٣٩٩,٣٩٠	غير عاملة
						منها:
٤٨,١٤٣,١٧٢	-	٣,٦٣٥,٩٠٩	٤٤,٠٤٧,٦٧٤	-	٤٥٩,٥٨٩	دون المستوى
١٦١,٢٨١,٠٠٨	-	١,٦٤٩,٩٠٢	١٥٨,٠٩٢,٨٠٧	-	١,٥٣٨,٢٩٩	مشكوك فيها
٢٧,٠٥٢,١١١,٦٥٦	-	٣٥,٨٥٢,٦٥٥	٢٦,٨٦٨,٨٥٧,٤٩٩	-	١٤٧,٤٠١,٥٠٢	هالكة (رديئة)
٣٧,٦٩٢,٨٤٩,٥٨٠	-	٧٧,٩٧٨,٧٣٣	٣٧,٤١٧,٢٩٠,١٠٨	-	١٩٧,٥٨٠,٧٣٩	المجموع
(٩,٧٥٣,٢٦٣,٠٧١)	-	(١٨,٧١٨,٥٤٦)	(٩,٦٩٩,٢٢٩,٨٨٩)	-	(٣٥,٣١٤,٦٣٦)	يطرح: فوائد معلقة
(١٥,٥٨٢,١٢٩,٠٥٣)	-	(١٧,٥٣٥,٢٧٠)	(١٥,٤٥٠,٣٥٦,٦١٧)	-	(١١٤,٢٣٧,١٦٦)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢,٣٥٧,٤٥٧,٤٥٦	-	٤١,٧٢٤,٩١٧	١٢,٢٦٧,٧٠٣,٦٠٢	-	٤٨,٠٢٨,٩٣٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٦٠,٧٩١,٠٨٤	-	١,٣٤٨,٠٠٠	١١٤,٣٦٧,٣٣٧	-	٤٥,٠٧٥,٧٤٧	متدنية المخاطر
٢,٤٢٣,٧٢٠,٠٢٥	-	٣٠,١٢١,٠٨٧	٢,٣٧٠,١٢١,٣٢١	-	٢٣,٤٧٧,٦١٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٧,٢٧٦,٨٦٣,٢٦٢	-	٥,٥٦٣,٦٨٧	٧,٢٦٧,٩٥٧,١٩٦	-	٣,٣٤٢,٣٧٩	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٦,٩٥٤,٣٣٥,٠٠٢	-	٣,١٥٥,١٠٣	٦,٩٤٩,٦٦٤,٥٤٩	-	١,٥١٥,٣٥٠	منها غير مستحقة منها مستحقة:
١٧٤,١٩٠,٣٧٦	-	٣٠٠,٠٠٠	١٧٣,٨٤٤,٥٢٥	-	٤٥,٨٥١	لغاية ٢٩ يوم
٣٩,٦٦٤,٥٣٢	-	٢,١٠٨,٤٣٤	٣٧,٥٥٦,٠٠٦	-	٩٢	من ٣٠ يوم لغاية ٥٩ يوم
١,٧٢٢,٩٧٢	-	١٥٠	١,٧٢٢,٣٦٢	-	٤٦٠	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
١٠٦,٩٥٠,٣٨٠	-	-	١٠٥,١٦٩,٧٥٤	-	١,٧٨٠,٦٢٦	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم
٢٢,١٥٥,٧٢٧,٩٧٥	-	٤٩,٠٦٨,٧١٢	٢١,٩٥٩,٤٨٢,٦٧٧	-	١٤٧,١٧٦,٥٨٦	غير عاملة منها:
٩٤,٣٤٦,٨٣٧	-	٢,٧٢٩,٢٧٨	٨٩,٧٢٩,٩٥٧	-	١,٨٨٧,٦٠٢	دون المستوى
١٨,٨٦٤,٧٥٠	-	١,٧٠٣,٢٩٤	١٥,٤٥٤,٤٨٧	-	١,٧٠٦,٩٦٩	مشكوك فيها
٢٢,٠٤٢,٥١٦,٣٨٨	-	٤٤,٦٣٦,١٤٠	٢١,٨٥٤,٢٩٨,٢٣٣	-	١٤٣,٥٨٢,٠١٥	هالكة (رديئة)
٣٢,٠١٧,١٠٢,٣٤٦	-	٨٦,١٠١,٤٨٦	٣١,٧١١,٩٢٨,٥٣١	-	٢١٩,٠٧٢,٣٢٩	المجموع
(٦,٨٧٥,٦٨٤,٧٨٣)	-	(١٦,٨٨٩,٥٩٣)	(٦,٨٢٦,٦٠٤,٧٢٠)	-	(٣٢,١٩٠,٤٧٠)	يطرح: فوائد معلقة
(١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩)	-	(٢٠,٩٢٦,٥٥٥)	(١٢,٨٥١,٢٢١,١٥٢)	-	(١١٢,٩٨١,٥١٢)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الاتتمانية المباشرة
١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤	-	٤٨,٢٨٥,٣٣٨	١٢,٠٣٤,١٠٢,٦٥٩	-	٧٣,٩٠٠,٣٤٧	صافي التسهيلات الاتتمانية المباشرة

