



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بتاريخ 30 أيلول 2013

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	1,014 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور خالد واصف الوزني	رئيس مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	%51.286
2	الدكتور أحمد عوض عبدالحليم الحسين	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
3	السيد وليد محي الدين السهموري	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 محمد ياسين رشاد رياح	عضو مجلس الإدارة	-----	%0.15
7	السيد أحمد رفيف محمد راتب الأتاسي	عضو مجلس الإدارة	-----	%1.999
8	السيد حسان إحسان البعلبكي	عضو مجلس الإدارة	-----	%0.15
9	السيد محمد عارف مهاني	عضو مجلس الإدارة	-----	%0.15

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





هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

ثانياً: قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	164.17 ل.س	179.95 ل.س

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

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية :

النسبة المئوية للتغير %	بيانات الفترة الحالية المنتهية بتاريخ 30 أيلول 2013		النسبة المئوية للتغير %	الناتج الأولي المقارنة	
	بيانات نهاية السنة المالية السابقة	بيانات الفترة الحالية			
%24.7	37,387,265,831	46,609,992,263		مجموع الموجودات	
%40.6	5,898,608,349	8,290,653,848		حقوق المساهمين	
التغير %	بيانات الفترة السابقة	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الفترة الحالية	آخر ثلاثة أشهر	
%310.8	1,468,002,430	159,998,464	6,030,375,614	(383,825,625)	صافي الإيرادات
%306.5	(717,377,411)	(1,425,706,370)	1,481,586,565	(2,993,949,845)	صافي الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
%184.3	320,261,790	344,321,410	910,458,934	579,471,125	إيراد ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%702.4	(397,115,621)	(1,081,384,960)	2,392,045,499	(2,414,478,720)	صافي ربح / (خسارة) الفترة
%702.4	(7.86)	(21.4)	47.37	(47.8)	ربح السهم

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة :

- انخفضت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 7.1% مقارنة مع نهاية العام 2012 لتصل إلى 16.1 مليار ليرة سورية بنهاية 30 أيلول 2013.
- ارتفعت محفظة ودائع وتأمينات العملاء بنسبة 22.7% مقارنة مع نهاية العام 2012 لتصل إلى 37.1 مليار ليرة سورية بنهاية 30 أيلول 2013، حيث يعود معظم هذا الارتفاع إلى ارتفاع سعر صرف تقييم العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية.
- نتيجة للظروف الراهنة والأوضاع الأمنية والاقتصادية الصعبة التي يمر بها القطاع المصرفي أولى البنك أهمية قصوى للتحوط لمخاطر الائتمان والسيولة ومخاطر رأس المال وذلك حسب تعليمات مصرف سورية المركزي والمتمثلة بقرارات مجلس النقد و التسليف معتمداً في ذلك على أفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية ومستنداً على هيكلية حاكمية على مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

تاريخ: 2013/11/ 6



البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة
معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

جدول المحتويات

صفحة

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

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 أيلول ٢٠١٣ للبنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيانات الأرباح أو الخسائر، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ 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.

دمشق - سورية

٢٥ تشرين الأول ٢٠١٣

المحاسب القانوني

مصطفى عوني زكية

رقم الترخيص ١١/٤



رقم الترخيص / ١١/٤ /

الزميل مصطفى عوني زكية

اسم

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٩,٠٤٦,٩١٨,٤٩٠	٨,١٧٧,٥٦٣,٠٦٥	٥	خزينة وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩	٤,٣٢٣,٩٩١,٢٤٣	٦	أرصدة لدى مصارف
٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	١١,٤٣٠,٩٧٨,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
١٧,٣٧٢,١٥٩,٩٩٦	١٦,١٤٣,٣٦٠,٣٤٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	١,٧٦٠,٨٧٨,٩١٢	١٠	موجودات مالية تحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٤٣,٤٤٢,٨٨٦	١,٥٩٠,١٢١,٥١٢		موجودات ثالثة مادية
٩١,٦٨٨,٧٧٠	٨٨,٨٢٩,٧٣٠		موجودات غير مضمونة
٣٢٧,٢٢٠,٩٨٥	١,٢٤٧,٦٧٩,٩١٩	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٣٣,٥١٥,٧٩٢	٤٢٥,١٦٧,٤٥٠	١١	موجودات أخرى
٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	١,٣٤١,٦٢٢,٠٨٤	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٧,٣٨٧,٢٦٥,٨٣١	٤٦,٦٠٩,٩٩٢,٢٦٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤	٤٩٠,٢٩٩,٢٣١	١٣	ودائع المصارف
٢٨,٧٧٦,٧٣٠,٥٦٠	٣٥,٨٦٥,٠١٦,٥٩٠	١٤	ودائع الزبائن
١,٤٨١,٨٣٧,٨١١	١,٢٥٣,٩٦٦,٥٠٧	١٥	تأمينات خدمة
٥٦,٩٦٢,٠٠٦	١٤٨,٩٥٦,١٥٢	١٦	مخصصات متنوعة
٥٢٧,٠٧٤,٨٠١	٥٦١,٠٩٩,٩٣٥	١٨	مطلوبات أخرى
٣١,٤٨٨,٦٥٧,٤٨٢	٣٨,٣١٩,٣٣٨,٤١٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتسب 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 لمخاطر التمويل
-	٢,٣٩٢,٠٤٥,٤٩٩		صافي ربح الفترة
(١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١)	(١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١)		حسابات متراكمة
١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥	١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥		أرباح متراكمة غير محققة
٥,٨٩٨,٦٠٨,٣٤٩	٨,٢٩٠,٦٥٣,٨٤٨		مجموع حقوق الملكية
٣٧,٣٨٧,٢٦٥,٨٣١	٤٦,٦٠٩,٩٩٢,٢٦٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

سجل تجاري رقم ١٤٢٧٩

ARAB BANK - SYRIA S.A.

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من العلامات المالية المرحلية الموجزة

