



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بتاريخ 31 آذار 2015

أولاً : معلومات عامة عن الشركة

اسم 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

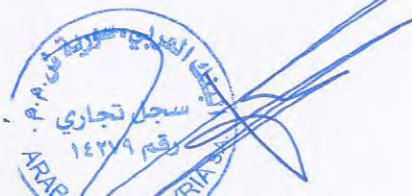
رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة :

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	993 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور خالد واصف الوزني	رئيس مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	% 51.286
2	الدكتور أحمد عوض عبد الحليم الحسين	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 اليعلبكي	عضو مجلس الإدارة	-----	% 0.153
9	السيد محمد ياسين رشاد رباح	عضو مجلس الإدارة	-----	% 0.15

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





هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	156.70 ل.س	184.18 ل.س

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

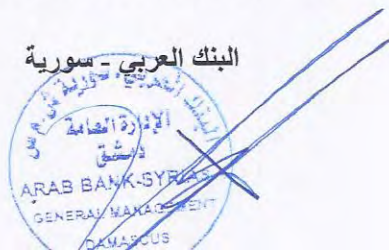
ملخص النتائج المرحلية :

الناتج الاولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية المنتهية بتاريخ 31 آذار 2015	بيانات نهاية السنة المالية السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	45,451,453,926	44,430,076,965	2.3%
حقوق المساهمين	7,913,274,463	6,928,247,138	14.22%
الناتج الاولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية المنتهية بتاريخ 31 آذار 2015	بيانات نفس الفترة من السنة السابقة	التغير %
إجمالي الإيرادات	1,975,207,270	503,866,079	292%
صافي ربح / خسارة قبل الضريبة	985,027,325	(447,797,471)	320%
إيراد ضريبة الدخل	-----	-----	-----
حقوق الأقلية في الأرباح	-----	-----	-----
صافي ربح / خسارة الفترة	985,027,325	(447,797,471)	320%
ربح / خسارة السهم	19.51	(8.87)	320%

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة :

- انخفضت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 2.03% مقارنة مع نهاية العام 2014 لتصل إلى 12.7 مليار ليرة سورية بنهاية 31 آذار 2015
- ازدادت محفظة ودائع وتأمينات العملاء بنسبة 2.37% مقارنة مع نهاية العام 2014 لتصل إلى 35.4 مليار ليرة سورية بنهاية 31 آذار 2015
- نتيجة للظروف الراهنة والأوضاع الأمنية والإقتصادية الصعبة التي يمر بها القطاع المصرفي أولى البنك أهمية قصوى للتحوط لمخاطر الإنتمان ومخاطر السيولة ومخاطر رأس المال وذلك حسب تعليمات مصرف سورية المركزي والمتمثلة بقرارات مجلس النقد والتسليف معتمداً على أفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية ومستندا على هيكلية حاكمية على مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

تاريخ: 2015/5/14



البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

جدول المحتويات

صفحة

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



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 ٣١ آذار ٢٠١٥ للبنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق 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 لانبيدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ 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 البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٥.

- 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".

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسمان

محمد نصير التميمي



دمشق - سورية

٢٠ أيار ٢٠١٥

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٧,٥١٦,٥٩١,٩٨١	٧,٠٧١,٢٤٨,١٦١	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩,٤١٨,٨٠٣,٥٢٩	٧,٨٦٢,٢٣٢,٢٣٨	٦	أرصدة لدى المصارف
٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	٩,٤٩٥,٤٨٨,٠٠٠	٧	إيداعات لدى المصارف
١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨	١٢,٧٢٤,٦٥١,١٨٦	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	٣,٣٤٤,٨٣٧,٩٦٦	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٠١,٣٠٢,١١٩	١,٥٠٣,٤٠٦,٦٥٢		موجودات ثابتة مادية
٨٣,٨٠٨,٠١٢	٨٢,٩٢١,٢٨٢		موجودات غير ملموسة
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧٧,٦٢٥,٥٦٣	٤٥٥,٠٣٨,٠١٣	١١	موجودات أخرى
١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	١,٧٠٣,٤٥٠,٥٠٧	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٤,٤٣٠,٠٧٦,٩٦٥</u>	<u>٤٥,٤٥١,٤٥٣,٩٢٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢	١,٢٥٣,٠٦٩,٨٠٦	١٣	ودائع المصارف
٣٣,٣١٢,٤٤٦,٣١٥	٣٣,٩٦٢,٥٧٢,١٤٣	١٤	ودائع الزبائن
١,٢٦٤,٥٤٢,٩٣٦	١,٤٣٢,٨٢٢,٢٤٩	١٥	تأمينات نقدية
٤٢٩,٨٧٣,٣٢٣	٣٥٥,٤٩٦,٠٠٤	١٦	مخصصات متنوعة
٤٧٩,٥٤٦,٩٠١	٥٣٤,٢١٩,٢٦١	١٨	مطلوبات أخرى
<u>٣٧,٥٠١,٨٢٩,٨٢٧</u>	<u>٣٧,٥٣٨,١٧٩,٤٦٣</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
-	٩٨٥,٠٢٧,٣٢٥		صافي ربح الفترة
(٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦)	(٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦)		خسائر متراكمة محققة
<u>٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩</u>	<u>٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩</u>		أرباح مدورة غير محققة
٦,٩٢٨,٢٤٧,١٣٨	٧,٩١٣,٢٧٤,٤٦٣		مجموع حقوق الملكية
<u>٤٤,٤٣٠,٠٧٦,٩٦٥</u>	<u>٤٥,٤٥١,٤٥٣,٩٢٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)			
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
٤٠٦,٩٢٦,٨٥٧	٥١٢,٩٥٥,٤٤١	١٩	الفوائد الدائنة
(٣٥٤,٦٦٢,٧٩٩)	(٢٣٨,٧٠٧,٦٨٥)	٢٠	الفوائد المدينة
٥٢,٢٦٤,٠٥٨	٢٧٤,٢٤٧,٧٥٦		صافي الدخل من الفوائد
٣١,٢٠٩,٢٦٤	٤٥,٩٣٢,٠٨٣		رسوم وعمولات دائنة
(٢,٠٦٥,٢٦٥)	(٣,٩٦٨,٩٢٥)		رسوم وعمولات مدينة
٢٩,١٤٣,٩٩٩	٤١,٩٦٣,١٥٨		صافي الدخل من الرسوم و العمولات
٨١,٤٠٨,٠٥٧	٣١٦,٢١٠,٩١٤		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
١٩,٧٥٢,٢٣٩	١٠,٠٩٨,٥٢٨		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
٤٠٣,٥١٥,٦٢٢	١,٦٥١,٠٤٢,٣٨٣		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٤,٠٤٣,١٧٦)	(٣,٥٢٥,٥١٦)		خسائر مشتقات مالية
٣,٢٣٣,٣٣٧	١,٣٨٠,٩٦١		إيرادات تشغيلية أخرى
٥٠٣,٨٦٦,٠٧٩	١,٩٧٥,٢٠٧,٢٧٠		إجمالي الدخل التشغيلي
(١١٢,٩٦٦,٣٧٧)	(١٣١,٣٤١,٨١٥)		نفقات الموظفين
(١٤,٨٤٥,٤٦٣)	(١٢,٧٧٣,٣٠٨)		استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١,٠٥٨,٥٠٣)	(٨٨٦,٧٣٠)		إطفاءات الموجودات غير المادية
(٦٧٩,٠٠٩,٠٩٥)	(٧٢٨,٧٠٤,٨٧٣)		أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(٦٢,٨٦٤,٠١٥)	(١٨,٠٤٤,٣١٩)		أعباء مؤونة مخصصات متنوعة
(٨٠,٩٢٠,٠٩٧)	(٩٨,٤٢٨,٩٠٠)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٥١,٦٦٣,٥٥٠)	(٩٩٠,١٧٩,٩٤٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(٤٤٧,٧٩٧,٤٧١)	٩٨٥,٠٢٧,٣٢٥		الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	١٧	ضريبة الدخل
(٤٤٧,٧٩٧,٤٧١)	٩٨٥,٠٢٧,٣٢٥		صافي ربح / (خسارة) الفترة
(٨,٨٧)	١٩,٥١	٢١	حصة السهم من ربح / (خسارة) الفترة
(٨,٨٧)	١٩,٥١	٢١	حصة السهم من ربح / (خسارة) الفترة الأساسية و المخفضة

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ليرة سورية	ليرة سورية
(٤٤٧,٧٩٧,٤٧١)	٩٨٥,٠٢٧,٣٢٥
-	-
(٤٤٧,٧٩٧,٤٧١)	٩٨٥,٠٢٧,٣٢٥