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٢,٢٦١,١٥٩	-	٦,١٠٠,٠٠٠	٥٥,٩١٦,١٥٩	-	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٢٥٣,٣٦٦,٥٦٦	-	١١,٦٤٨,١٢٥	٢٤١,٧١٨,٤٤١	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٢,١١٨,٧٣٢,١٣٣	-	-	٢,١١٨,٧٣٢,١٣٣	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
٢,٤٤١,٣٨٤,٨٥٨	-	١٧,٧٤٨,١٢٥	٢,٤٢٣,٣٩١,٧٣٣	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
(٥٢,٤٧٠,٢٢٦)	-	-	(٥٢,٤٧٠,٢٢٦)	-	-	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة
٢,٣٨٨,٩١٤,٦٣٢	-	١٧,٧٤٨,١٢٥	٢,٣٧٠,٩٢١,٥٠٧	-	٢٤٥,٠٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	متدنية المخاطر
١٠٤,٣٩٧,٦٨٨	-	٨,٨٣٩,٣١٣	٩٥,٣١٣,٣٧٥	-	٢٤٥,٠٠٠	عادية (مقبولة المخاطر)
٥٥٦,٥٧٨,٠٨١	-	١٦,١٧٣,١٢٥	٥٤٠,٤٠٤,٩٥٦	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١,١٩٧,٢٣١,٢٨٠	-	-	١,١٩٧,٢٣١,٢٨٠	-	-	غير عاملة
٤٠,٦٩٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٦٩٠,٠٠٠	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	مشكوك فيها
٣٨,٢٩٠,٠٠٠	-	-	٣٨,٢٩٠,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
١,٨٩٨,٨٩٧,٠٤٩	-	٢٥,٠١٢,٤٣٨	١,٨٧٣,٦٣٩,٦١١	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
(٦٠,٨٩١,١١٢)	-	-	(٦٠,٨٩١,١١٢)	-	-	يطرح: مخصص تدني التسهيلات
١,٨٣٨,٠٠٥,٩٣٧	-	٢٥,٠١٢,٤٣٨	١,٨١٢,٧٤٨,٤٩٩	-	٢٤٥,٠٠٠	الاتتمانية الغير المباشرة
						صافي التسهيلات الاتتمانية غير المباشرة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ ، وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم فيه التأكيد على استمرار العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/٤) لحين صدور تعليمات جديدة والذي يتضمن:

١. الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل والذي بلغ لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مبلغ ١٦٢,٣٢٨,٩٢٩ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/٤) والقرارات والتعاميم المعدلة له.