- ٢ -

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

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٧٤٣,٣٦٨,٣٨٢	١,٤٢٢,٨٢٩,٧١١	٢٠
(١,٠٦٣,٢٧٦,٥٢٧)	(٩٧٧,٧٧٦,٠٥٤)	٢١
٦٨٠,٠٩١,٨٥٥	٤٤٥,٠٥٣,٦٥٧	صافي الدخل من الفوائد
٩١,٢٤٦,٠٢١	١٥٣,٢٥٢,٩٥٥	رسوم و عمولات دائنة
(٨,٠٤٢,٦٩٥)	(١٥,٣٢٩,٣٨١)	رسوم وعمولات مدينة
٨٣,٢٠٣,٣٢٦	١٣٧,٩٢٣,٥٧٤	صافي الدخل من الرسوم و العمولات
٧٦٣,٢٩٥,١٨١	٥٨٢,٩٧٧,٢٣١	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٦٧,٥٣٥,٤٤٩	١٨٦,٣٦١,٨٦٢	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٦٣٣,٠٠٨,٣٤٣	٥,٢٥٩,٨٤٢,٥١٣	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٧٢٥,٠٠٠	٧,٤٥٥,٠٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(٤,١٧٧,٨٣٦)	(١٠,٦٧٢,٧٢٧)	خسائر مشتقات مالية
٣,٦١٦,٢٩٣	٤,٤١١,٧٣٥	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٤٦٨,٠٠٢,٤٣٠	٦,٠٣٠,٣٧٥,٦١٤	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٦١,٠٦٧,٣٢٢)	(٣٤٢,٩٧٦,٠١١)	نفقات الموظفين
(٧٩,٣٠٣,٦٧٢)	(٥٥,١١١,٦٨٥)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٤,٠٣٠,٦٨١)	(٤,٧٠٩,٢٩٠)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(١,٦١٥,٤٦٠,٥٧٣)	(٣,٨٢٩,٦٣٠,٢٩٨)	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(١٤,٨٤١,٧٤٥)	(٥٩,٣٩٥,٢٢٥)	أعباء مخصصات متنوعة
(٢١٠,٦٧٥,٨٤٨)	(٢٥٦,٩٦٦,٥٤٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,١٨٥,٣٧٩,٨٤١)	(٤,٥٤٨,٧٨٩,٠٤٩)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٧١٧,٣٧٧,٤١١)	١,٤٨١,٥٨٦,٥٦٥	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
٣٢٠,٢٦١,٧٩٠	٩١٠,٤٥٨,٩٣٤	١٧ ضريبة الدخل
(٣٩٧,١١٥,٦٢١)	٢,٣٩٢,٠٤٥,٤٩٩	صافي ربح / (خسارة) الفترة
(٧,٨٦)	٤٧,٣٧	٢٢ حصة السهم من ربح / (خسارة) الفترة
(٧,٨٦)	٤٧,٣٧	٢٢ حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح / (خسارة) الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥١٦,٣٤٧,٠٣٠	٤٩٥,٤٦٥,٥٠٠	الفوائد الدائنة
(٣٤٠,٤٠٠,٦٥٨)	(٣٤١,٥١٧,٤٢٩)	الفوائد المدينة
١٧٥,٩٤٦,٣٧٢	١٥٣,٩٤٨,٠٧١	صافي الدخل من الفوائد
٢٧,١٤٥,٤١٨	٤٧,١٦٢,٦٧٠	رسوم وعمولات دائنة
(٣,٧٢٤,٥٠٨)	(٦,٦١٧,٠٣٢)	رسوم وعمولات مدينة
٢٣,٤٢٠,٩١٠	٤٠,٥٤٥,٦٣٨	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١٩٩,٣٦٧,٢٨٢	١٩٤,٤٩٣,٧٠٩	صافي الدخل من الفوائد و الرسوم والعمولات
١٠,٩٤٠,٧١٤	١٥,٩٦٦,٤٣٧	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٥٠,٠٣١,٥٨٦)	(٥٩١,٦٧٧,٨٩٩)	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١,٣٠٥,٧٥٣)	(٤,٥٠٣,٦٢٣)	خسائر مشتقات مالية
١,٠٢٧,٨٠٧	١,٨٩٥,٧٥١	إيرادات تشغيلية أخرى
١٥٩,٩٩٨,٤٦٤	(٣٨٣,٨٢٥,٦٢٥)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٦,٩٩٠,٢٤٥)	(١٣٠,٣٩٦,٥٧٦)	نفقات الموظفين
(٢٣,٩١٨,٨٢٤)	(١٦,٥١٤,٦٥٤)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١,٢١٨,٢٥٣)	(١,١٤٠,٢١٧)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(١,٤٠٢,٥٧٠,٥٤٩)	(٢,٢٩٥,٤٧٩,٦١١)	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(١,٥٥٦,٥٢٢)	(٥٩,١٣٨,٠٧١)	أعباء مخصصات متنوعة
(٦٩,٤٥٠,٤٤١)	(١٠٧,٤٥٥,٠٩١)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٥٨٥,٧٠٤,٨٣٤)	(٢,٦١٠,١٢٤,٢٢٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(١,٤٢٥,٧٠٦,٣٧٠)	(٢,٩٩٣,٩٤٩,٨٤٥)	خسارة قبل الضريبة
٣٤٤,٣٢١,٤١٠	٥٧٩,٤٧١,١٢٥	ضريبة الدخل
(١,٠٨١,٣٨٤,٩٦٠)	(٢,٤١٤,٤٧٨,٧٢٠)	صافي خسارة الفترة
(٢١,٤١)	(٤٧,٨١)	حصة السهم من خسارة الفترة
(٢١,٤١)	(٤٧,٨١)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
ليرة سورية	ليرة سورية		
(٣٩٧,١١٥,٦٢١)	٢,٣٩٢,٠٤٥,٤٩٩		صافي ربح / (خسارة) الفترة
(٢٥٠)	-	١٩	مكونات الدخل الشامل: التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٣٩٧,١١٥,٨٧١)	٢,٣٩٢,٠٤٥,٤٩٩		الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(١,٠٨١,٣٨٤,٩٦٠)	(٢,٤١٤,٤٧٨,٧٢٠)	صافي خسارة الفترة
(٤٠٥,٣٥٢)	-	مكونات الدخل الشامل: التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١,٠٨١,٧٩٠,٣١٢)	(٢,٤١٤,٤٧٨,٧٢٠)	الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية ش.م.م.عامه سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	(خسائر متراكمة)		صافي أرباح / (خسائر) الفترة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية		احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	مصاريف زيادة رأس المال	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
	أرباح متراكمة غير محققة	أرباح / مدورة محققة		المتوفرة للبيع	احتياطي عام						
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٨٩٨,٦٠٨,٣٤٩	١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥	(١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١)	-	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	-	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣	
٢,٣٩٢,٠٤٥,٤٩٩	-	-	٢,٣٩٢,٠٤٥,٤٩٩	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة	
٨,٢٩٠,٦٥٣,٨٤٨	١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥	(١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١)	٢,٣٩٢,٠٤٥,٤٩٩	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	-	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
										(غير مدقق)	
٥,٩٤٢,٩٩٤,٨٥١	٣٨٨,٣٠٥,١١٦	٧٦,٢٦١,٣٢٠	-	٢٥٠	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢	
-	-	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	١٧,٢٩٧,٥٠٠	-	إقفال مصاريف رأس المال	
(٣٩٧,١١٥,٨٧١)	-	-	(٣٩٧,١١٥,٦٢١)	(٢٥٠)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة	
٥,٥٤٥,٨٧٨,٩٨٠	٣٨٨,٣٠٥,١١٦	٥٨,٩٦٣,٨٢٠	(٣٩٧,١١٥,٦٢١)	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	-	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	
										(غير مدقق)	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	إيضاح
(٧١٧,٣٧٧,٤١١)	١,٤٨١,٥٨٦,٥٦٥	التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية
		الربح / (الخسارة) قبل الضرائب
		تعديل لمطابقة الأرباح / (الخسائر) الصافية
		مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٨٣,٣٣٤,٣٥٣	٥٩,٨٢٠,٩٧٥	الاستهلاكات والإطفاءات
١,٦١٥,٤٦٠,٥٧٣	٣,٨٢٩,٦٣٠,٢٩٨	مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية
١٤,٨٤١,٧٤٥	٥٩,٣٩٥,٢٢٥	مخصصات متنوعة
٣,٣٦٩,٥٥٤	٩٣٠,٣٨٧	خسائر استبعاد موجودات ثابتة مادية
٥,٥٥٥,٣٩٣	١٠,٣٧٤,٤٨٧	صافي إطفاء الخصم و العلاوة للموجودات المالية
١,٠٠٥,١٨٤,٢٠٧	٥,٤٤١,٧٣٧,٩٣٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(١٥٠,١٢٤,٢٣٩)	(٢٣٤,٩٧٥,١٤٢)	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
		الزيادة في الإيداعات لدى مصارف
(٢,٤٨١,٦٣٠,٠٠٠)	(٧,٩٤٧,٩٧٨,٠٠٠)	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٣,٣٨٣,٦٠٠,١٦٢	(٢,٥٦٨,٢٣١,٧٣٠)	(الزيادة) / (النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٥٦,٤٦٢,٦١٤)	(٩١,٦٥١,٦٥٨)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(١,٠٦١,٤٤٠,٠٠٠)	-	النقص في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٩١٨,٨١٦,٢٢٧	٧,٠٨٨,٢٨٦,٠٣٠	الزيادة في ودائع الزبائن
(٥٦٩,٦٢٠,٢٠٥)	(٢٢٧,٨٧١,٣٠٤)	النقص في التأمينات النقدية
(١٣,١٤٤,١٧٥)	٣٤,٠٩١,٩٣٤	الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى
٩٧٥,١٧٩,٣٦٣	١,٤٩٣,٤٠٨,٠٦٧	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٣٣,٨٥٣,٥٩٣)	-	الضرائب المدفوعة
٩٤١,٣٢٥,٧٧٠	١,٤٩٣,٤٠٨,٠٦٧	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(١٣٥,٢١٥,٥٥٧)	(٢,٩٨١,٦٩٧)	اقتناء موجودات ثابتة مادية
(٢١٢,٥٢٠)	(١,٨٥٠,٢٥٠)	اقتناء موجودات غير ملموسة
-	٢٦١,٠٠٠	المحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
٣٣٦,٨٠٠,٠٠٠	-	استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٠١,٣٧١,٩٢٣	(٤,٥٧٠,٩٤٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في)/ الناتج عن النشاطات الاستثمارية
		التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
(٦٢٨,٠٣٠)	(٦٦,٨٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة
(٦٢٨,٠٣٠)	(٦٦,٨٠٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
(٧٧,٧٠٦,٣٢٦)	(٦٤٥,٦٨٣,٤٨٩)	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٧٨,١٤١,٧٤٤)	(٩٨٢,٦٣٩,٦٣١)	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية
٨٨٦,٢٢١,٥٩٣	(١٣٩,٥٥٢,٨٠٠)	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٨,٤٠٤,٣٠٢,٩٥١	١٠,٥٠٦,٩١٠,٩٩٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٩,٢٩٠,٥٢٤,٥٤٤	١٠,٣٦٧,٣٥٨,١٩٠	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
١,٦٦١,٢٥٨,٨٧٧	١,٣٤٢,٥٩٨,٧٥٣	فوائد مقبوضة
١,٠٢٥,١٦٧,٢١٨	١,٠٠٧,١٤٩,٧٣٥	فوائد مدفوعة
٤,٧٢٥,٠٠٠	٧,٤٥٥,٠٠٠	توزيعات أرباح مقبوضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

١- موضوع و نشاط المصرف

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

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

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.