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

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

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

المجموع	أرباح متراكمة		صافي أرباح/ (خسائر) الفترة	احتياطي عام		رأس المال المكتتب		
	غير محققة	خسائر متراكمة		لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
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
٩٨٥,٠٢٧,٣٢٥	-	-	٩٨٥,٠٢٧,٣٢٥	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٧,٩١٣,٢٧٤,٤٦٣</u>	<u>٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩</u>	<u>(٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦)</u>	<u>٩٨٥,٠٢٧,٣٢٥</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)
٧,٠١٣,٠٦٢,٢٧٤	٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥	(٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦)	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٤٤٧,٧٩٧,٤٧١)	-	-	(٤٤٧,٧٩٧,٤٧١)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٦,٥٦٥,٢٦٤,٨٠٣</u>	<u>٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥</u>	<u>(٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦)</u>	<u>(٤٤٧,٧٩٧,٤٧١)</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ليرة سورية	ليرة سورية
	التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التشغيلية
(٤٤٧,٧٩٧,٤٧١)	٩٨٥,٠٢٧,٣٢٥
	ربح / (خسارة) الفترة قبل الضرائب
	تعديل لمطابقة الأرباح / (الخسائر) الصافية مع النقد الناتج من عمليات التشغيل:
١٥,٩٠٣,٩٦٦	١٣,٦٦٠,٠٣٨
٦٧٩,٠٠٩,٠٩٥	٧٢٨,٧٠٤,٨٧٣
٦٢,٨٦٤,٠١٥	١٨,٠٤٤,٣١٩
٣,٨٣٩,٣٤٥	(٥,٩٩٤,٥٤٦)
(٢,١٢٦,٥٠٠)	-
٣١١,٦٩٢,٤٥٠	١,٧٣٩,٤٤٢,٠٠٩
	الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
	التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(١٧٣,٩٨٧,٢٣٨)	(١٤٥,٤٦٧,٢٢٧)
	(استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)
	الزيادة في الإيداعات لدى مصارف
(١,٩٢٤,٧٥٣,٠٠٠)	(٧٥٠,٤٥٤,٠٠٠)
	(استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(٢٤٥,٤٠١,٥٨١)	(٤٧١,٠٨٦,١١٣)
	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٣,٩٤٨,٩٥١	٢٢,٥٨٧,٥٥٠
-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٨٣,٠٥٥,٦٨٢	٦٥٠,١٢٥,٨٢٨
٣٣,٢٤٨,٩٥٨	١٦٨,٢٧٩,٣١٣
-	(٨٥,٨٧٥,٠٢٦)
٤٣,٧٨٤,٨٠٠	٥٤,٦٧٢,٣٦٠
(٥٤٨,٤١٠,٩٧٨)	٢,١٨٢,٢٢٤,٦٩٤
	صافي التدفق النقدي من / (المستخدم في) العمليات التشغيلية
	التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
-	(٢,١٢٢,٩٧٤,٢٩١)
(٣,٣٦١,٩٠٤)	(١٤,٨٧٧,٨٤١)
٢,٥٠٠,٠٠٠	-
(٨٦١,٩٠٤)	(٢,١٣٧,٨٥٢,١٣٢)
	المحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	<u>إيضاح</u>
		أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة
(٤٩,٥٣٤,٤٤٥)	(٢٠٢,٦٧٧,٣٢٣)	المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٧٤,٨١١,٦٢٤)	(٢٢٦,٧٢٧,٠٣١)	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية
(٦٧٣,٦١٨,٩٥١)	(٣٨٥,٠٣١,٧٩٢)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
١٥,٠٢٨,٧٠٩,٩٤٠	١٢,٨٢٩,٥٦٧,٥٦٢	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٤,٣٥٥,٠٩٠,٩٨٩	١٢,٤٤٤,٥٣٥,٧٧٠	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٢٢
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٤٧٧,٠٦٥,٨٠٦	٤٩٩,٧١٢,٦٩٨	فوائد مقبوضة
٣٨٩,٥٧٧,٧٣٨	٢١٣,٦٧٧,٢٧٧	فوائد مدفوعة

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

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

(غير مدققة)

١- موضوع و نشاط المصرف

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

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.

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 ل.س. بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٥ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٥.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٥.

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

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد المعلومات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ 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 ٢٠١٤. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج أعمال المصرف للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

ب- أسس الإعداد:

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات:

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت 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 البنك يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

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

٥ - نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
ليرة سورية ١,٠١٤,٤٦٠,٨٣٤	ليرة سورية ٨٠٤,٣٥٤,٠٢٣
٢١٦,٥٨٩,٥٧٠	١٩٩,٧٩٤,٨٧٩
٣,٦٠٤,٣٢٢,٩٣٤	٤,٤٢٢,٠٣٥,٤٨٣
٢,٢٣٥,٨٧٤,٨٢٣	٢,٠٩٠,٤٠٧,٥٩٦
٧,٠٧١,٢٤٨,١٦١	٧,٥١٦,٥٩١,٩٨١

نقد في الخزينة

نقد في الفروع المغلقة

أرصدة لدى بنوك مركزية:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي

يمثل النقد الموجود في الفروع (حرسنا، درعا، اليرموك) والذي تم إغلاقها بعد حصول الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيه مؤقتاً، منها أرصدة بالليرات السورية بلغت ٦٩,١٩٢,٢٣٣ ليرة سورية وبالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٥ مبلغ ١٤٧,٣٩٧,٣٣٧ ليرة سورية (مقابل ٦٩,١٩٢,٢٣٣ ليرة سورية وبالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ١٣٠,٦٠٢,٦٤٦ ليرة سورية) للفروع المغلقة في ذلك الوقت.

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

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

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

٦ - أرصدة لدى المصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٥
(مدققة) ٢٠١٤	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٤	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٤	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢,٦٢٢,٢٥٦,٥٤٩	٢,٧٣٦,٤٤٧,٨٧٠	٢,٣٦٧,٦٩٧,٠٠٨	٢,٢٧٣,٢٦٦,٣٩٦	٢٥٤,٥٥٩,٥٤١	٤٦٣,١٨١,٤٧٤
٦,٧٩٦,٥٤٦,٩٨٠	٥,١٢٥,٧٨٤,٣٦٨	٦,٧٩٦,٥٤٦,٩٨٠	٥,١٢٥,٧٨٤,٣٦٨	-	-
٩,٤١٨,٨٠٣,٥٢٩	٧,٨٦٢,٢٣٢,٢٣٨	٩,١٦٤,٢٤٣,٩٨٨	٧,٣٩٩,٠٥٠,٧٦٤	٢٥٤,٥٥٩,٥٤١	٤٦٣,١٨١,٤٧٤

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ٩٨٦,٠٤٤,٤٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥، مقابل ١٣٤,١٣٤,٨٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت الأرصدة لدى المصارف بدون فائدة ٤٦٣,١٨١,٤٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥، مقابل ٢٥٤,٥٥٩,٥٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

قام البنك خلال عام ٢٠١٢ بتسديد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة ١٥٠,٣٠٦ دولار أمريكي، بلغت قيمتها المقومة بالليرة السورية عند التسديد مبلغ ٣٤٣,٧٢١,٢١ ليرة سورية وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها حين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، وقد تم تسجيل مصرف المؤونة ضمن إيضاح المخصصات المتنوعة رقم (١٦).

٧ - إيداعات لدى المصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٥
(مدققة) ٢٠١٤	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٤	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٤	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	٩,٤٩٥,٤٨٨,٠٠٠	٨,٢٤٥,٠٣٤,٠٠٠	٩,٤٩٥,٤٨٨,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	٩,٤٩٥,٤٨٨,٠٠٠	٨,٢٤٥,٠٣٤,٠٠٠	٩,٤٩٥,٤٨٨,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-

إيداعات (تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)

٨ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) ليرة سورية	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) ليرة سورية	
٧٣٦,٨٧٤,٤٤٦	٧٦٦,٦٥٦,٨٦١	الشركات الكبرى:
١,٨١٤,٢٩٦,٤٩٧	١,٨٠٨,٥٣٨,٥٤٧	كمبيالات (سندات)
٢٤,٠٥٦,٩٢٧,١٢٠	٢٢,٦٤٤,٨٣٣,٢٢٤	حسابات جارية مدينة
٢٣,٤٥٧,٢٥٥	١٩,٧٢٦,٦٩٦	قروض وسلف
(٦٥٠,٧٩٤)	(١,٢٧٧,٣٤٤)	بطاقات الائتمان
٢٦,٦٣٠,٩٠٤,٥٢٤	٢٥,٢٣٨,٤٧٧,٩٨٤	الفوائد المقبوضة مقدماً على سندات محسومة
١٩,٥٤٩,٢٣٦	١٣,١٥٢,٥٧٤	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة:
١١,٦٨٨,٨٠٠	١٣,٦٥٥,٨٧٧	كمبيالات (سندات)
٧٤,٨٢٧,٥٨٠	٩٠,٣٥٦,٤٩٨	حسابات جارية مدينة
١٠٦,٠٦٥,٦١٦	١١٧,١٦٤,٩٤٩	قروض وسلف
٦٧٤,١٥٠	٩٥٦,٦٠٨	الأفراد:
٤٠٨,٠٦٨	٤٠٣,٣٧٧	كمبيالات (سندات)
٢٩٣,٤٦٥,٥٠٧	٣٠٨,٣٢٥,٤٨٥	حسابات جارية مدينة
١٧,٢٧٢,٩٣٣	١٤,٨٨٣,٥١٥	قروض وسلف
(١١,٧٧٩,٦١٨)	(١٤,٠٤٠,٠٢٧)	بطاقات الائتمان
٣٠٠,٠٤١,٠٤٠	٣١٠,٥٢٨,٩٥٨	الفوائد المقبوضة مقدماً عن القروض
٢٧,٠٣٧,٠١١,١٨٠	٢٥,٦٦٦,١٧١,٨٩١	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٤,٢١٨,٥٨٨,٥٢٧)	(٣,٦٢٢,٥٤٢,٢٧٤)	فوائد معلقة (محفوطة)
(١٠,٠٩٣,٧٧١,٤٦٧)	(٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢,٧٢٤,٦٥١,١٨٦	١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة ١٧,٦١١,٢٨٥,٠٤٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ١٦,١٩٨,٦١١,٩١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، أي ما نسبته ٦٥,١٤% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ٦٣,١١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٣,٣٩٢,٦٩٦,٥١٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ١٢,٥٧٦,٠٦٩,٦٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، أي ما نسبته ٤٩,٥٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ٤٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