٢. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/٤) بمبلغ ٣٨١,٨٨٨,٣٣٧ ليرة سورية.

٣. تم إعداد إختبارات جهد للمحافظة الاتتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أنه يجب تكوين مخصص إضافي لهذا الغرض ليصبح

٨٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

٢٥ - التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

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

المجموع	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧,٤٩٥,٩٢٤,٠٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٤٩٥,٩٢٤,٠٠٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٩٨١,٦٥٥,٩٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٩٨١,٦٥٥,٩٥٦	أرصدة لدى مصارف
٢٥,٠٠١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٠٠١,٥٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
١٢,٣٥٧,٤٥٧,٤٥٦	٣٣٢,٠٤١,١١٨	-	٤٨,٠٢٨,٩٣٧	-	٣,٩٨٥,٢٨٧	٧٢١,٥٨٣,٥٩١	٧,٩٠٨,٤٩٩,٣١٣	٣,٣٤٢,٠٨٣,٢٥٦	١,٢٣٥,٩٥٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥,٦٨٥,٣٨٦,٩٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٦٨٥,٣٨٦,٩٢٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٨٣,٧٤٥,٧٣٦	٦٤٦,٠٠٥,٠٧٨	-	٢٥٠,٥٠٧	-	١٥,٣٩٣	١١٢,٣١٢,١٦٩	٣٠,٥٤٥,٣٤٢	١٢,٩٠٨,٢٧٤	٨١,٧٠٨,٩٧٣	موجودات أخرى
٣,٣٠٩,٦٤٨,٢٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٠٩,٦٤٨,٢٦٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٢,٧١٥,٣١٨,٣٥٢	٩٧٨,٠٤٦,١٩٦	-	٤٨,٢٧٩,٤٤٤	-	٤,٠٠٠,٦٨٠	٨٣٣,٨٩٥,٧٦٠	٧,٩٣٩,٠٤٤,٦٥٥	٣,٣٥٤,٩٩١,٥٣٠	٤٩,٥٥٧,٠٦٠,٠٨٧	الإجمالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)
٥٠,٤٩٦,٠٣٣,٧٨٨	٨٢٢,٩٢٥,٩٤٦	-	٧٤,٣٢٣,٩٨١	-	١٢٦,٦٧٥,٧٩٤	٩١٣,٩٢٥,٠٩٦	٧,٤٥٦,٨٩٢,٩٧٦	٣,٣٤٩,٣٨٢,٩٢٧	٣٧,٧٥١,٩٠٧,٠٦٨	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق)

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية إيراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية	العملة	
(الأرباح والخسائر)	ليرة سورية	ليرة سورية	
الفجوة المتراكمة	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٣,٤١٦,٧٦٩,١٥٩)	(٦٨,٣٣٥,٣٨٣)	(٥١,٢٥١,٥٣٧)	ليرة سورية
١٨,٠١٦,٣٨٠,٣٧٣	٣٦٠,٣٢٧,٦٠٧	٢٧٠,٢٤٥,٧٠٦	دولار أمريكي
(٤٦٩,٦٣٨,٨٤٤)	(٩,٣٩٢,٧٧٧)	(٧,٠٤٤,٥٨٣)	يورو
٣,٠٩٦,٠٤٠	٦١,٩٢١	٤٦,٤٤١	جنيه استرليني
(٩٨١,٨٧٤)	(١٩,٦٣٧)	(١٤,٧٢٨)	ين ياباني
٦٧,٩٣٢,٤٦٥	١,٣٥٨,٦٤٩	١,٠١٨,٩٨٧	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حساسية إيراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية	العملة	
(الأرباح والخسائر)	ليرة سورية	ليرة سورية	
الفجوة المتراكمة	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٣,٤١٦,٧٦٩,١٥٩)	٦٨,٣٣٥,٣٨٣	٥١,٢٥١,٥٣٧	ليرة سورية
١٨,٠١٦,٣٨٠,٣٧٣	(٣٦٠,٣٢٧,٦٠٧)	(٢٧٠,٢٤٥,٧٠٦)	دولار أمريكي
(٤٦٩,٦٣٨,٨٤٤)	٩,٣٩٢,٧٧٧	٧,٠٤٤,٥٨٣	يورو
٣,٠٩٦,٠٤٠	(٦١,٩٢١)	(٤٦,٤٤١)	جنيه استرليني
(٩٨١,٨٧٤)	١٩,٦٣٧	١٤,٧٢٨	ين ياباني
٦٧,٩٣٢,٤٦٥	(١,٣٥٨,٦٤٩)	(١,٠١٨,٩٨٧)	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