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

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

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١٧٩,٩٥ ل.س. بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠١٣.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

في الفترة الحالية قام المصرف بتطبيق جميع المعايير و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير اعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص و تسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٣.

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

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد المعلومات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ 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 ٢٠١٢. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

ب- أسس الإعداد:

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات:

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه 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 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 لتحديدها وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

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

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥ - نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية ٨٣٢,٨٧٢,٩٠٨	ليرة سورية ١,٣٨٠,٠١٩,٨٦٥	نقد في الخزينة
٦,٨٠٥,١٢٣,٨٣٧	٥,١٥٣,٦٤٦,٣١٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١,٤٠٨,٩٢١,٧٤٥	١,٦٤٣,٨٩٦,٨٨٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٩,٠٤٦,٩١٨,٤٩٠	٨,١٧٧,٥٦٣,٠٦٥	احتياطي نقدي الزامي*

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء 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 للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف:

يتضمن هذا البند مايلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٣
(مدققة) ٢٠١٢	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٢	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٢	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١,٢٢٣,٢٧٦,١٠١	٢,٥٠٩,٣٩٤,٦٦٢	٩٥٨,٩٥٣,٣٠٥	٢,٢١٤,٥٠٣,٢٢٣	٢٦٤,٣٢٢,٧٩٦	٢٩٤,٨٩١,٤٣٩
٢,٢٩١,٦٩٠,٤٤٨	١,٨١٤,٥٩٦,٥٨١	٢,٢٩١,٦٩٠,٤٤٨	١,٨١٤,٥٩٦,٥٨١	-	-
<u>٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩</u>	<u>٤,٣٢٣,٩٩١,٢٤٣</u>	<u>٣,٢٥٠,٦٤٣,٧٥٣</u>	<u>٤,٠٢٩,٠٩٩,٨٠٤</u>	<u>٢٦٤,٣٢٢,٧٩٦</u>	<u>٢٩٤,٨٩١,٤٣٩</u>

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

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ٣٨٧,١٤٥,٣٣٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣، مقابل ١٤٦,٥٨٣,٣٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

٧- إيداعات لدى مصارف:

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	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٣
(مدققة) ٢٠١٢	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٢	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٢	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	١١,٤٣٠,٩٧٨,٠٠٠	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	١١,٤٣٠,٩٧٨,٠٠٠	-	-
<u>٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١١,٤٣٠,٩٧٨,٠٠٠</u>	<u>٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١١,٤٣٠,٩٧٨,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) ليرة سورية	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) ليرة سورية	يتضمن هذا البند مايلي:
١,٣١٤,٤١٥,٠٨٩	١,٠٤٠,٤٣٦,٢١٣	سندات محسومة (تجارية) *
٣,٢١٨,٢٣٨,٩٧٤	٢,٥٧٠,٤١٢,٧١٦	حسابات جارية مدينة
١٦,٣٩٧,٩٧٠,٢٥٧	٢١,٠٤٢,٤٨٨,٥٧٦	قروض و سلف **
١٤,٩٩٧,٦٢١	٢٨,٤٤٥,٣١٠	بطاقات الائتمان
<u>٢٠,٩٤٥,٦٢١,٩٤١</u>	<u>٢٤,٦٨١,٧٨٢,٨١٥</u>	

ينزل:

(٧٧٤,٤٠٩,١٤٩)	(١,٧٩٦,١٩٥,٧٧٥)	فوائد معلقة
(٢,٧٩٩,٠٥٢,٧٩٦)	(٦,٧٤٢,٢٢٦,٦٩٢)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>١٧,٣٧٢,١٥٩,٩٩٦</u>	<u>١٦,١٤٣,٣٦٠,٣٤٨</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* سجلت السندات التجارية المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ١٦,٧٢٤,٧٩٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقابل ٤٨,٤١٤,٥٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

** سجلت القروض و السلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ٣٧,٩٢٧,٢٠٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقابل ٣٠,٤٥٧,٥٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة ١٣,٢٥١,١٠٩,٩٩١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقابل ٨,٧٦٤,٧٨٣,٢١٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، أي ما نسبته ٥٣,٦٩% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقابل ٤١,٨٥% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١١,٤٥٤,٩١٤,٢١٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقابل ٧,٩٩٠,٣٧٤,٠٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، أي ما نسبته ٤٦,٤١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقابل ٣٨,١٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت التسهيلات الائتمانية التي تتطلب اهتمام خاص غير المباشرة ٢٥٧,٠٢٩,١١٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ١٤,٩٥٦,٥٢١ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٦)، مقابل ١٧٥,٧٥٢,٩٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٤,٧٩٨,٥٦٨ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة مبلغ ٥٩,٩٨٠,٥٧٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ منها ١٥,٥٠٨,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون تحت المستوى العادي المقبول، حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٢,٩٤٨,٤٣٧ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٦) ومنها ٢٩,٢٤٤,٥٠٢ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون مشكوك فيها حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ١٢,٤٧٢,٦٠٩ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٦) ومنها ١٥,٢٢٨,٠٧٢ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون هالكة (رديئة) حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ١٥,٢٢٨,٠٧٢ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٦). مقابل ٤٦,٧٣٢,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مصنفة على أنها ديون دون المستوى العادي المقبول، حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٨,٢٠٨,١٥٠ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٦).

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

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

المؤسسات				
الشركات	الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٧٣٢,٣٩١,٩١٤	١٥,٧٨٥,٥٠٣	٥٠,٨٧٥,٣٧٩	٢,٧٩٩,٠٥٢,٧٩٦	الرصيد في أول الفترة
٣,٩٠٨,٢٠٠,٢٢٠	١,٩٩٤,٩٤٦	٣٣,٥٨٥,٦٨٥	٣,٩٤٣,٧٨٠,٨٥١	التغير خلال الفترة
-	-	(٦٠٦,٩٥٥)	(٦٠٦,٩٥٥)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
٦,٦٤٠,٥٩٢,١٣٤	١٧,٧٨٠,٤٤٩	٨٣,٨٥٤,١٠٩	٦,٧٤٢,٢٢٦,٦٩٢	الرصيد في نهاية الفترة
<u>الرصيد في أول الفترة</u>				
٢,٥١٥,٥٧٠,٩٣٦	١٢,٤٧١,٤١٥	٤٢,٠٢٣,٧٠٩	٢,٥٧٠,٠٦٦,٠٦٠	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
٢١٦,٨٢٠,٩٧٨	٣,٣١٤,٠٨٨	٨,٨٥١,٦٧٠	٢٢٨,٩٨٦,٧٣٦	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
٢,٧٣٢,٣٩١,٩١٤	١٥,٧٨٥,٥٠٣	٥٠,٨٧٥,٣٧٩	٢,٧٩٩,٠٥٢,٧٩٦	
<u>التغير خلال الفترة</u>				
إضافات:				
٤,٠٢١,٥٩٢,٥٦٩	٣,٩٨٠,٢٠٥	٣٦,٣٩٥,٢٢١	٤,٠٦١,٩٦٧,٩٩٥	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
١٤٦,٧٤٩,٤٧٥	-	-	١٤٦,٧٤٩,٤٧٥	العملات الأجنبية للديون غير المنتجة
١٧٣,٣٤٥,٣٤٢	٦٥٨,١٥٩	٣,٢٣٠,٧٠٨	١٧٧,٢٣٤,٢٠٩	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
استردادات:				
(٣١٧,٩١٢,٧١٣)	(١,٣٩٢,١٢٠)	(١,٦٥٤,٩٤٧)	(٣٢٠,٩٥٩,٧٨٠)	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
(١١٥,٥٧٤,٤٥٣)	(١,٢٥١,٢٩٨)	(٤,٣٨٥,٢٩٧)	(١٢١,٢١١,٠٤٨)	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
٣,٩٠٨,٢٠٠,٢٢٠	١,٩٩٤,٩٤٦	٣٣,٥٨٥,٦٨٥	٣,٩٤٣,٧٨٠,٨٥١	
<u>المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة):</u>				
-	-	(٦٠٦,٩٥٥)	(٦٠٦,٩٥٥)	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	-	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
-	-	(٦٠٦,٩٥٥)	(٦٠٦,٩٥٥)	
<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>				
٦,٣٦٦,٠٠٠,٢٦٧	١٥,٠٥٩,٥٠٠	٧٦,١٥٧,٠٢٨	٦,٤٥٧,٢١٦,٧٩٥	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
٢٧٤,٥٩١,٨٦٧	٢,٧٢٠,٩٤٩	٧,٦٩٧,٠٨١	٢٨٥,٠٠٩,٨٩٧	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
٦,٦٤٠,٥٩٢,١٣٤	١٧,٧٨٠,٤٤٩	٨٣,٨٥٤,١٠٩	٦,٧٤٢,٢٢٦,٦٩٢	