الفوائد المعلقة:

٢٠١٤	٢٠١٥
ليرة سورية	ليرة سورية
١,٩٥٢,٥٦٢,١١٣	٣,٦٢٢,٥٤٢,٢٧٤
٢,٢٠٢,٠٦٩,١٠٢	٧٥٧,٠٦٣,٣٠٠
(٥٣٢,٠٨٨,٩٤١)	(١٦١,٠١٧,٠٤٧)
<u>٣,٦٢٢,٥٤٢,٢٧٤</u>	<u>٤,٢١٨,٥٨٨,٥٢٧</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير 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 الفترة
١,٠٣٨,٩٩٨,١٨٥	١,٧٩٤,٥٥٢	٣,٥٤٠,٤٣١	١,٠٣٣,٦٦٣,٢٠٢	التغير خلال الفترة
(٣٩,٧٧٧)	(٣٩,٧٧٧)	-	-	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
١٠,٠٩٣,٧٧١,٤٦٧	١١٠,٧٥٠,٧٨٠	٢١,٣٨٥,٤٣٤	٩,٩٦١,٦٣٥,٢٥٣	الرصيد في نهاية الفترة
الرصيد في أول الفترة				
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 الفترة				
إضافات:				
١,٢٦٥,٩٧٧,١٤٨	٤,٦٩٠,٧٧٥	٤,٣٧٢,١٢٧	١,٢٥٦,٩١٤,٢٤٦	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٣٠٣,٧٤٦,٧٠٠	-	-	٣٠٣,٧٤٦,٧٠٠	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
١٢٧,٧٣١,٩٥٧	٩,٠٩٨,٧٠٣	٦٧٣,٠٥٠	١١٧,٩٦٠,٢٠٤	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
استردادات*:				
(٥٥٨,١٩٣,٥٠١)	(٢,٩١٦,٠٤٨)	(٧٦١,٢٩٨)	(٥٥٤,٥١٦,١٥٥)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١٠٠,٢٦٤,١١٩)	(٩,٠٧٨,٨٧٨)	(٧٤٣,٤٤٨)	(٩٠,٤٤١,٧٩٣)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١,٠٣٨,٩٩٨,١٨٥	١,٧٩٤,٥٥٢	٣,٥٤٠,٤٣١	١,٠٣٣,٦٦٣,٢٠٢	
المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)				
(٣٩,٧٧٧)	(٣٩,٧٧٧)	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٣٩,٧٧٧)	(٣٩,٧٧٧)	-	-	
الرصيد في نهاية الفترة				
٩,٨٥٣,٩٢٩,٨٧٢	١٠٥,٣٦٧,٧٨٨	٢٠,٣٩١,٤٤٠	٩,٧٢٨,١٧٠,٦٤٤	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٣٩,٨٤١,٥٩٥	٥,٣٨٢,٩٩٢	٩٩٣,٩٩٤	٢٣٣,٤٦٤,٦٠٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٠,٠٩٣,٧٧١,٤٦٧	١١٠,٧٥٠,٧٨٠	٢١,٣٨٥,٤٣٤	٩,٩٦١,٦٣٥,٢٥٣	

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع	المؤسسات			
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٠٠٨,٥٤٢,٧٤١	٨٦,٩٨١,٣٢١	١٦,١٣٦,٣٧٨	٥,٩٠٥,٤٢٥,٠٤٢	الرصيد في أول السنة
٣,٠٥٤,٩٥٨,١٧١	٢٢,٥٦٤,٧٢٦	١,٧٩٦,٩٦٣	٣,٠٣٠,٥٩٦,٤٨٢	التغير خلال السنة
(٨,٦٨٧,٨٥٣)	(٥٥٠,٠٤٢)	(٨٨,٣٣٨)	(٨,٠٤٩,٤٧٣)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩	١٠٨,٩٩٦,٠٠٥	١٧,٨٤٥,٠٠٣	٨,٩٢٧,٩٧٢,٠٥١	الرصيد في نهاية السنة
الرصيد في أول السنة				
٥,٧٥٢,٥٣٥,٦٩٣	٨٠,٤٧٠,٦٢٣	١٤,٧٤٥,٦٥٧	٥,٦٥٧,٣١٩,٤١٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٥٦,٠٠٧,٠٤٨	٦,٥١٠,٦٩٨	١,٣٩٠,٧٢١	٢٤٨,١٠٥,٦٢٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٦,٠٠٨,٥٤٢,٧٤١	٨٦,٩٨١,٣٢١	١٦,١٣٦,٣٧٨	٥,٩٠٥,٤٢٥,٠٤٢	
التغير خلال السنة				
إضافات:				
٤,٢٩٧,٣٨٨,١١٥	٣٦,٤٢٠,١٠٩	٥,٥٣٩,٧٦٠	٤,٢٥٥,٤٢٨,٢٤٦	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
				فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٤٩٤,٩٨٦,٥٧٥	-	-	٤٩٤,٩٨٦,٥٧٥	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٢٨٢,١٥٣,٤٩٠	٧٧٨,٤٠٤	٧٠,٥٧٧	٢٨١,٣٠٤,٥٠٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
استردادات*:				
(١,٦٩٣,٧٨٣,٢٢٨)	(١٢,٧٠٧,٨٥٢)	(٣,٤١٦,٤٦٨)	(١,٦٧٧,٦٥٨,٩٠٨)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٣٢٥,٧٨٦,٧٨١)	(١,٩٢٥,٩٣٥)	(٣٩٦,٩٠٦)	(٣٢٣,٤٦٣,٩٤٠)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٣,٠٥٤,٩٥٨,١٧١	٢٢,٥٦٤,٧٢٦	١,٧٩٦,٩٦٣	٣,٠٣٠,٥٩٦,٤٨٢	
المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)				
(٨,٦٨٧,٨٥٣)	(٥٥٠,٠٤٢)	(٨٨,٣٣٨)	(٨,٠٤٩,٤٧٣)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٨,٦٨٧,٨٥٣)	(٥٥٠,٠٤٢)	(٨٨,٣٣٨)	(٨,٠٤٩,٤٧٣)	
الرصيد في نهاية 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	

*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 ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	موجودات مالية (أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية)
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	

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

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

المرحلة الثانية: تمت بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠١٠ حيث تم شراء ما قيمته ٣٩,٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تمثل ٥٢,٥٠٠ سهم من أسهم زيادة رأس مال شركة التأمين العربية والبالغة ٦٦,١٥٠ سهم مقابل دفع ٧٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد (وهي عبارة عن قيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وعلاوة إصدار ٢٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد) 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 بتوزيع أسهم عن العام ٢٠١٣ على المساهمين بما يعادل سهم لكل ١٥ سهم. و باعتبار البنك العربي سورية يملك ١٠٥,٠٠٠ سهم في الشركة فبلغت قيمة الأسهم الموزعة ٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مع العلم بأن مجموع مساهمات البنك ضمن شركة التأمين العربية - سورية قد أصبح 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 ٢٠١٤ (مدققة) ليرة سورية	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) ليرة سورية	
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	١,١٤١,٠٤٥,٨٨٣	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	١,١٤١,٠٤٥,٨٨٣	سندات دين
-	٢,٢٠٣,٧٩٢,٠٨٣	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
-	٢,٢٠٣,٧٩٢,٠٨٣	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	٣,٣٤٤,٨٣٧,٩٦٦	سندات مالية حكومية
-	٢,٢٠٣,٧٩٢,٠٨٣	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	٣,٣٤٤,٨٣٧,٩٦٦	مجموع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	١,١٤١,٠٤٥,٨٨٣	تحليل السندات والأذونات:
-	٢,٢٠٣,٧٩٢,٠٨٣	ذات عائد ثابت (متوفر لها أسعار سوقية)
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	٣,٣٤٤,٨٣٧,٩٦٦	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 ٢٠١٤ (مدققة) ليرة سورية	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) ليرة سورية	القيمة الاسمية
٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	١,١٤١,٦٠٠,٠٠٠	الخصم بعد تنزيل الإطفاء
(٦٥٧,٩٠٢)	(٥٥٤,١١٧)	
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	١,١٤١,٠٤٥,٨٨٣	

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 بخصم) و الغير متوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٥ وهي تمثل شراء البنك لسندات دين من البنك المركزي الأردني حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة : B+

نوع السند : سندات دين

تصنيف السند : سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات : ٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم : ٢,٦٧٦

معدل الفائدة : ٢,٧٥ % سنوي

تاريخ الاستحقاق : ٥ شباط ٢٠١٦

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بخصم) و الغير متوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ١٦ آذار ٢٠١٥ وهي تمثل شراء البنك لسندات دين من البنك المركزي الأردني حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة : B+

نوع السند : سندات دين

تصنيف السند : سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات : ٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم : ٢,٦٨٤

معدل الفائدة : ٢,٧٥ % سنوي

تاريخ الاستحقاق : ٥ شباط ٢٠١٦

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥,٦٠٩,٩٠٥	١٠,٧١٥,٨٣٤	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٧٢,٥١٢,٩٧٨	٧٣,٨٥٨,٧٤٢	مصارف ومؤسسات مالية
١٩,٥٠٨,٩٠٩	٣,٩٥٢,٣٢٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٦٦٠,٩٥١	٢,٤٠٩,٦٦٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٠,٢٩٢,٧٤٣	٩٠,٩٣٦,٥٦١	مشتقات أدوات مالية
٨٤,٩٩٩,٧٨٢	٨٧,١٨٤,٣٦١	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٨٤,٣٧١,٨٠٩	غرفة التقاص
٥٨,٧٤٦,٩٢٧	١٠,٣٨٦,٢٧٩	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٢١٠,٩٩٨,٥٦١	٢٠٤,٧٤٦,٥٥٣	حسابات مدينة أخرى
٤٥٥,٠٣٨,٠١٣	٤٧٧,٦٢٥,٥٦٣	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ٦٣,٢٦٢,٠١٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مقابل ٦٦,٦٦٩,٣٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن عقارات (مركزيات) في منطقة أبو رمانة، القصاع، الحريقة، درعا، اليرموك، جرمانا، جبلة، حماة والسويداء.