حسابية إيراد الفائدة	حسابية حقوق الملكية	العملة
(الأرباح والخسائر)		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(٧٠,٣١٠,٩٨٣)	(٥٢,٧٣٣,٢٣٧)	ليرة سورية
٢٤٢,٦٩٧,٥٦٠	١٨٢,٠٢٣,١٧٠	دولار أمريكي
(٨,١١٣,١١٩)	(٦,٠٨٤,٨٣٩)	يورو
٥٤,٦٤٤	٤٠,٩٨٣	جنيه استرليني
٥٦,٠٢٦	٤٢,٠١٩	ين ياباني
٦٥,٤٨٩,٢٥٢	٤٩,١١٦,٩٣٩	عملات أخرى
٣,٥١٥,٥٤٩,١٥٩		
١٢,١٣٤,٨٧٧,٩٧٨		
٤٠٥,٦٥٥,٩٥٤		
٢,٧٣٢,٢٢٤		
٢,٨٠١,٢٩٧		
٣,٢٧٤,٤٦٢,٦١٤		

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

حسابية إيراد الفائدة	حسابية حقوق الملكية	العملة
(الأرباح والخسائر)		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(٧٠,٣١٠,٩٨٣)	(٥٢,٧٣٣,٢٣٧)	ليرة سورية
٢٤٢,٦٩٧,٥٦٠	١٨٢,٠٢٣,١٧٠	دولار أمريكي
(٨,١١٣,١١٩)	(٦,٠٨٤,٨٣٩)	يورو
٥٤,٦٤٤	٤٠,٩٨٣	جنيه استرليني
٥٦,٠٢٦	٤٢,٠١٩	ين ياباني
٦٥,٤٨٩,٢٥٢	٤٩,١١٦,٩٣٩	عملات أخرى
٣,٥١٥,٥٤٩,١٥٩		
١٢,١٣٤,٨٧٧,٩٧٨		
٤٠٥,٦٥٥,٩٥٤		
٢,٧٣٢,٢٢٤		
٢,٨٠١,٢٩٧		
٣,٢٧٤,٤٦٢,٦١٤		

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

أثر الزيادة في سعر الصرف

الأثر على	الأثر على حقوق الملكية	العملة
الأرباح والخسائر		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(٥٧٧,٤٥٣,٢٢٣)	(٤٣٣,٠٨٩,٩١٧)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٢,٥٥٠,٠٨٨,٢٤٧	٢,٥٥٠,٠٨٨,٢٤٧	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٨,٩٢٧,٩٠١	٦,٦٩٥,٩٢٥	يورو
(١٣٨,٥٩٥)	(١٠٣,٩٤٦)	جنيه استرليني
(١١١,٠١٢)	(٨٣,٢٥٩)	ين ياباني
(١٩٨,٩٧٨)	(١٤٩,٢٣٤)	فرنك سويسري
٥٨١,٠٥٦,١٠٧	٤٣٥,٧٩٢,٠٨٠	عملات أخرى
٥,٧٧٤,٥٣٢,٢٣٠		
٢٥,٥٠٠,٨٨٢,٤٦٧		
٨٩,٢٧٩,٠٠٦		
١,٣٨٥,٩٥١		
١,١١٠,١١٥		
١,٩٨٩,٧٨٢		
٥,٨١٠,٥٦١,٠٦٩		