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)

المؤسسات				
الشركات	الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٣٠,٩٣١,٧٠٣	٨,٦٨٥,٣١٧	٣٥,٧٢٠,٨١٦	٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦	الرصيد في أول السنة
١,٨٠١,٤٦٠,٢١١	٧,١٠٠,١٨٦	١٥,٥٣٦,٥٦١	١,٨٢٤,٠٩٦,٩٥٨	التغير خلال السنة
-	-	(٣٨١,٩٩٨)	(٣٨١,٩٩٨)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
٢,٧٣٢,٣٩١,٩١٤	١٥,٧٨٥,٥٠٣	٥٠,٨٧٥,٣٧٩	٢,٧٩٩,٠٥٢,٧٩٦	الرصيد في نهاية السنة
<u>الرصيد في أول السنة</u>				
٨٤٢,٨٤٧,١٣٥	٧,٥١٠,٩٧٦	٢٩,٨٩٣,٢١٢	٨٨٠,٢٥١,٣٢٣	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
٨٨,٠٨٤,٥٦٨	١,١٧٤,٣٤١	٥,٨٢٧,٦٠٤	٩٥,٠٨٦,٥١٣	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
٩٣٠,٩٣١,٧٠٣	٨,٦٨٥,٣١٧	٣٥,٧٢٠,٨١٦	٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦	
<u>التغير خلال السنة</u>				
إضافات:				
مخصص انخفاض القيمة				
٢,٠٥١,٥٩٥,٧٣٣	٥,٨٦٧,٧٨٤	١٦,٧٤٧,٢٩٠	٢,٠٧٤,٢١٠,٨٠٧	للديون غير المنتجة
١,٣٤٩,٥٥٥,٤٧٦	٣,٦٣٥,٣٧٣	١١,٦٢٣,٧٩٠	١,٣٦٤,٨١٤,٦٣٩	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
استردادات:				
(٣٧٨,٨٧١,٩٣٢)	(٩٠٧,٣٤٥)	(٤,٢٣٤,٧٩٥)	(٣٨٤,٠١٤,٠٧٢)	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
(١,٢٢٠,٨١٩,٠٦٦)	(١,٤٩٥,٦٢٦)	(٨,٥٩٩,٧٢٤)	(١,٢٣٠,٩١٤,٤١٦)	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
١,٨٠١,٤٦٠,٢١١	٧,١٠٠,١٨٦	١٥,٥٣٦,٥٦١	١,٨٢٤,٠٩٦,٩٥٨	
<u>المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)</u>				
-	-	(٣٨١,٩٩٨)	(٣٨١,٩٩٨)	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	-	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
-	-	(٣٨١,٩٩٨)	(٣٨١,٩٩٨)	
<u>الرصيد في نهاية السنة</u>				
مخصص انخفاض القيمة				
٢,٥١٥,٥٧٠,٩٣٦	١٢,٤٧١,٤١٥	٤٢,٠٢٣,٧٠٩	٢,٥٧٠,٠٦٦,٠٦٠	للديون غير المنتجة
٢١٦,٨٢٠,٩٧٨	٣,٣١٤,٠٨٨	٨,٨٥١,٦٧٠	٢٢٨,٩٨٦,٧٣٦	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
٢,٧٣٢,٣٩١,٩١٤	١٥,٧٨٥,٥٠٣	٥٠,٨٧٥,٣٧٩	٢,٧٩٩,٠٥٢,٧٩٦	

الفوائد المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٨١,٩١٩,٤٠٥	٧٧٤,٤٠٩,١٤٩	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
٦٧١,٢٦٨,٠٢٠	١,١٨٥,٨٦٦,٧٥٢	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٧٨,٧٧٨,٢٧٦)	(١٦٤,٠٨٠,١٢٦)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
<u>٧٧٤,٤٠٩,١٤٩</u>	<u>١,٧٩٦,١٩٥,٧٧٥</u>	

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات مالية (أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية)
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	
<u>٧٩,٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>٧٩,٨٠٠,٠٠٠</u>	

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

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

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

١٠ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	١,٧٦٠,٨٧٨,٩١٢
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	١,٧٦٠,٨٧٨,٩١٢
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	١,٧٦٠,٨٧٨,٩١٢
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	١,٧٦٠,٨٧٨,٩١٢
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	١,٧٦٠,٨٧٨,٩١٢

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين)

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٧٧٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٤١,٢٠٠,٠٠٠
(٧٩٣,٧١٨)	(١,٣٤٠,٢٣٥)
١٥,٤٠٧,٤٨٦	٢١,٠١٩,١٤٧
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	١,٧٦٠,٨٧٨,٩١٢

القيمة الاسمية

الخصم بعد تنزيل الإطفاء

العلاوة بعد تنزيل الإطفاء

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

اسم المصدر: شركة الاستثمارات النفطية الدولية

درجة تصنيف الشركة المصدرة: AA حسب S & P

نوع السند: سندات دين

تصنيف السند: سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الخصم: ١٥,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة ٣,١٢٥ % نصف سنوي

معدل العائد: ٣,٢٠ %

تاريخ الاستحقاق: ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٥

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

اسم المصدر: البنك التجاري القطري

درجة تصنيف الشركة المصدرة: A- حسب S & P

نوع السند: سندات دين

تصنيف السند: سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر العلاوة: ٣٤٥,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة ٥ % نصف سنوي

معدل العائد: ٢,٨١ %

تاريخ الاستحقاق: ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٤

١١ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥,٥٨٩,١٢٦	٥,٢٧١,٥٧١	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٧٤,٩٥٥,٣٣٢	١٣٥,٩٧٩,٢٨٤	مصارف ومؤسسات مالية
٣,٨٥٦,٥٦٢	٢٦,٣٥٩,٨٢٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٠٤٤,٠٥٥	٦,٤٩٨,٢٨٢	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٧,٤٤٥,٠٧٥	١٧٤,١٠٨,٩٦٥	مشتقات أدوات مالية
٧٠,٧٥٩,٢٣٥	٧٥,٣٦٧,١٥٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٥٠٠,٠٨٩	٦٨٨,١٣١	فائدة مدفوعة مقدماً على ودائع العملاء
٥١,٤٢٨,٥٥٧	٨٠٧,٨٥٥	غرفة التقاص
١٢٢,٣٨٢,٨٣٦	١٧٤,١٩٥,٣٤١	حسابات مدينة أخرى
٣٣٣,٥١٥,٧٩٢	٤٢٥,١٦٧,٤٥٠	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ٣٩,٢ مليون ليرة سورية يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن فرع القصاب، الحريقة، درعا، اليرموك، جبلة، جرمانا، حرستا، حماة، السويداء، صحنايا، والمنشية في حلب.

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤	أرصدة بالليرة السورية
٥١٦,٧٠٧,٠١١	١,١٦٢,٣٩٠,٥٠٠	أرصدة بالدولار الأمريكي
٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	١,٣٤١,٦٢٢,٠٨٤	

١٣ - ودائع مصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢٤٠,٢٩٩,٢٣١	-	٢٤٠,٢٩٩,٢٣١
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٩٠,٢٩٩,٢٣١	-	٤٩٠,٢٩٩,٢٣١

حسابات جارية

ودائع لأجل (تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٤٦,٠٥٢,٣٠٤	-	١٤٦,٠٥٢,٣٠٤
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤	-	٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤

حسابات جارية

ودائع لأجل (تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)

١٤ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٩,٠٥٢,٣١٤,٠٥٥	١٣,٢٦٩,٩٢٢,٨٣٤
١,٠٨١,١٦٤,٥٣٧	١,٤١١,٨٦٩,٠٧٨
١٨,٦٤٣,٢٥١,٩٦٨	٢١,١٨٣,٢٢٤,٦٧٨
٢٨,٧٧٦,٧٣٠,٥٦٠	٣٥,٨٦٥,٠١٦,٥٩٠

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل و حاضعة لإشعار

بلغت الودائع الخاملة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مبلغ ٣,٩٣٥,٢٤٨,٠٥٠ ليرة سورية (مقابل ١,٧٢١,٧١٤,٨٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ٦,٢٩٨,٦٨٣,٤٧١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ أي ما نسبته ١٧,٥٦% من إجمالي الودائع (مقابل ٥,٠٠٩,٢٤٠,٧٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٧,٤١% من إجمالي الودائع).