يتضمن بند حسابات مدينة أخرى مبلغ ١٠٧,٤٢٥,٤٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ والذي يمثل كفالة نقدية مدفوعة للمحاكم نيابة عن العملاء لقاء حجز احتياطي خلال ٢٠١٤، ومبلغ ٩٩,١٦١,٣٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، ومبلغ ٨٦,٢١٩,٣٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ والذي يمثل مصاريف قضائية على التسهيلات المتعثرة إلى أن يتم الإقرار بها (مقابل ٧٨,٧٧٦,٣٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك لإيفاء ديون مستحقة أربع عقارات انتقلت ملكيتها للبنك بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٣ وتاريخ ٢١ تموز ٢٠١٤ وبتاريخ ١٥ آذار ٢٠١٥ وبتاريخ ١٩ آذار ٢٠١٥ على التوالي وتم تخفيض دين العميل المستحق بنفس القيمة حيث سيتم تصفية العقار خلال عامين من تاريخ التملك.

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤	
١,٥٢٤,٢١٨,٩٢٣	١,٣٢١,٥٤١,٦٠٠	أرصدة بالدولار الأمريكي
١,٧٠٣,٤٥٠,٥٠٧	١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	

١٣ - ودائع مصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية
٢٥٣,٠٦٩,٨٠٦	-	٢٥٣,٠٦٩,٨٠٦	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١,٢٥٣,٠٦٩,٨٠٦	-	١,٢٥٣,٠٦٩,٨٠٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية
٢٦٥,٤٢٠,٣٥٢	-	٢٦٥,٤٢٠,٣٥٢	
١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢	-	٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢	

١٤ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية
١٤,٣٢٥,٤٢٩,٣٥١	١٤,٣٥٧,٩٥٩,٠٠٧	ودائع التوفير
٢,٣٠١,٨٩٢,١٣٤	٢,٣٣٧,١٣٥,٦٠٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٦,٦٨٥,١٢٤,٨٣٠	١٧,٢٦٧,٤٧٧,٥٢٧	
<u>٣٣,٣١٢,٤٤٦,٣١٥</u>	<u>٣٣,٩٦٢,٥٧٢,١٤٣</u>	

بلغت الودائع الخامدة مبلغ ٥,١٤٨,٣٣٣,٨٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مقابل ٤,٧٧١,١٦٧,٨٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

كما وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ٨,٣١١,٨٥٩,٣٤٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢٤,٤٧% من إجمالي الودائع (مقابل ٧,٩٥٧,٣٦٢,٠٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٣,٨٩% من إجمالي الودائع).

كما وبلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مقابل ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

كما وبلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ٢٦٦,٣٦٥,٧٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ أي ما نسبته ٧٨,٧٨% من إجمالي الودائع (مقابل ٧٢,٠٧٨,٢١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٢,٢٢% من إجمالي الودائع).

١٥ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
٨٦٦,١٥٦,٤٧٦	٩٩٤,٠٧٣,٩٥٥	تأمينات مجمدة لقاء تسليفات
١٩٠,١٩٥,٣٨٠	١٢٣,٣٥٥,٨٤٢	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢٠٨,١٩١,٠٨٠	٣١٥,٣٩٢,٤٥٢	
<u>١,٢٦٤,٥٤٢,٩٣٦</u>	<u>١,٤٣٢,٨٢٢,٢٤٩</u>	

١٦ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

رصيد بداية الفترة/ السنة ليرة سورية	المكون خلال الفترة/ السنة ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة/ السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	رصيد نهاية الفترة/ السنة ليرة سورية
كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة):				
٢٢,٨٤٥,٨٠٠	٢,٢٠٢,٨٩٥	-	-	٢٥,٠٤٨,٦٩٥
مخصص تدي تسهيلات ائتمانية				
غير مباشرة - منتجة*				
١٦,٩٩١,٦٢٧	-	-	(٨,٧٤٩,٥٠٧)	٨,٢٤٢,١٢٠
مخصص تدي تسهيلات ائتمانية غير				
مباشرة - غير منتجة**				
٨,٠٥٠,١٩٢	٦,٣١٢,٩٢٣	-	(٦,٥٦٣,٣١٨)	٧,٧٩٩,٧٩٧
مؤونة تقلبات أسعار الصرف***				
٦٠,٦٠٥,٤٥٤	٩,٢٩٤,٧١٤	-	-	٦٩,٩٠٠,١٦٨
مخصص محفظة كفالات خارجية				
٣٢١,٣٨٠,٢٥٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	(٨٥,٨٧٥,٠٢٦)	-	٢٤٤,٥٠٥,٢٢٤
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة****				
<u>٤٢٩,٨٧٣,٣٢٣</u>	<u>٢٦,٨١٠,٥٣٢</u>	<u>(٨٥,٨٧٥,٠٢٦)</u>	<u>(١٥,٣١٢,٨٢٥)</u>	<u>٣٥٥,٤٩٦,٠٠٤</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة):

مخصص تدي تسهيلات ائتمانية				
غير مباشرة - منتجة*				
١٤,٣٦٨,٨٧٦	٨,٤٧٦,٩٢٤	-	-	٢٢,٨٤٥,٨٠٠
مخصص تدي تسهيلات ائتمانية غير				
مباشرة - غير منتجة**				
١٧,٦٣٧,٧٠١	٨,٥٠٤,٣٣٧	-	(٩,١٥٠,٤١١)	١٦,٩٩١,٦٢٧
مؤونة تقلبات أسعار الصرف***				
٢,٦٢٢,٠٦٢	١٠,٠٣٢,٠٠٨	-	(٤,٦٠٣,٨٧٨)	٨,٠٥٠,١٩٢
مخصص محفظة كفالات خارجية				
٤٣,٩٣٥,٥٨٧	١٦,٦٦٩,٨٦٧	-	-	٦٠,٦٠٥,٤٥٤
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة****				
<u>٩٣,٧٥٤,٩٥٩</u>	<u>٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>(٣٦,٣٧٤,٧٠٩)</u>	<u>-</u>	<u>٣٢١,٣٨٠,٢٥٠</u>
<u>١٧٢,٣١٩,١٨٥</u>	<u>٣٠٧,٦٨٣,١٣٦</u>	<u>(٣٦,٣٧٤,٧٠٩)</u>	<u>(١٣,٧٥٤,٢٨٩)</u>	<u>٤٢٩,٨٧٣,٣٢٣</u>

* بلغت التسهيلات الائتمانية التي تتطلب اهتمام خاص غير المباشرة ٩٦٩,٢٢١,٣٩٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٢٥,٠٤٨,٦٩٥ ليرة سورية مقابل ٩٤٢,١٥٨,٠٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٢٢,٨٤٥,٨٠٠ ليرة سورية

** بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة ١٨,٧٨٦,٣٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ منها ٤,١٦١,٣٩٣ ليرة سورية على أنها ديون مشكوك فيها ومنها ١٤,٦٢٥,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون هالكة (رديئة) حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٨,٢٤٢,١٢٠ ليرة سورية مقابل ٣٦,٣٧١,٩٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ منها ٢١,٠٨٦,٩٢٩ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون مشكوك فيها حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٨,٤٨٧,٢٩٠ ليرة سورية ومنها ١٥,٢٨٥,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون هالكة (رديئة) حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٨,٥٠٤,٣٣٧ ليرة سورية

*** تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٠% 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 البنك وفروعه بكافة المحافظات وتصدر الإشارة إلى أن المخاطر المتعلقة بالفروع المغلقة مرتبطة بالموجودات النقدية بتلك الفروع (الإيضاح رقم ٥) فقط. يمثل المبلغ المستخدم خلال الربع الأول من العام ٢٠١٥ والبالغ ٨٥,٨١٥,٠٢٦ ليرة سورية التزام ضريبي إضافي عن عقود رسم الطابع مقابل مبلغ ٣٦,٣٧٤,٧٠٩ ليرة سورية خلال العام ٢٠١٤ والتي تمثل رصيد النقد الذي تم إعدامه في فرع حمص.