أثر النقص في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

الأثر على	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
الأثر على حقوق الملكية			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٣٣,٠٨٩,٩١٧	٥٧٧,٤٥٣,٢٢٣	(٥,٧٧٤,٥٣٢,٢٣٠)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٢,٥٥٠,٠٨٨,٢٤٧)	(٢,٥٥٠,٠٨٨,٢٤٧)	٢٥,٥٠٠,٨٨٢,٤٦٧	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٦,٦٩٥,٩٢٥)	(٨,٩٢٧,٩٠١)	٨٩,٢٧٩,٠٠٦	يورو
١٠٣,٩٤٦	١٣٨,٥٩٥	(١,٣٨٥,٩٥١)	جنيه استرليني
٨٣,٢٥٩	١١١,٠١٢	(١,١١٠,١١٥)	ين ياباني
١٤٩,٢٣٤	١٩٨,٩٧٨	(١,٩٨٩,٧٨٢)	فرنك سويسري
(٤٣٥,٧٩٢,٠٨٠)	(٥٨١,٠٥٦,١٠٧)	٥,٨١٠,٥٦١,٠٦٩	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

الأثر على	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
الأثر على حقوق الملكية			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٣٠٥,٨٠٠,٨٧٧)	(٤٠٧,٧٣٤,٥٠٣)	(٤,٠٧٧,٣٤٥,٠٣٣)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
١,٨٣٠,٧٧٥,٤١٦	١,٨٣٠,٧٧٥,٤١٦	١٨,٣٠٧,٧٥٤,١٦٤	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٧,٢٨٧,٥٣٦	٩,٧١٦,٧١٥	٩٧,١٦٧,١٥٢	يورو
(٨٦,٧٤٩)	(١١٥,٦٦٦)	(١,١٥٦,٦٥٩)	جنيه استرليني
٢٠٤,٢٣٠	٢٧٢,٣٠٧	٢,٧٢٣,٠٧٢	ين ياباني
(١٨٧,١٦٩)	(٢٤٩,٥٥٩)	(٢,٤٩٥,٥٨٨)	فرنك سويسري
٣٠٣,٥٥٩,٨١٤	٤٠٤,٧٤٦,٤١٨	٤,٠٤٧,٤٦٤,١٨٠	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

الأثر على	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
الأثر على حقوق الملكية			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٠٥,٨٠٠,٨٧٧	٤٠٧,٧٣٤,٥٠٣	(٤,٠٧٧,٣٤٥,٠٣٣)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(١,٨٣٠,٧٧٥,٤١٦)	(١,٨٣٠,٧٧٥,٤١٦)	١٨,٣٠٧,٧٥٤,١٦٤	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٧,٢٨٧,٥٣٦)	(٩,٧١٦,٧١٥)	٩٧,١٦٧,١٥٢	يورو
٨٦,٧٤٩	١١٥,٦٦٦	(١,١٥٦,٦٥٩)	جنيه استرليني
(٢٠٤,٢٣٠)	(٢٧٢,٣٠٧)	٢,٧٢٣,٠٧٢	ين ياباني
١٨٧,١٦٩	٢٤٩,٥٥٩	(٢,٤٩٥,٥٨٨)	فرنك سويسري
(٣٠٣,٥٥٩,٨١٤)	(٤٠٤,٧٤٦,٤١٨)	٤,٠٤٧,٤٦٤,١٨٠	عملات أخرى