كما وبلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مقابل ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

كما وبلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مبلغ ٢٨,٨٣٠,٦١٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٠٨% من إجمالي الودائع (مقابل مبلغ ٣٥,٩٩٩,٩٣٢ ليرة سورية أما نسبته ٠,١٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

١٥ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٢٨٥,١٣٧,٨٨٨	١,٠١٨,٣٠٩,٦١٥	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
٣٣,٤٢٨,٨٤٩	٧٣,٥٨٦,٩٠٩	تأمينات مجمدة لقاء تسليفات
١٦٣,٢٧١,٠٧٤	١٦٢,٠٦٩,٩٨٣	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>١,٤٨١,٨٣٧,٨١١</u>	<u>١,٢٥٣,٩٦٦,٥٠٧</u>	

١٦ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

رصيد نهاية الفترة/ السنة	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال الفترة/ السنة	رصيد بداية الفترة/ السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٥,٦٠٥,٦٣٩	(٥,٢٥٩,٧١٣)	٣٧,٨٥٨,٦٣٤	١٣,٠٠٦,٧١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة):
١,٥٩٥,٥٥٤	(١٢,٦٧٧,٩٣٦)	٨,٠٧٣,١٦١	٦,٢٠٠,٣٢٩	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٠١,٧٥٤,٩٥٩	-	٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٧٥٤,٩٥٩	*مخصص مركز القطع التشغيلي
<u>١٤٨,٩٥٦,١٥٢</u>	<u>(١٧,٩٣٧,٦٤٩)</u>	<u>١٠٩,٩٣١,٧٩٥</u>	<u>٥٦,٩٦٢,٠٠٦</u>	**مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
١٣,٠٠٦,٧١٨	-	١٣,٠٠٦,٧١٨	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة):
٦,٢٠٠,٣٢٩	(١,٧٥٨,٠١٣)	٥,٩٢٧,٨٥٦	٢,٠٣٠,٤٨٦	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣٧,٧٥٤,٩٥٩	(٧,٧٧٥,١٤٠)	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٥٣٠,٠٩٩	*مخصص مركز القطع التشغيلي
<u>٥٦,٩٦٢,٠٠٦</u>	<u>(٩,٥٣٣,١٥٣)</u>	<u>٤٤,٩٣٤,٥٧٤</u>	<u>٢١,٥٦٠,٥٨٥</u>	**مخصصات لمواجهة التزامات محتملة

* تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب١) الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

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

١٧ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٣,٨٥٣,٥٩٣	(٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/ السنة
(٤١,٦٢٨,٧٣٣)	-	إيراد ضريبة الدخل (فقرة ج أدناه)
(٣٢٩,٤٤٥,٨٤٥)	(٩١٠,٤٥٨,٩٣٤)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
(٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)	(١,٢٤٧,٦٧٩,٩١٩)	

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ربح الفترة/(خسارة السنة) قبل الضريبة
(٣٧٣,٨٣٢,٠٩٧)	١,٤٨١,٥٨٦,٥٦٥	يضاف:
٤٤,٩٩٩,٢٦٥	٢٥,٥١٧,٦٠٩	استهلاك المباني
٢,٥٨٥,٦٢٥	١,٩٣٩,٢١٩	إطفاء الفروع
١٣٨,٦٩٨,٧٩١	٥٦,٠٢٣,١٦١	مخصص الديون المنتجة
١٨,٢٢٤,٨٦٠	٦٤,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
٤,١٦٩,٨٤٣	(٤,٦٠٤,٧٧٥)	مخصص مركز القطع التشغيلي
-	١,٠٠٠,٠٠٠	مصرفات ضريبية مرفوضة
(١,١٧٩,٠٠٥,٢٢٩)	(٥,٢٥٩,٨٤٢,٥١٣)	ينزل:
(٤,٧٢٥,٠٠٠)	(٧,٤٥٥,٠٠٠)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(١,٣٤٨,٨٨٣,٩٤٢)	(٣,٦٤١,٨٣٥,٧٣٤)	أرباح موزعة من أسهم موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)	(٩١٠,٤٥٨,٩٣٤)	الخسائر الخاضعة للضريبة
		ضريبة الدخل عن خسائر الفترة/ السنة
		(٢٥% من الخسائر الخاضعة للضريبة)

ج- صافي إيراد ضريبة الدخل:

يتكون بند صافي إيراد ضريبة الدخل الظاهر في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز مما يلي:

للسنة المنتهية	لفترة التسعة أشهر
في ٣١ كانون الأول	المنتهية في ٣٠ أيلول
٢٠١٢ (مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
(٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)	(٩١٠,٤٥٨,٩٣٤)
٧,٧٧٥,١٤٠	-
(٣٢٩,٤٤٥,٨٤٥)	(٩١٠,٤٥٨,٩٣٤)

إيراد ضريبة الدخل للفترة / للسنة (فقرة ب أعلاه)
ضرائب إضافية عن سنوات سابقة

خلال عام ٢٠١٢ تم تكليف المصرف عن عام ٢٠٠٦ حيث كلف المصرف بدفع مبلغ ٣,٠٧٤,١٥٦ ليرة سورية كضريبة إضافية كما قام المصرف بدفع ضريبة إضافية بلغت ٤,٧٠٠,٩٨٤ ليرة سورية عند تقديم البيان الضريبي الخاص بالعام ٢٠١١ وتم رد هذه المبالغ للإيراد حيث تم دفعها من مخصصات لمواجهة مخاطر محتملة.

١٨ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٢ (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٦٥,٨٩٣,٨٣٦	٢٧٣,٦٩٩,٥٩٠
٤,٧٠١,٥٥٦	١٨,٦٩٤,٦٤٤
١١,١٧٥,٣٩٥	٧٣٩,٧٢٦
٢٦,٣٥٩,٧٨٥	٣,٨٥٦,٥٥٦
٣٠٨,١٣٠,٥٧٢	٢٩٦,٩٩٠,٥١٦
١,٥٨١,٣٧٧	١,٥٨١,٣٧٧
٣,٣٤٤,٣٧٦	٩,٢٦٨,٩٦٨
٧٩,٩٦٣,٠١٢	٤٨,٤٢٨,٥٨٤
١١٠,٢٣٢,٥٦٠	١١٧,٩٢٣,٦٠٨
٤٤,٥١٢,٤٤٤	٤٢,٢٨٦,٧٥٥
١,٠٩٤,٢٣١	١,١٦١,٠٣١
٤,٥٣٢,٢٧٣	٤,٥٧٥,٠٤٩
٣,٣٢٣,٦٦٧	٣,٣٣١,٦٦٧
٤,٣٨٥,٤٢٣	١,٥٢٧,٢٤٦
٥٦١,٠٩٩,٩٣٥	٥٢٧,٠٧٤,٨٠١

فوائد مستحقة غير مدفوعة:
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
ودائع المصارف
مشتقات أدوات مالية
ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)
مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
شيكات مصدقة و حوالات وارده
رسوم و ضرائب حكومية مستحقة و غير مدفوعة
أرباح موزعة مستحقة و غير مدفوعة
صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
ذمم دائنة أخرى

١٩ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٥٠	-
(٢٥٠)	-
-	-

الرصيد في أول الفترة/ السنة
خسائر غير محققة خلال الفترة/ السنة

٢٠ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٢٧,٩٥٥,٩٦٣	٢٢٢,٥٢٥,٥٧٧
١,٢٨٢,٤١٨,٧٧٩	١,٠٤٨,٤٦٢,٤٨٠
٧٢,١١٧,١٤٢	١٩,٤٠٩,٧٥٤
٢,١٨٥,٧٥٨	٢,٨٠٧,٦٦٣
١,٦٨٤,٦٧٧,٦٤٢	١,٢٩٣,٢٠٥,٤٧٤
٣٣,٩٧٢,٨٠٧	٨٨,٢٩٨,٥١٨
٣,٧٤٥,٠٥٩	-
٢٠,٩٧٢,٨٧٤	٤١,٣٢٥,٧١٩
١,٧٤٣,٣٦٨,٣٨٢	١,٤٢٢,٨٢٩,٧١١

تسهيلات ائتمانية مباشرة

حسابات تجارية مدينة

قروض وسلف

كمبيالات (أسناد) محسومة

بطاقات الائتمان

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٢١ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	ودائع مصارف
٤٨,١٣٨,٧٠٢	٢٩,٥٧٣,٣٧٢	
٩٧٧,١٨٨,٥٦٧	٩٢٥,٦٣٠,٢٦٢	ودائع عملاء
٢,٠٧٨,٤٩١	-	حسابات جارية
٤٣,١٩٠,٨١٨	٤٤,٥٢١,٤١٧	ودائع توفير
٩٣١,٩١٩,٢٥٨	٨٨١,١٠٨,٨٤٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٧,٩٤٩,٢٥٨	٢٢,٥٧٢,٤٢٠	تأمينات نقدية
<u>١,٠٦٣,٢٧٦,٥٢٧</u>	<u>٩٧٧,٧٧٦,٠٥٤</u>	