١٧ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة:

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	صافي إيرادات ضريبة الدخل المؤجل (فقرة ج أدناه)
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة
-	-	
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	ربح الفترة / (خسارة السنة) قبل الضريبة
ليرة سورية	ليرة سورية	يضاف:
(٨٤,٨١٥,١٣٦)	٩٨٥,٠٢٧,٣٢٥	استهلاك المباني
٢٨,٤٨٨,٤٦٧	٥,٨٣٨,٦١٦	إطفاء الفروع
٢,٥٨٥,٦٢٥	٦٤٦,٤٠٦	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة
-	٢٩,٦٧٠,٧٣٣	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
٢٢٧,٦٢٥,٢٩١	-	مصاريف مرفوضة ضريبياً
٤٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٥,٤٢٨,١٣٠	-	ينزل:
-	(٢٥٠,٣٩٥)	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
-	(٧٦,٨٧٥,٠٢٦)	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
(٣٥,١٥٦,٣٦٧)	-	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة
(٢,٩٦١,١٠٨,٦١٤)	(١,٦٥١,٠٤٢,٣٨٣)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة من أسهم موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢,٨٢٠,٠٥٢,٦٠٤)	(٧٠٦,٨٨٤,٧٢٤)	الخسائر الخاضعة للضريبة
-	-	إيراد ضريبة الدخل المؤجل 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 في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
-	-
-	-

إيراد ضريبة الدخل للسنة (فقرة ب أعلاه)

خلال عام ٢٠١٤ تم تكليف البنك عن عام ٢٠٠٨ حيث كلف البنك بدفع مبلغ ٤,٦٣٨,٧٨٥ ليرة سورية كضريبة إضافية. قام البنك بتقديم اعتراض على هذا المبلغ، ولم يتم البت فيه حتى تاريخ إعداد البيانات المالية. قررت إدارة المصرف عدم تكوين إيراد ضريبي مؤجل عن عام ٢٠١٤ والفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢.

١٨ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١١٥,٤٣٩,٣١٥	١٤١,٣٩٩,٩٩٨
٣,٧١١,٦٢١	٣,٦٦٦,٧٧٤
٤,٤٧٩,٤٥٢	٢,٥٤٧,٩٤٥
٣,٩٥٢,٣٣٥	١٣,٤٧٧,٢٥٠
١٢٧,٥٨٢,٧٢٣	١٦١,٠٩١,٩٦٧
١,٦١٩,٨٧٧	١,٥٧١,٣٧٧
٧,٧٧٦,٩٩٦	٨,١٤٩,٦٦٧
١٣٣,٤٥٦,٦٦٨	١٥٩,٨٩٢,٢٦٧
٩١,٠٩٥,٨٨٦	٩٩,٠٧٤,١٥٠
٧١,٨٨٢,٤٦٢	٥٧,٢١٥,٦٧٨
١,٠٩٠,٩٣١	١,٠٩٠,٩٣١
-	٣٤,٣٠٦,٤٩٢
٤,٤٤٧,٢٩٧	٤,٤٣٢,٩٠٦
٣,٢٦٥,٦٦٧	٣,٢٦٥,٦٦٧
٣٧,٣٢٨,٣٩٤	٤,١٢٨,١٥٩
٤٧٩,٥٤٦,٩٠١	٥٣٤,٢١٩,٢٦١

فوائد مستحقة غير مدفوعة:

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

ودائع المصارف

مشتقات أدوات مالية

ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)

ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)

مصرفات مستحقة وغير مدفوعة

شيكات مصدقة وحوالات واردة

رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة

أرباح موزعة مستحقة وغير مدفوعة

غرفة التقاص

المديرية العامة والفروع في سورية والخارج*

مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال

ذمم دائنة أخرى**

* يمثل هذا البند حركة الصرافات الآلية المنفذة بتاريخ إعداد القوائم المالية والتي تم إغلاقها يوم العمل التالي.

** يتضمن هذا البند مبلغ ٣٣,٣٦٣,٦١٧ ليرة سورية وهو عبارة عن قيمة قسط مستحق السداد لقرض تجمع بنكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ تم تسديد هذا القسط خلال الفترة اللاحقة لتاريخ إعداد البيانات المالية.

١٩ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		حسابات جارية مدينة
٣٥,٥٨٤,٧٢٠	٤١,٩٢٦,٦٣٩	قروض وسلف
٣٢٢,٩٤٤,٢٢٥	٤٠٢,٩٨٨,٤٤٤	كمبيالات (أسناد) محسومة
٢,٣٤٧,٥٥٧	١,٦٠٣,٩٣٠	بطاقات الائتمان
٨٥٨,٦٠٣	١,١٥١,٤٨٣	
٣٦١,٧٣٥,١٠٥	٤٤٧,٦٧٠,٤٩٦	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٣٣,٨٥٨,٦٧٨	٤٤,٨١٤,٤٦٧	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١١,٣٣٣,٠٧٤	٢٠,٤٧٠,٤٧٨	
٤٠٦,٩٢٦,٨٥٧	٥١٢,٩٥٥,٤٤١	

٢٠ - الفوائد المدبنة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	٢٣,٩٥٨,٩٠٥	ودائع مصارف
٣٤٨,٣٠٩,٢٤٠	٢٠٨,٢٠٨,٠٧٦	ودائع زبائن
-	٢٩٥,٨٩٠	حسابات جارية
١٩,١١٤,٨٦٣	٢٦,٧٠٤,٦١٠	ودائع توفير
٣٢٩,١٩٤,٣٧٧	١٨١,٢٠٧,٥٧٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦,٣٥٣,٥٥٩	٦,٥٤٠,٧٠٤	تأمينات نقدية
٣٥٤,٦٦٢,٧٩٩	٢٣٨,٧٠٧,٦٨٥	

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

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(٤٤٧,٧٩٧,٤٧١)	٩٨٥,٠٢٧,٣٢٥	صافي ربح / (خسارة) الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٨,٨٧)	١٩,٥١	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح / (خسارة) الفترة

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

٢٢ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٧,٤٣١,٨٧٨,٨٢٩	٤,٨٣٥,٣٧٣,٣٣٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر*
٧,٢٥٧,٥٥١,٣٨٤	٧,٨٦٢,٢٣٢,٢٣٨	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٣٣٤,٣٣٩,٢٢٤)	(٢٥٣,٠٦٩,٨٠٦)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٤,٣٥٥,٠٩٠,٩٨٩	١٢,٤٤٤,٥٣٥,٧٧٠	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

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

٢٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)				
الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمون وكبار الموظفين	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الأرصدة المدينة				
٨٤٧,٩٣٧,١٥٦	٤٠,٨٧٨,٥٩٧	-	٨٨٨,٨١٥,٧٥٣	٩٥٩,٠٦١,٦٦٨
ودائع تحت الطلب *				
٥,١٢٥,٧٨٤,٣٦٨	-	-	٥,١٢٥,٧٨٤,٣٦٨	٦,٧٩٦,٥٤٦,٩٨٠
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل				
٩,٤٩٥,٤٨٨,٠٠٠	-	-	٩,٤٩٥,٤٨٨,٠٠٠	٨,٢٤٥,٠٣٤,٠٠٠
إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)				
الأرصدة الدائنة				
-	-	٤٠,١٩٢,١٢٦	٤٠,١٩٢,١٢٦	٣٥,٩٢٦,٧٨٦
ودائع تحت الطلب				
-	-	٩٧١,٩١١	٩٧١,٩١١	٩٧٢,٩٦١
ودائع توفير				
-	-	٣٩,٥١٤,٦٩٦	٣٩,٥١٤,٦٩٦	٣٤,٢٤٧,١٨١
ودائع لأجل				
٨,٠٧٨,٤١٥,٧٩١	-	-	٨,٠٧٨,٤١٥,٧٩١	٧,٨٥٦,٤٦١,٩١٤
ب- بنود خارج الميزانية				
تعهدات بكفالات وتكفلات				
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)				
الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمون وكبار الموظفين	المجموع	المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٤١,٥٤٢,٢٨٦	-	-	٤١,٥٤٢,٢٨٦	٣١,٨٣٨,١٣٩
ج- بنود بيان الأرباح أو الخسائر				
-	-	(١٥,٦١٤)	(١٥,٦١٤)	-
فوائد وعمولات دائنة				
-	-	(٧٥٦,٠٠٠)	(٧٥٦,٠٠٠)	(٨,٥٠٩,٦٩٣)
فوائد وعمولات مدينة				
(٢,٦٨٧,٤٨٥)	-	-	(٢,٦٨٧,٤٨٥)	(١,٩٣٧,٥٠٣)
تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة				
(٣,٥٢٥,٥١٦)	-	-	(٣,٥٢٥,٥١٦)	(٤,٠٤٣,١٧٦)
اتفاقية التعاون الفني والإداري مع البنك العربي - عمان				
خسائر مشتقات مالية				

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

الحد الأدنى	الحد الأعلى	العملة	
%	%		
٠,٠٤	٢,٥	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٠,٣	٠,٣	جنيه استرليني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
١,٧٥	٢	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٠,١٦٨٢٥	٠,١٧٧	دولار أمريكي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	رواتب ومكافآت
٢٧,٣٣٢,٩٨٩	٣٤,٢٢٣,٣١٣	

* تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ٤٠,٨٧٨,٥٩٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مقابل ٣٥,٤٨٧,٨٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) مبالغ مجمدة لدى البنك الوطني السعودي.