٢٨ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

المتنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)					
	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤,٨٨٣,٧٣٤,٢٠٣	٨,٠٤٨,٢٧٨,٩٨١	٦٨,٢٩٣,٢١٤	٧,٤٠٩,٢٩١,٥٦٢	٨٦٥,٣١٦,٨٤٣	(٢٩٤,٦٢٢,٦٣٨)	إجمالي الإيرادات
٤٩٢,٢٠٣,٥٣٩	٤٩٨,٦٠٤,٤١٠	-	٥٩,٠٣٧,٢٣٥	١١٩,٥٥٣,٨٩٤	٣٢٠,٠١٣,٢٨١	إجمالي المصاريف
(١,٩٦٢,٥١٦,٥٠٩)	(٦٨١,٢٤٨,٥٨٣)	-	-	(٦٧٩,٩٩٢,٩٢٩)	(١,٢٥٥,٦٥٤)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٢,٩٢١,٢١٧,٦٩٤	٧,٣٦٧,٠٣٠,٣٩٨	٦٨,٢٩٣,٢١٤	٧,٤٠٩,٢٩١,٥٦٢	١٨٥,٣٢٣,٩١٤	(٢٩٥,٨٧٨,٢٩٢)	المنوحة للعملاء
(٥٥٩,٨٦٣,٦٢٨)	(٩٦٨,٢٣١,٩٦٥)	(٥٧١,٢٥٦,٨٥٩)	(١٩,٣٦٤,٦٣٩)	(٨٧,١٤٠,٨٧٧)	(٢٩٠,٤٦٩,٥٩٠)	نتائج أعمال القطاع
٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦	٦,٣٩٨,٧٩٨,٤٣٣	(٥٠٢,٩٦٣,٦٤٥)	٧,٣٨٩,٩٢٦,٩٢٣	٩٨,١٨٣,٠٣٧	(٥٨٦,٣٤٧,٨٨٢)	مصاريف موزعة على القطاعات
-	-	-	-	-	-	الريح قبل الضريبة
٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦	٦,٣٩٨,٧٩٨,٤٣٣	(٥٠٢,٩٦٣,٦٤٥)	٧,٣٨٩,٩٢٦,٩٢٣	٩٨,١٨٣,٠٣٧	(٥٨٦,٣٤٧,٨٨٢)	ضريبة الدخل
						صافي ربح الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)					
المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥١,٤٦٨,٧٨٧,٧٩٦	٦٥,١٠٨,٤٤٩,١٦٣	-	٥٢,٧٥٠,٩٩١,٧٠٧	١٢,٣٠٩,٤٢٨,٥١٩	٤٨,٠٢٨,٩٣٧	موجودات القطاع
٣,٣٦٧,٦٩٢,٦٢٩	٣,٦٣٢,١٥٢,٧٢٣	٣,٦٣٢,١٥٢,٧٢٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٥٤,٨٣٦,٤٨٠,٤٢٥	٦٨,٧٤٠,٦٠١,٨٨٦	٣,٦٣٢,١٥٢,٧٢٣	٥٢,٧٥٠,٩٩١,٧٠٧	١٢,٣٠٩,٤٢٨,٥١٩	٤٨,٠٢٨,٩٣٧	مجموع الموجودات
٤١,٦٢٧,١٥٢,١٠٢	٤٨,٧٦٢,٠٨٨,٨٦٠	-	٤,٦١٤,٠٨٤,٥٢٤	٩,٤١٩,٧٦٩,٠١١	٣٤,٧٢٨,٢٣٥,٣٢٥	مطلوبات القطاع
١,٠٢٨,٦٦٢,٤٣٤	١,٣٩٩,٠٤٨,٧٠٤	١,٣٩٩,٠٤٨,٧٠٤	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٤٢,٦٥٥,٨١٤,٥٣٦	٥٠,١٦١,١٣٧,٥٦٤	١,٣٩٩,٠٤٨,٧٠٤	٤,٦١٤,٠٨٤,٥٢٤	٩,٤١٩,٧٦٩,٠١١	٣٤,٧٢٨,٢٣٥,٣٢٥	مجموع المطلوبات
٧٨,١٧٥,١٠١	٣٨,١٠٦,٢٧٥	-	-	-	-	المصروفات الرأسمالية
٦٣١,٥٣٠,٩٥٠	٦٥٤,٤٧٧,٤٨٧	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وبشبكة فروعه المنتشرة في الجمهورية العربية السورية. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		البيان
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	إجمالي الدخل التشغيلي
٤,٨٨٣,٧٣٤,٢٠٣	٨,٠٤٨,٢٧٨,٩٨١	١٣٧,٨٨٥,٣١٥	٢٢٤,٧٧٤,٦١٧	٤,٧٤٥,٨٤٨,٨٨٨	٧,٨٢٣,٥٠٤,٣٦٤	
٤٩,٠٨٢,٨٣١	٣٨,١٠٦,٢٧٥	-	-	٤٩,٠٨٢,٨٣١	٣٨,١٠٦,٢٧٥	المصرفوات الرأسمالية