٢٢ - النصيب الأساسي و المخفّض للسهم من ربح / (خسارة) الفترة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	خسائر الفترة
(١,٠٣٠,١٢٣,٩٦٤)	(٢,٨٦٧,٧٩٧,٠١٤)	
٦٣٣,٠٠٨,٣٤٣	٥,٢٥٩,٨٤٢,٥١٣	أرباح غير محققة
<u>(٣٩٧,١١٥,٦٢١)</u>	<u>٢,٣٩٢,٠٤٥,٤٩٩</u>	صافي ربح / (خسارة) الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفّض للسهم كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	صافي ربح / (خسارة) الفترة
(٣٩٧,١١٥,٦٢١)	٢,٣٩٢,٠٤٥,٤٩٩	
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>(٧,٨٦)</u>	<u>٤٧,٣٧</u>	

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول					
٢٠١٢			٢٠١٣		
المتوسط المرجح		المتوسط المرجح		الفترة	
عدد الأيام	عدد الأسهم	عدد الأيام	عدد الأسهم	عدد الأيام	عدد الأسهم
٢٧٣	٣١,٨٠٠,٠٠٠	٢٧٣	٣١,٨٠٠,٠٠٠	٢٧٣	٣١,٨٠٠,٠٠٠
٢٧٣	١٨,٧٠٠,٠٠٠	٢٧٣	١٨,٧٠٠,٠٠٠	٢٧٣	١٨,٧٠٠,٠٠٠
	٥٠,٥٠٠,٠٠٠		٥٠,٥٠٠,٠٠٠		

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

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

٢٣ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
٨,٣٠٧,٦٨٦,٢٨٩	٦,٥٣٣,٦٦٦,١٧٨
١,٦٢١,٤٠٠,١٠٢	٤,٣٢٣,٩٩١,٢٤٣
(٦٣٨,٥٦١,٨٤٧)	(٤٩٠,٢٩٩,٢٣١)
٩,٢٩٠,٥٢٤,٥٤٤	١٠,٣٦٧,٣٥٨,١٩٠

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 جزء من النقد وما يوازي النقد.

٢٤ - 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 كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) ليرة سورية	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)				
	المجموع ليرة سورية	كبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	
					الأرصدة المدينة
٣١١,٢٩١,٠٩٠	٩٦٨,٧٥٠,٨٢٨	-	١٩,٠٣٧,٠٢٤	٩٤٩,٧١٣,٨٠٤	ودائع تحت الطلب
٢,٧٤٨,٣٣٤,٢٥٠	١,٨١٤,٥٩٦,٥٨١	-	-	١,٨١٤,٥٩٦,٥٨١	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠	١١,٤٣٠,٩٧٨,٠٠٠	-	-	١١,٤٣٠,٩٧٨,٠٠٠	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)
٩١١,٤٦٨	٤٥,٩١٦	٤٥,٩١٦	-	-	قروض كبار الموظفين
					الأرصدة الدائنة
٢,٨١٦,١٤٦	١١,٧٩٤,٥٧٠	١١,٧٩٤,٥٧٠	-	-	ودائع تحت الطلب
٤٣,٩٦٥	-	-	-	-	ودائع توفير
٨٤,٢٧٦,٤٥٩	٤٦,٦٦٢,٥٢٧	٤٦,٦٦٢,٥٢٧	-	-	ودائع لأجل
					ب- بنود خارج بيان الوضع المالي:
٣,٩٩٥,٠٠٩,٤٧٥	٧,٧٨٧,٨٣٨,٧١٦	-	-	٧,٧٨٧,٨٣٨,٧١٦	تعهدات بكفالات وتكفلات

جميع التسهيلات الممنوحة لكبار الموظفين هي قروض عاملة وبنسبة فائدة متناقصة ٦,٧٥%.

ج- بنود بيان الأرباح أو الخسائر:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)				
	المجموع	مجلس الإدارة والإدارة العليا	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٠,٥٣٥,٢٥١	٨٨,٢٠٣,١٠٦	-	-	٨٨,٢٠٣,١٠٦	فوائد و عمولات دائنة
٧٦٦,٨٠٠	٣٤٤,٩٦١	٣٤٤,٩٦١	-	-	فوائد و عمولات مدينة
١٢,٧٦٢,٨٦٤	٢٤,٢٨٢,١٦٦	٢٤,٢٨٢,١٦٦	-	-	تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
٤,١٧٧,٨٣٦	١٠,٦٧٢,٧٢٧	-	-	١٠,٦٧٢,٧٢٧	خسائر مشتقات مالية
١٠,٨٩٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	اتفاقية التعاون الفني والإداري

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

الحد الأعلى	الحد الأدنى	العملة	
%	%		
٢,٥	٠,٠٤	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٠,٤	٠,٣	جنيه إسترليني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٣,٩	٢,٢٥	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٧	٧	ليرة سورية	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
١,٢١٢	١,١٧٩٢٥	دولار أمريكي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
٠,٠٨٥	٠,٠٥٣	يورو أوروبي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
ليرة سورية	ليرة سورية
٤٠,٩٨٦,٧٤٧	٧٧,٥٢١,١٨٦