٢٤ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٥٢,٢٧٨,٢٥٠	-	١,٦٢١,٩٣٢	١٠٢,٩٥٦,٩٦٨	-	٤٧,٦٩٩,٣٥٠	متدنية المخاطر
٦٦٢,٧١٦,٧٨٣	-	٢٩,٠٧٨,١١٤	٥٦٩,٨٠٨,٤٤٧	-	٦٣,٨٣٠,٢٢٢	عادية (مقبولة المخاطر)
٨,٦١٠,٧٣١,١٠٣	-	١٧,١٦٣,٥٣١	٨,٥٥٢,٨٩٠,٨٤٢	-	٤٠,٦٧٦,٧٣٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٨,٠٩٨,٧٥٧,١٥١	-	١٢,٨٥٠,٢٠٣	٨,٠٤٦,٦٦٤,٣٠٤	-	٣٩,٢٤٢,٦٤٤	منها غير مستحقة
						منها مستحقة:
٤٧,٦٩٢,٥٥٥	-	-	٤٧,٦١١,٦٠٠	-	٨٠,٩٥٥	لغاية ٢٩ يوم
٤٣,٧٢٥,٢٧٦	-	٢٥٣,٦٠٠	٤٣,٣٥٢,١٠٧	-	١١٩,٥٦٩	من ٣٠ يوم لغاية ٥٩ يوم
١٧,٣٠٢,٨٩٣	-	٢١٠,٢٨٥	١٦,٩٩٨,٨٥٣	-	٩٣,٧٥٥	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
٤٠٣,٢٥٣,٢٢٨	-	٣,٨٤٩,٤٤٣	٣٩٨,٢٦٣,٩٧٨	-	١,١٣٩,٨٠٧	أكثر من ٩٠ يوم
١٧,٦١١,٢٨٥,٠٤٤	-	٥٨,٢٠٢,٠٣٩	١٧,٤٠٥,٢٤٨,٢٦٧	-	١٤٧,٨٣٤,٧٣٨	غير عاملة
						منها:
٤٢٠,٣٦٩,٥٧٨	-	٦,١٠٥,١٣٦	٤٠٩,٩٦٥,٢٥٧	-	٤,٢٩٩,١٨٥	دون المستوى
١,٣٩٨,٥١٨,٧٠٢	-	٤,٩٩٦,٥٤٣	١,٣٨٤,٦٦٩,٨٨٩	-	٨,٨٥٢,٢٧٠	مشكوك فيها
١٥,٧٩٢,٣٩٦,٧٦٤	-	٤٧,١٠٠,٣٦٠	١٥,٦١٠,٦١٣,١٢١	-	١٣٤,٦٨٣,٢٨٣	هالكة (رديئة)
٢٧,٠٣٧,٠١١,١٨٠	-	١٠٦,٠٦٥,٦١٦	٢٦,٦٣٠,٩٠٤,٥٢٤	-	٣٠٠,٠٤١,٠٤٠	المجموع
(٤,٢١٨,٥٨٨,٥٢٧)	-	(١٦,٩٣٠,٨٢٥)	(٤,١٧٣,٩٧٨,٤٥٥)	-	(٢٧,٦٧٩,٢٤٧)	يطرح: فوائد معلقة
(١٠,٠٩٣,٧٧١,٤٦٧)	-	(٢١,٣٨٥,٤٣٤)	(٩,٩٦١,٦٣٥,٢٥٣)	-	(١١٠,٧٥٠,٧٨٠)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢,٧٢٤,٦٥١,١٨٦	-	٦٧,٧٤٩,٣٥٧	١٢,٤٩٥,٢٩٠,٨١٦	-	١٦١,٦١١,٠١٣	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٥٤,٤٥١,٢٩٤	-	-	٩٩,٦٤٢,٩١٩	-	٥٤,٨٠٨,٣٧٥	متدنية المخاطر
٣٧٩,٩٨٥,٣٨٤	-	٢٩,٦١٤,٢١٩	٢٨٨,٥١٥,٣٣٤	-	٦١,٨٥٥,٨٣١	عادية (مقبولة المخاطر)
٨,٩٣٣,١٢٣,٢٩٤	-	٣١,٨٨٤,١٣٥	٨,٨٨٨,٦٠٥,٢٢١	-	١٢,٦٣٣,٩٣٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٨,١٤٩,٠٤١,٩٥٠	-	٢٥,٩٤٩,٥٢٧	٨,١١٢,٣٩٢,٨٥٦	-	١٠,٦٩٩,٥٦٧	منها غير مستحقة
						منها مستحقة:
٦٧,٨٨٨,٦١٣	-	١,٩٩٤,٠٨٨	٦٥,٦١٥,٥٥٦	-	٢٧٨,٩٦٩	لغاية ٢٩ يوم
٢٧,٥٢١,٨٨٣	-	-	٢٧,٥٢١,٨٥٧	-	٢٦	من ٣٠ يوم لغاية ٥٩ يوم
٩,٦١٢,٢١٩	-	٩٢٠,٨٠١	٨,٥٢٤,٨٦٧	-	١٦٦,٥٥١	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
٦٧٩,٠٥٨,٦٢٩	-	٣,٠١٩,٧١٩	٦٧٤,٥٥٠,٠٨٥	-	١,٤٨٨,٨٢٥	أكثر من ٩٠ يوم
١٦,١٩٨,٦١١,٩١٩	-	٥٥,٦٦٦,٥٩٥	١٥,٩٦١,٧١٤,٥١٠	-	١٨١,٢٣٠,٨١٤	غير عاملة
						منها:
١٣,٩٤٠,٩١٩	-	٥٧١,١٩٢	٩,١٠٢,٤٩٢	-	٤,٢٦٧,٢٣٥	دون المستوى
٢,٠٦٩,٤١٦,٢٧٨	-	٥,٧٩٢,٤٠٦	٢,٠٥٦,٣٦٤,٧٧٦	-	٧,٢٥٩,٠٩٦	مشكوك فيها
١٤,١١٥,٢٥٤,٧٢٢	-	٤٩,٣٠٢,٩٩٧	١٣,٨٩٦,٢٤٧,٢٤٢	-	١٦٩,٧٠٤,٤٨٣	هالكة (رديئة)
٢٥,٦٦٦,١٧١,٨٩١	-	١١٧,١٦٤,٩٤٩	٢٥,٢٣٨,٤٧٧,٩٨٤	-	٣١٠,٥٢٨,٩٥٨	المجموع
(٣,٦٢٢,٥٤٢,٢٧٤)	-	(١٥,٤٦٦,١٢٦)	(٣,٥٧٢,٧٤١,٢٢٤)	-	(٣٤,٣٣٤,٩٢٤)	يطرح: فوائد معلقة
(٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩)	-	(١٧,٨٤٥,٠٠٣)	(٨,٩٢٧,٩٧٢,٠٥١)	-	(١٠٨,٩٩٦,٠٠٥)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الاتتمانية المباشرة
١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨	-	٨٣,٨٥٣,٨٢٠	١٢,٧٣٧,٧٦٤,٧٠٩	-	١٦٧,١٩٨,٠٢٩	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
١٠٠,٦٨٢,٥٨٤	-	١١,٩٤٦,٥٠٩	٨٨,٤٩١,٠٧٥	-	٢٤٥,٠٠٠		متدنية المخاطر
٣٩١,٨٨٩,٤٢٠	-	١٥,٨٣٣,١٢٥	٣٧٦,٠٥٦,٢٩٥	-	-		عادية (مقبولة المخاطر)
٩٦٩,٢٢١,٣٩٧	-	٦٦٠,٠٠٠	٩٦٨,٥٦١,٣٩٧	-	-		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٨,٧٨٦,٣٩٣	-	١٧١,٣٩٣	١٨,٦١٥,٠٠٠	-	-		غير عاملة
							منها:
-	-	-	-	-	-		دون المستوى
٤,١٦١,٣٩٣	-	١٧١,٣٩٣	٣,٩٩٠,٠٠٠	-	-		مشكوك فيها
١٤,٦٢٥,٠٠٠	-	-	١٤,٦٢٥,٠٠٠	-	-		هالكة (رديئة)
١,٤٨٠,٥٧٩,٧٩٤	-	٢٨,٦١١,٠٢٧	١,٤٥١,٧٢٣,٧٦٧	-	٢٤٥,٠٠٠		المجموع
(٣٣,٢٩٠,٨١٥)	-	-	(٣٣,٢٩٠,٨١٥)	-	-		يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة
١,٤٤٧,٢٨٨,٩٧٩	-	٢٨,٦١١,٠٢٧	١,٤١٨,٤٣٢,٩٥٢	-	٢٤٥,٠٠٠		صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

المجموع ليرة سورية	الحكومة والقطاع العام ليرة سورية	الشركات			الأفراد ليرة سورية	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية		
٩٩,١٥١,١٣٨	-	٩,٧٩٥,٨٦٣	٨٩,١١٠,٢٧٥	-	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٣٧٣,٣٩٨,٤٩٩	-	١٧,٩٠٠,٤٠٤	٣٥٥,٤٩٨,٠٩٥	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٩٤٢,١٥٨,٠٨١	-	-	٩٤٢,١٥٨,٠٨١	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣٦,٣٧١,٩٢٩	-	٤,٨٢١,٣٩٣	٣١,٥٥٠,٥٣٦	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
٢١,٠٨٦,٩٢٩	-	٤,١٦١,٣٩٣	١٦,٩٢٥,٥٣٦	-	-	مشكوك فيها
١٥,٢٨٥,٠٠٠	-	٦٦٠,٠٠٠	١٤,٦٢٥,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
١,٤٥١,٠٧٩,٦٤٧	-	٣٢,٥١٧,٦٦٠	١,٤١٨,٣١٦,٩٨٧	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
(٣٩,٨٣٧,٤٢٧)	-	-	(٣٩,٨٣٧,٤٢٧)	-	-	يطرح: مخصص تدني التسهيلات
١,٤١١,٢٤٢,٢٢٠	-	٣٢,٥١٧,٦٦٠	١,٣٧٨,٤٧٩,٥٦٠	-	٢٤٥,٠٠٠	الائتمانية الغير المباشرة
						صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م ن/ب ٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ و القرار رقم (١٠٧٩/م ن/ب ٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ١٦٢,٣٢٨,٩٢٩ ألف ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م ن/ب ٤) والقرارات المعدلة له.