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد والتسليف 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ليرة سورية	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) ليرة سورية	
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
١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥	١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥	الاحتياطي الخاص
		أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٨,٩٨٠,٩٤٥,١٠١)	(٨,٩٨٠,٩٤٥,١٠١)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
(٨٠,٦٦٢,٩٥٣)	(٧٩,٤١٢,٣٠٧)	موجودات غير ملموسة
(٥,٥١٣,٨٧٩)	-	العقارات التي آلت ملكيتها إلى المصرف ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
١١,٩٣٢,١٦٠,١٢٨	١١,٩٣٨,٩٢٤,٦٥٣	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١٢,٠٩٤,٤٨٩,٠٥٧	١٢,١٠١,٢٥٣,٥٨٢	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٤٠,٢٠٧,٥٣٠,٨٧٩	٥٠,٨٨٩,٧٠٢,٩٦٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٧,٣٤٣,٥١٤,٨١٦	١٠,٢٦٨,١١٣,٦٠٠	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤,١٤٩,١٩٠,١٤٨	٥,٩٠٣,٣٣٧,٢٨٥	مخاطر السوق
٨٨٥,١٣٦,٠٠٠	٨٨٥,١٣٦,٠٠٠	المخاطر التشغيلية
٥٢,٥٨٥,٣٧١,٨٤٣	٦٧,٩٤٦,٢٨٩,٨٤٥	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٣	%١٧,٨١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٢,٦٩	%١٧,٥٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٧,٩٦	%٦٤,٢٦	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 التسليف 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 الاعتبار 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 ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	اعتمادات استيراد
-	-	كفالات
٨٢,٨٣٣,٩٦٩	١٠٨,٤١٧,٣٧٢	كفالات الدفع
٤٤,٣٨٣,٦٥٩	٥٣,١١٩,٥٥٠	كفالات تأمينات أولية
١٥,٣٢١,٢٩٠,٧٥٤	٢١,٣٢١,٨٠٠,٣٩٦	كفالات حسن التنفيذ
١٥,٤٤٨,٥٠٨,٣٨٢	٢١,٤٨٣,٣٣٧,٣١٨	
٢٢٦,٧٨٢,٤٣٣	١٥٤,٨١٣,٦٥٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٥,٦٧٥,٢٩٠,٨١٥	٢١,٦٣٨,١٥٠,٩٧٦	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٢٩,٥٦٥,٤١١	١٨,٠٣٩,٦٥٩	عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
١٦,٤٧٦,٠٢٨	٢٧,٦٩٢,٩٩٤	
٤٦,٠٤١,٤٣٩	٤٥,٧٣٢,٦٥٣	

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 ٢٠١٦ باستثناء قضية احتيال خلال عام ٢٠١٤ والتي تم التحوط لها بتحمل عبء ٢١,٦٥٢,٩٢٠ ليرة سورية وصدر حكم خلال عام ٢٠١٥ رقم ٤١ يقضي بإعادة مبلغ الوديعة كاملاً وقد تم تسديد هذا المبلغ خلال العام ٢٠١٥.