رواتب ومكافآت

٢٥ - 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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢٥,١٢٢,٨٩٨	-	١,٠٣٠,٨٧٦	٤,٥٩٣,٤٤٩	-	١١٩,٤٩٨,٥٧٣	متدنية المخاطر
٢,٢٨٩,٨٧٥,٢٠٨	-	٤٨,٨٩١,٥٨٠	٢,٠٦٠,٤٠٢,٣٤٥	-	١٨٠,٥٨١,٢٨٣	عادية (مقبولة المخاطر)
٩,٠١٥,٦٧٤,٧١٨	-	٦٠,٨٩٢,٨٩٥	٨,٩٢١,٤٩٣,٠٦٩	-	٣٣,٢٨٨,٧٥٤	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
٤,٢٠٠,٨٤٠,٩١٩	-	٣٢,٧٨٤,٧٢٤	٤,١٥٤,٦٢٨,٠٢٧	-	١٣,٤٢٨,١٦٨	لغاية ٣٠ يوم
٨٢٠,٦٠٦,٢٢٨	-	٤,٣٠٧,٣١٣	٨١٤,٢٥٩,٢٤٤	-	٢,٠٣٩,٦٧١	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١,٧٢٣,٣٦٤,٦٩٨	-	٤,٧٥٩,٠٠١	١,٧١٦,٨٠٩,٣٢١	-	١,٧٩٦,٣٧٦	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٢,٢٧٠,٨٦٢,٨٧٣	-	١٩,٠٤١,٨٥٧	٢,٢٣٥,٧٩٦,٤٧٧	-	١٦,٠٢٤,٥٣٩	أكثر من ٩٠ يوم
١٣,٢٥١,١٠٩,٩٩١	-	٨١,٥٨١,٤٧٣	١٢,٩٩٨,٠٦٩,٩٠٦	-	١٧١,٤٥٨,٦١٢	غير عاملة منها:
٧٠٩,٧٢٤,٩٣٥	-	٨,٣١٨,٠٠٣	٦٨٨,٥٢٣,٣٩٩	-	١٢,٨٨٣,٥٣٣	دون المستوى
١,٦٩٩,٨٠٨,٥٩٦	-	٣١,٩١٢,٩٠١	١,٦٢٦,٨٢٩,٩٨٣	-	٤١,٠٦٥,٧١٢	مشكوك فيها
١٠,٨٤١,٥٧٦,٤٦٠	-	٤١,٣٥٠,٥٦٩	١٠,٦٨٢,٧١٦,٥٢٤	-	١١٧,٥٠٩,٣٦٧	هالكة (رديئة)
٢٤,٦٨١,٧٨٢,٨١٥	-	١٩٢,٣٩٦,٨٢٤	٢٣,٩٨٤,٥٥٨,٧٦٩	-	٥٠٤,٨٢٧,٢٢٢	المجموع
(١,٧٩٦,١٩٥,٧٧٥)	-	(١١,٣٠٧,٤٥٣)	(١,٧٦٧,١٨٢,٢٣٣)	-	(١٧,٧٠٦,٠٨٩)	يطرح: فوائد معلقة
(٦,٧٤٢,٢٢٦,٦٩٢)	-	(١٧,٧٨٠,٤٤٩)	(٦,٦٤٠,٥٩٢,١٣٢)	-	(٨٣,٨٥٤,١١١)	يطرح: مخصص التدني
١٦,١٤٣,٣٦٠,٣٤٨	-	١٦٣,٣٠٨,٩٢٢	١٥,٥٧٦,٧٨٤,٤٠٤	-	٤٠٣,٢٦٧,٠٢٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد		
٢٢٣,٦٩٩,٢٦٣	ليرة سورية	١,٢٦٨,٨٩٤	٤٨,٩٦٧,٩٤٢	-	١٧٣,٤٦٢,٤٢٧	متدنية المخاطر	
٤,١٥٥,٩٣٧,٩١٨	-	١٢٦,٩٨٦,٢٠٨	٣,٧٢٥,٨٣٣,٥٢٧	-	٣٠٣,١١٨,١٨٣	عادية (مقبولة المخاطر)	
٧,٨٠١,٢٠١,٥٤٦	-	٨٢,٠٧٦,٣١٣	٧,٦٥٤,١٧٧,٧٩٥	-	٦٤,٩٤٧,٤٣٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	
						منها مستحقة:	
٢,٠٩٣,٢٣٧,٧٨٥	-	١١,٨٤٧,٨٧٦	٢,٠٧٣,٢٤٦,٨٩٣	-	٨,١٤٣,٠١٦	لغاية ٣٠ يوم	
١,١٨٠,١٢٤,٦٢٧	-	٣,٢٩٧,٨٩٣	١,١٦٧,٧٦٧,٤٧١	-	٩,٠٥٩,٢٦٣	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم	
١,٣٢٦,٦٨٧,٨٢٨	-	٣,٠٦٧,٩٥١	١,٣١٣,٦٣٨,٦٩٢	-	٩,٩٨١,١٨٥	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم	
٣,٢٠١,١٥١,٣٠٦	-	٦٣,٨٦٢,٥٩٣	٣,٠٩٩,٥٢٤,٧٣٩	-	٣٧,٧٦٣,٩٧٤	أكثر من ٩٠ يوم	
٨,٧٦٤,٧٨٣,٢١٤	-	٩٠,٥٩٣,٢١٥	٨,٥٥٠,٦١٣,٧٩٠	-	١٢٣,٥٧٦,٢٠٩	غير عاملة	
						منها:	
١,١٩٥,٠٣٥,٦٩٩	-	٢٩,٩٣٤,٩٥٣	١,١٠٦,٠٨٠,٥٩١	-	٥٩,٠٢٠,١٥٥	دون المستوى	
٤,٩٠١,٨٥٩,٦٠٧	-	٢٦,٣٠٩,٣٥٥	٤,٨٤٦,٦٥٥,٤٢٠	-	٢٨,٨٩٤,٨٣٢	مشكوك فيها	
٢,٦٦٧,٨٨٧,٩٠٨	-	٣٤,٣٤٨,٩٠٧	٢,٥٩٧,٨٧٧,٧٧٩	-	٣٥,٦٦١,٢٢٢	هالكة (رديئة)	
٢٠,٩٤٥,٦٢١,٩٤١	-	٣٠٠,٩٢٤,٦٣٠	١٩,٩٧٩,٥٩٣,٠٥٤	-	٦٦٥,١٠٤,٢٥٧	المجموع	
(٧٧٤,٤٠٩,١٤٩)	-	(١٣,٢٦٦,٠٩١)	(٧٥١,٨٢٧,٩٧٠)	-	(٩,٣١٥,٠٨٨)	يطرح: فوائد معلقة	
(٢,٧٩٩,٠٥٢,٧٩٦)	-	(١٥,٧٨٥,٥٠٤)	(٢,٧٣٢,٣٩١,٩١٣)	-	(٥٠,٨٧٥,٣٧٩)	يطرح: مخصص التدني	
١٧,٣٧٢,١٥٩,٩٩٦	-	٢٧١,٨٧٣,٠٣٥	١٦,٤٩٥,٣٧٣,١٧١	-	٦٠٤,٩١٣,٧٩٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٢٤,٧١١,٠٩١	-	٤,٨١٣,٥٠٠	٤١٩,٦٥٢,٥٩١	-	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٧٧٨,٠١٧,١١٧	-	٣٩,٠٣٠,٤٨٠	٧٣٨,٩٨٦,٦٣٧	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٥٧,٠٢٩,١١٢	-	٤,٥٨١,٣٩٣	٢٥٢,٤٤٧,٧١٩	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
١٨٠,٦٣٢,٨٤٢	-	-	١٨٠,٦٣٢,٨٤٢	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٣٣,٥٣١,٣٩٣	-	٥٩١,٣٩٣	٣٢,٩٤٠,٠٠٠	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٩,٢٧٤,٣٥٠	-	٣,٩٩٠,٠٠٠	١٥,٢٨٤,٣٥٠	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٢٣,٥٩٠,٥٢٧	-	-	٢٣,٥٩٠,٥٢٧	-	-	أكثر من ٩٠ يوم
٥٩,٩٨٠,٥٧٤	-	-	٥٩,٩٨٠,٥٧٤	-	-	غير عاملة منها:
١٥,٥٠٨,٠٠٠	-	-	١٥,٥٠٨,٠٠٠	-	-	دون المستوى
٢٩,٢٤٤,٥٠٢	-	-	٢٩,٢٤٤,٥٠٢	-	-	مشكوك فيها
١٥,٢٢٨,٠٧٢	-	-	١٥,٢٢٨,٠٧٢	-	-	هالكة (رديئة)
١,٥١٩,٧٣٧,٨٩٤	-	٤٨,٤٢٥,٣٧٣	١,٤٧١,٠٦٧,٥٢١	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
(٤٥,٦٠٥,٦٣٩)	-	-	(٤٥,٦٠٥,٦٣٩)	-	-	يطرح: مخصص التدني
١,٤٧٤,١٣٢,٢٥٥	-	٤٨,٤٢٥,٣٧٣	١,٤٢٥,٤٦١,٨٨٢	-	٢٤٥,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

الشركات						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
٤٣٠,٥١٠,١١٨	-	٥,٧٦٥,٠٥٥	٤٢٤,٥٠٠,٠٦٣	-	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٦٣٩,٢٤٩,٧٢٩	-	٧٥,٧٤٠,٦٦٢	٥٦٣,٥٠٩,٠٦٧	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١٧٥,٧٥٢,٩٤٩	-	-	١٧٥,٧٥٢,٩٤٩	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
٤٥,٢٦٩,٧٧٧	-	-	٤٥,٢٦٩,٧٧٧	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٩٣٦,٨٠٠	-	-	٩٣٦,٨٠٠	-	-	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
٩,٨٨٤,٩٣٥	-	-	٩,٨٨٤,٩٣٥	-	-	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
١١٩,٦٦١,٤٣٧	-	-	١١٩,٦٦١,٤٣٧	-	-	من ٩١ يوم ولغاية ١٨٠ يوم
٤٦,٧٣٢,٠٠٠	-	-	٤٦,٧٣٢,٠٠٠	-	-	غير عاملة منها:
٤٦,٧٣٢,٠٠٠	-	-	٤٦,٧٣٢,٠٠٠	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
١,٢٩٢,٢٤٤,٧٩٦	-	٨١,٥٠٥,٧١٧	١,٢١٠,٤٩٤,٠٧٩	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
(١٣,٠٠٦,٧١٨)	-	-	(١٣,٠٠٦,٧١٨)	-	-	يطرح مخصص التدني
١,٢٧٩,٢٣٨,٠٧٨	-	٨١,٥٠٥,٧١٧	١,١٩٧,٤٨٧,٣٦١	-	٢٤٥,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

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

١ - ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

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

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

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م.ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م.ن/ب/٤) وتعديلاته مما أدى إلى:

١. تعليق تكون الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٣ حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مبلغ ١٦٢,٣٢٨,٩٢٩ ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١، مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوقع وفق أحكام القرار رقم (٥٩٧/م.ن/ب/٤) وتعديله بالقرار (٦٥٠/م.ن/ب/٤) عند الانتهاء من العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م.ن/ب/٤).

٢. تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م.ن/ب/٤) بمبلغ ٥٠١,٤٧٧,٤٨٥ ليرة سورية.

٣. تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أن المخصصات المحتفظ بها لهذا الغرض البالغة ٥١,٣٩٣,٣٢٥ ليرة سورية هي مخصصات كافية.