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

١. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م ن/ب ٤) بمبلغ ٤٨٢,٠١٠,٨٧٧ 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 وبالغية

٥١,٣٩٣,٣٢٥ ليرة سورية هي مخصصات كافية.

٢٥ - التركز حسب القطاع الاقتصادي:

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

المجموع	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥,٨٤٠,١٩٧,٧٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٨٤٠,١٩٧,٧٥٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٨٦٢,٢٣٢,٢٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٨٦٢,٢٣٢,٢٣٨	أرصدة لدى مصارف
٩,٤٩٥,٤٨٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٤٩٥,٤٨٨,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية
١٢,٧٢٤,٦٥١,١٨٦	٤٨٩,٧٥٢,٥١٧	-	١٦١,٦١١,٠١٣	-	١٣٧,٢٩٣,٠٦٢	١,٠٥٣,٨١٢,٠٨٦	٧,٠٢٥,٦٥٠,٢٨٢	٣,٨٥١,٥٤٦,١١١	٤,٩٨٦,١١٥	مباشرة (بالصافي) موجودات مالية محتفظ بها
٣,٣٤٤,٨٣٧,٩٦٦	-	-	-	-	-	-	-	١,١٤١,٠٤٥,٨٨٣	٢,٢٠٣,٧٩٢,٠٨٣	حتى تاريخ الاستحقاق
٤٥٥,٠٣٨,٠١٣	٢٩٨,٧٩٢,٥٧٣	-	٨٣٥,٩١٥	-	٧٨٣,٣١١	٦٤,٧٥٩,٣٣٨	٤٠,٠٨٤,٠٨٥	٣٥,٤٥١,٨٠٨	١٤,٣٣٠,٩٨٣	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٧٠٣,٤٥٠,٥٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٠٣,٤٥٠,٥٠٧	الاجمالي كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق) الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
<u>٤١,٤٢٥,٨٩٥,٦٦٧</u>	<u>٧٨٨,٥٤٥,٠٩٠</u>	<u>-</u>	<u>١٦٢,٤٤٦,٩٢٨</u>	<u>-</u>	<u>١٣٨,٠٧٦,٣٧٣</u>	<u>١,١١٨,٥٧١,٤٢٤</u>	<u>٧,٠٦٥,٧٣٤,٣٦٧</u>	<u>٥,٠٢٨,٠٤٣,٨٠٢</u>	<u>٢٧,١٢٤,٤٧٧,٦٨٣</u>	
<u>٤٠,٦٣٢,٦٣٨,٠١١</u>	<u>٨٢٧,٢١٩,٩٤٢</u>	<u>-</u>	<u>١٦٨,١٢٩,٢٧٦</u>	<u>-</u>	<u>١٤٣,٠٣٠,٤٨٧</u>	<u>١,١٧٠,٩٠٦,١٠٢</u>	<u>٦,٩٧٧,٧٢٤,٢٤٩</u>	<u>٥,٠٣٤,٩٤٢,١٦٣</u>	<u>٢٦,٣١٠,٦٨٥,٧٩٢</u>	

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

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٤٦,١٢٩,١٧٣)	(٦١,٥٠٥,٥٦٤)	(٣,٠٧٥,٢٧٨,٢١٣)	ليرة سورية
٨٩,٨٠٧,٧٤٠	١١٩,٧٤٣,٦٥٤	٥,٩٨٧,١٨٢,٦٨٧	دولار أمريكي
(٤,١٤٣,٣٦٤)	(٥,٥٢٤,٤٨٥)	(٢٧٦,٢٢٤,٢٦٩)	يورو
٩,٣١١	١٢,٤١٤	٦٢٠,٧١٠	جنيه استرليني
(٥,١٥١)	(٦,٨٦٨)	(٣٤٣,٣٧٩)	ين ياباني
٥٣,٣٠٩,٤٣٠	٧١,٠٧٩,٢٤٠	٣,٥٥٣,٩٦٢,٠٠٦	عملات أخرى
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٦,١٢٩,١٧٣	٦١,٥٠٥,٥٦٤	(٣,٠٧٥,٢٧٨,٢١٣)	ليرة سورية
(٨٩,٨٠٧,٧٤٠)	(١١٩,٧٤٣,٦٥٤)	٥,٩٨٧,١٨٢,٦٨٧	دولار أمريكي
٤,١٤٣,٣٦٤	٥,٥٢٤,٤٨٥	(٢٧٦,٢٢٤,٢٦٩)	يورو
(٩,٣١١)	(١٢,٤١٤)	٦٢٠,٧١٠	جنيه استرليني
٥,١٥١	٦,٨٦٨	(٣٤٣,٣٧٩)	ين ياباني
(٥٣,٣٠٩,٤٣٠)	(٧١,٠٧٩,٢٤٠)	٣,٥٥٣,٩٦٢,٠٠٦	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

حساسية إيراد الفائدة			العملة
حساسية حقوق الملكية	(الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٣٦,٠٤٠,٥٢٣)	(٤٨,٠٥٤,٠٣١)	(٢,٤٠٢,٧٠١,٥٤٦)	ليرة سورية
٧٢,٤٨٩,٧٠٥	٩٦,٦٥٢,٩٤٠	٤,٨٣٢,٦٤٦,٩٨٧	دولار أمريكي
(٣,٩٨١,١٣٢)	(٥,٣٠٨,١٧٦)	(٢٦٥,٤٠٨,٨٢٥)	يورو
٧,٦٦٤	١٠,٢١٩	٥١٠,٩٥٦	جنيه استرليني
(٤,٢٤٩)	(٥,٦٦٦)	(٢٨٣,٢٨٢)	ين ياباني
٤٥,٠٤٨,٣٤٤	٦٠,٠٦٤,٤٥٩	٣,٠٠٣,٢٢٢,٩٢٧	عملات أخرى

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

حساسية إيراد الفائدة			العملة
حساسية حقوق الملكية	(الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٦,٠٤٠,٥٢٣	٤٨,٠٥٤,٠٣١	(٢,٤٠٢,٧٠١,٥٤٦)	ليرة سورية
(٧٢,٤٨٩,٧٠٥)	(٩٦,٦٥٢,٩٤٠)	٤,٨٣٢,٦٤٦,٩٨٧	دولار أمريكي
٣,٩٨١,١٣٢	٥,٣٠٨,١٧٦	(٢٦٥,٤٠٨,٨٢٥)	يورو
(٧,٦٦٤)	(١٠,٢١٩)	٥١٠,٩٥٦	جنيه استرليني
٤,٢٤٩	٥,٦٦٦	(٢٨٣,٢٨٢)	ين ياباني
(٤٥,٠٤٨,٣٤٤)	(٦٠,٠٦٤,٤٥٩)	٣,٠٠٣,٢٢٢,٩٢٧	عملات أخرى

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

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

أثر الزيادة في سعر الصرف

الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٢٥٨,٢٣٤,٦١٩)	(٣٤٤,٣١٢,٨٢٥)	(٣,٤٤٣,١٢٨,٢٥٣)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
١,٢٤١,٦٥٣,٤٧٧	١,٢٤١,٦٥٣,٤٧٧	١٢,٤١٦,٥٣٤,٧٧١	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٤,٠٧٥,٦٢٥	٥,٤٣٤,١٦٧	٥٤,٣٤١,٦٧١	يورو
(١٤٥,٠٢٧)	(١٩٣,٣٧٠)	(١,٩٣٣,٦٩٦)	جنيه استرليني
(٢٩,٧٧١)	(٣٩,٦٩٥)	(٣٩٦,٩٥١)	ين ياباني
٢٦٦,٣١٧,٠٢١	٣٥٥,٠٨٩,٣٦١	٣,٥٥٠,٨٩٣,٦٠٩	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٢٥٨,٢٣٤,٦١٩	٣٤٤,٣١٢,٨٢٥	(٣,٤٤٣,١٢٨,٢٥٣)	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(١,٢٤١,٦٥٣,٤٧٧)	(١,٢٤١,٦٥٣,٤٧٧)	١٢,٤١٦,٥٣٤,٧٧١	يورو
(٤,٠٧٥,٦٢٥)	(٥,٤٣٤,١٦٧)	٥٤,٣٤١,٦٧١	جنيه استرليني
١٤٥,٠٢٧	١٩٣,٣٧٠	(١,٩٣٣,٦٩٦)	ين ياباني
٢٩,٧٧١	٣٩,٦٩٥	(٣٩٦,٩٥١)	عملات أخرى
(٢٦٦,٣١٧,٠٢١)	(٣٥٥,٠٨٩,٣٦١)	٣,٥٥٠,٨٩٣,٦٠٩	

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٢٣٥,٦٤٣,٧٨٣)	(٣١٤,١٩١,٧١٠)	(٣,١٤١,٩١٧,١٠٤)	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
١,٠٧٦,٥٤٩,٢٣٩	١,٠٧٦,٥٤٩,٢٣٩	١٠,٧٦٥,٤٩٢,٣٩٤	يورو
٣,٨٤١,٣٣٤	٥,١٢١,٧٧٩	٥١,٢١٧,٧٩٠	جنيه استرليني
(١٣٦,١٧٦)	(١٨١,٥٦٨)	(١,٨١٥,٦٨٠)	ين ياباني
(٢٤,٧١٦)	(٣٢,٩٥٤)	(٣٢٩,٥٤٢)	عملات أخرى
٢٢٩,٨٨٠,٠٠٧	٣٠٦,٥٠٦,٦٧٧	٣,٠٦٥,٠٦٦,٧٦٦	

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٢٣٥,٦٤٣,٧٨٣	٣١٤,١٩١,٧١٠	(٣,١٤١,٩١٧,١٠٤)	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(١,٠٧٦,٥٤٩,٢٣٩)	(١,٠٧٦,٥٤٩,٢٣٩)	١٠,٧٦٥,٤٩٢,٣٩٤	يورو
(٣,٨٤١,٣٣٤)	(٥,١٢١,٧٧٩)	٥١,٢١٧,٧٩٠	جنيه استرليني
١٣٦,١٧٦	١٨١,٥٦٨	(١,٨١٥,٦٨٠)	ين ياباني
٢٤,٧١٦	٣٢,٩٥٤	(٣٢٩,٥٤٢)	عملات أخرى
(٢٢٩,٨٨٠,٠٠٧)	(٣٠٦,٥٠٦,٦٧٧)	٣,٠٦٥,٠٦٦,٧٦٦	

٢٨ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)						فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)
الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	ليرة سورية	ليرة سورية
إجمالي الإيرادات	(١٣٥,٣٨٥,٤٣٩)	٣٩٨,٠٥٦,٤٦٤	١,٦٩٣,٠٠٢,٣١٨	١٩,٥٣٣,٩٢٧	١,٩٧٥,٢٠٧,٢٧٠	٥٠٣,٨٦٦,٠٧٩
إجمالي المصاريف	١٥٥,٥٧٤,١١٠	٥٧,٢٠٤,٤٧٨	٢٩,٨٩٨,٠٢٢	-	٢٤٢,٦٧٦,٦١٠	٣٥٦,٧٢٨,٠٦٤
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	(١,٧٩٤,٥٥٢)	(٧٢٦,٩١٠,٣٢١)	-	-	(٧٢٨,٧٠٤,٨٧٣)	(٦٧٩,٠٠٩,٠٩٥)
المنوحة للعملاء	(١٣٧,١٧٩,٩٩١)	(٣٢٨,٨٥٣,٨٥٧)	١,٦٩٣,٠٠٢,٣١٨	١٩,٥٣٣,٩٢٧	١,٢٤٦,٥٠٢,٣٩٧	(١٧٥,١٤٣,٠١٦)
نتائج أعمال القطاع	(٨٣,٦٧٢,٠٢٣)	(١٨,٣٠٣,٢٥٥)	(٢,٦١٤,٧٥١)	(١٥٦,٨٨٥,٠٤٣)	(٢٦١,٤٧٥,٠٧٢)	(٢٧٢,٦٥٤,٤٥٥)
مصاريف موزعة على القطاعات	(٢٢٠,٨٥٢,٠١٤)	(٣٤٧,١٥٧,١١٢)	١,٦٩٠,٣٨٧,٥٦٧	(١٣٧,٣٥١,١١٦)	٩٨٥,٠٢٧,٣٢٥	(٤٤٧,٧٩٧,٤٧١)
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	-	-
ضريبة الدخل	(٢٢٠,٨٥٢,٠١٤)	(٣٤٧,١٥٧,١١٢)	١,٦٩٠,٣٨٧,٥٦٧	(١٣,٣٥١,١١٦)	٩٨٥,٠٢٧,٣٢٥	(٤٤٧,٧٩٧,٤٧١)
صافي ربح / (خسارة) الفترة						

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)				
الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	ليرة سورية
موجودات القطاع	١٦١,٦١١,٠١٣	١٢,٥٦٣,٠٤٠,١٧٣	٢٩,٥٦٠,٥٥٦,٨٧٢	-	٤٢,٢٨٥,٢٠٨,٠٥٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣,١٦٦,٢٤٥,٨٦٨	٣,١٦٦,٢٤٥,٨٦٨
مجموع الموجودات	١٦١,٦١١,٠١٣	١٢,٥٦٣,٠٤٠,١٧٣	٢٩,٥٦٠,٥٥٦,٨٧٢	٣,١٦٦,٢٤٥,٨٦٨	٤٥,٤٥١,٤٥٣,٩٢٦
مطلوبات القطاع	٢٥,٨٧١,٨٤٣,٣٤١	٩,٥٢٣,٥٥١,٠٥١	١,٢٥٣,٠٦٩,٨٠٦	-	٣٦,٦٤٨,٤٦٤,١٩٨
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٨٨٩,٧١٥,٢٦٥	٨٨٩,٧١٥,٢٦٥
مجموع المطلوبات	٢٥,٨٧١,٨٤٣,٣٤١	٩,٥٢٣,٥٥١,٠٥١	١,٢٥٣,٠٦٩,٨٠٦	٨٨٩,٧١٥,٢٦٥	٣٧,٥٣٨,١٧٩,٤٦٣
المصرفيات الرأسمالية	-	-	-	١٤,٨١٤,٢٤١	١٤,٨١٤,٢٤١
الاستهلاك والإطفاءات	-	-	-	٥٩٠,٢٠٩,٤٨٤	٥٩٠,٢٠٩,٤٨٤

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

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

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		البيان
للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٠٣,٨٦٦,٠٧٩	١,٩٧٥,٢٠٧,٢٧٠	٣٧,٢٢٥,٦٦٠	٥٤,٩٨٦,٣٢٤	٤٦٦,٦٤٠,٤١٩	١,٩٢٠,٢٢٠,٩٤٦	إجمالي الدخل التشغيلي
٤١,٩٠٥	١٤,٨١٤,٢٤١	-	-	٤١,٩٠٥	١٤,٨١٤,٢٤١	المصروفات الرأسمالية

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

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	
لييرة سورية	لييرة 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
٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩	٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩	الاحتياطي الخاص
		أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦)	(٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
(٨٣,٨٠٨,٠١٢)	(٨٢,٩٢١,٢٨٢)	موجودات غير ملموسة
٦,٦٨٢,١١٠,١٩٧	٦,٦٨٢,٩٩٦,٩٢٧	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٦,٨٤٤,٤٣٩,١٢٦	٦,٨٤٥,٣٢٥,٨٥٦	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٢٨,٤٦٩,٢٧٣,٥٠٠	٣٣,٣٨٦,٩٦٨,٦٠٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٥,٤٩٨,٤١٨,٣٥١	٥,٢٤٨,١١٤,٠٠٠	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣,١٤٥,٣٣١,٨٢٢	٣,٦٠٦,٥٥١,٥٧٩	مخاطر السوق
٨٠٩,٢٧٦,٣٣٤	٨٠٩,٢٧٦,٣٣٤	المخاطر التشغيلية
٣٧,٩٢٢,٣٠٠,٠٠٧	٤٣,٠٥٠,٩١٠,٥١٣	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٨,٠٥	%١٥,٩٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٧,٦٢	%١٥,٥٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٦,٤٥	%٨٤,٤٥	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 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 آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	٢٩,٥٧٥,٦٧٦	اعتمادات استيراد كفالات
٨٩,٩٧٥,٥٤٤	٨٤,٨٥٠,٥٠٢	كفالات الدفع
٣٢,٤٦٦,٥٥٩	٣٤,٤٣٩,٣٥٩	كفالات تأمينات أولية
١١,٠٧٩,٥٥٨,٩٣٤	١١,٦٣٧,٥٧٩,٨٨٠	كفالات حسن التنفيذ
١١,٢٠٢,٠٠١,٠٣٧	١١,٧٥٦,٨٦٩,٧٤١	
١٦٤,٥٥٣,٧١٨	١٠٩,٦٧٧,٧٤٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١١,٣٦٦,٥٥٤,٧٥٥	١١,٨٩٦,١٢٣,١٦٥	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١١,٦١٥,٦٢٢	١٠,٠٨٢,٥٠١	عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٥١,٦٤٦,٣٩٧	٥٦,٥٨٦,٨٦٧	عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٦٣,٢٦٢,٠١٩	٦٦,٦٦٩,٣٦٨	

٣١- القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على القوائم المالية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ باستثناء قضية احتيال لم يتم الفصل بها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية، ولكن بناءً على رأي الإدارة فقد تم التحوط لها بتحمل عبء ٢١,٦٥٢,٩٢٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٤.