٢٦ - 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	
٦,٧٩٧,٥٤٣,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٧٩٧,٥٤٣,٢٠٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٣٢٣,٩٩١,٢٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٣٢٣,٩٩١,٢٤٣	أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف
١١,٤٣٠,٩٧٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٤٣٠,٩٧٨,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١٦,١٤٣,٣٦٠,٣٤٨	٨٢٦,٣١١,٧٩٢	-	٤٠٣,٢٦٧,٠٢٢	-	١٣٣,٨٣٣,٣٨٧	١,١١٦,٣٣١,٩٤٧	٧,٥٨٨,٥٧٣,٠٧٩	٦,٠٧٥,٠٤٣,١٢١	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٧٦٠,٨٧٨,٩١٢	-	-	-	-	-	-	-	٨٦٩,٢٥٩,٧٦٥	٨٩١,٦١٩,١٤٧	موجودات أخرى
٤٢٥,١٦٧,٤٥٠	٢٥٧,٢٤٢,٣٨٣	-	٢,٧٩٦,٠٨٦	-	١,١٣٢,٤١٨	٩,٤٤٥,٧٢٩	٦٤,٢٠٩,٩٣٩	٦١,٦٨١,٢٧٣	٢٨,٦٥٩,٦٢٢	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٣٤١,٦٢٢,٠٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٤١,٦٢٢,٠٨٤	الإجمالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدقق)
٤٢,٢٢٣,٥٤١,٢٣٧	١,٠٨٣,٥٥٤,١٧٥	-	٤٠٦,٠٦٣,١٠٨	-	١٣٤,٩٦٥,٨٠٥	١,١٢٥,٧٧٧,٦٧٦	٧,٦٥٢,٧٨٣,٠١٨	٧,٠٠٥,٩٨٤,١٥٩	٢٤,٨١٤,٤١٣,٢٩٦	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدقق)
٣٤,٤٠٢,٢٤٠,٢٨٢	١,٤١٨,١٨٦,٣٣٣	-	٦٠٧,٣٢٦,٢٢٢	-	١٧٧,٤٢٨,٢٦٢	١,٦٤٠,٠٧٢,١٨٦	٧,٣١٤,١٨٦,٠٧٨	٦,٨٧٢,٣١٠,٠٠١	١٦,٣٧٢,٧٣١,٢٠٠	

٢٧ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية) للتغير في سعر الفائدة ٥٢٪:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غيرمدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٥٩,٢٨٠,٣٣٠)	(٧٩,٠٤٠,٤٤٠)	(٣,٩٥٢,٠٢٢,٠٠٠)	ليرة سورية
٢٨,٩٠٥,٤٥١	٣٨,٥٤٠,٦٠٢	١,٩٢٧,٠٣٠,٠٩٥	دولار أمريكي
(٢,٦٧٩,٣١٧)	(٣,٥٧٢,٤٢٢)	(١٧٨,٦٢١,١٢٣)	يورو
٧٧,٧٣٤	١٠٣,٦٤٦	٥,١٨٢,٢٧٨	جنيه استرليني
٢٤٥,٦٤٢	٣٢٧,٥٢٣	١٦,٣٧٦,١٢٦	ين ياباني
١٨,٦٦٣,٤٢٩	٢٤,٨٨٤,٥٧٢	١,٢٤٤,٢٢٨,٦٢٤	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غيرمدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٩,٢٨٠,٣٣٠	٧٩,٠٤٠,٤٤٠	(٣,٩٥٢,٠٢٢,٠٠٠)	ليرة سورية
(٢٨,٩٠٥,٤٥١)	(٣٨,٥٤٠,٦٠٢)	١,٩٢٧,٠٣٠,٠٩٥	دولار أمريكي
٢,٦٧٩,٣١٧	٣,٥٧٢,٤٢٢	(١٧٨,٦٢١,١٢٣)	يورو
(٧٧,٧٣٤)	(١٠٣,٦٤٦)	٥,١٨٢,٢٧٨	جنيه استرليني
(٢٤٥,٦٤٢)	(٣٢٧,٥٢٣)	١٦,٣٧٦,١٢٦	ين ياباني
(١٨,٦٦٣,٤٢٩)	(٢٤,٨٨٤,٥٧٢)	١,٢٤٤,٢٢٨,٦٢٤	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملة	الفجوة المتراكمة	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح و الخسائر)	حسابية حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	(٣,٣١٤,٦٦٨,١٥٢)	(٦٦,٢٩٣,٣٦٣)	(٤٩,٧٢٠,٠٢٢)
دولار أمريكي	٢,٣٠٦,٢٨٦,٣٩٣	٤٦,١٢٥,٧٢٨	٣٤,٥٩٤,٢٩٦
يورو	(٤٧٨,٩٨٠,٦١٧)	(٩,٥٧٩,٦١٢)	(٧,١٨٤,٧٠٩)
جنيه استرليني	٦,٠٩٠,٩١٦	١٢١,٨١٨	٩١,٣٦٤
ين ياباني	١٠٨,٤٢١,٦٩٣	٢,١٦٨,٤٣٤	١,٦٢٦,٣٢٥
عملات أخرى	٦٣,١٨٧,٦١٥	١,٢٦٣,٧٥٢	٩٤٧,٨١٤

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملة	الفجوة المتراكمة	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح و الخسائر)	حسابية حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	(٣,٣١٤,٦٦٨,١٥٢)	٦٦,٢٩٣,٣٦٣	٤٩,٧٢٠,٠٢٢
دولار أمريكي	٢,٣٠٦,٢٨٦,٣٩٣	(٤٦,١٢٥,٧٢٨)	(٣٤,٥٩٤,٢٩٦)
يورو	(٤٧٨,٩٨٠,٦١٧)	٩,٥٧٩,٦١٢	٧,١٨٤,٧٠٩
جنيه استرليني	٦,٠٩٠,٩١٦	(١٢١,٨١٨)	(٩١,٣٦٤)
ين ياباني	١٠٨,٤٢١,٦٩٣	(٢,١٦٨,٤٣٤)	(١,٦٢٦,٣٢٥)
عملات أخرى	٦٣,١٨٧,٦١٥	(١,٢٦٣,٧٥٢)	(٩٤٧,٨١٤)

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

أثر الزيادة في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غيرمدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(١,٢٢٨,٠٧٩,٦٩٢)	(١٢٢,٨٠٧,٩٦٩)	(٩٢,١٠٥,٩٧٧)
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٩,٤٦٩,٠٢١,٧٠٠	٩٤٦,٩٠٢,١٧٠	٩٤٦,٩٠٢,١٧٠
يورو	٣,٧٥٩,٦٤٤	٣٧٥,٩٦٤	٢٨١,٩٧٣
جنيه استرليني	٢,٨٧٥,٧٢٧	٢٨٧,٥٧٣	٢١٥,٦٧٩
ين ياباني	١٦,٢٠١,١٤٦	١,٦٢٠,١١٥	١,٢١٥,٠٨٦
عملات أخرى	١,٢٧٣,١٦٣,٧٨١	١٢٧,٣١٦,٣٧٨	٩٥,٤٨٧,٢٨٤

أثر النقص في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غيرمدققة)

الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٢,١٠٥,٩٧٧	١٢٢,٨٠٧,٩٦٩	(١,٢٢٨,٠٧٩,٦٩٢)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٩٤٦,٩٠٢,١٧٠)	(٩٤٦,٩٠٢,١٧٠)	٩,٤٦٩,٠٢١,٧٠٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٢٨١,٩٧٣)	(٣٧٥,٩٦٤)	٣,٧٥٩,٦٤٤	يورو
(٢١٥,٦٧٩)	(٢٨٧,٥٧٣)	٢,٨٧٥,٧٢٧	جنيه استرليني
(١,٢١٥,٠٨٦)	(١,٦٢٠,١١٥)	١٦,٢٠١,١٤٦	ين ياباني
(٩٥,٤٨٧,٢٨٤)	(١٢٧,٣١٦,٣٧٨)	١,٢٧٣,١٦٣,٧٨١	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١,٤٣٤,٢٩٢)	(١,٩١٢,٣٨٩)	(١٩,١٢٣,٨٨٩)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٤٢٠,٩١٧,٩١٨	٤٢٠,٩١٧,٩١٨	٤,٢٠٩,١٧٩,١٨٤	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٣,٥٢٢,٢٠٠	٤,٦٩٦,٢٦٦	٤٦,٩٦٢,٦٦٠	يورو
٥٠٧,٣١٩	٦٧٦,٤٢٦	٦,٧٦٤,٢٥٥	جنيه استرليني
٧٤٨,٩٨٣	٩٩٨,٦٤٤	٩,٩٨٦,٤٤٤	ين ياباني
٤,٩١٩,٩٢٦	٦,٥٥٩,٩٠١	٦٥,٥٩٩,٠٠٧	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٤٣٤,٢٩٢	١,٩١٢,٣٨٩	(١٩,١٢٣,٨٨٩)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٤٢٠,٩١٧,٩١٨)	(٤٢٠,٩١٧,٩١٨)	٤,٢٠٩,١٧٩,١٨٤	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٣,٥٢٢,٢٠٠)	(٤,٦٩٦,٢٦٦)	٤٦,٩٦٢,٦٦٠	يورو
(٥٠٧,٣١٩)	(٦٧٦,٤٢٦)	٦,٧٦٤,٢٥٥	جنيه استرليني
(٧٤٨,٩٨٣)	(٩٩٨,٦٤٤)	٩,٩٨٦,٤٤٤	ين ياباني
(٤,٩١٩,٩٢٦)	(٦,٥٥٩,٩٠١)	٦٥,٥٩٩,٠٠٧	عملات أخرى

٣٠ - كفاية رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة لدى المصرف عن ٨% وبما يتوافق مع مقررات بازل ٢.

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.

تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) ليرة سورية	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (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
(١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١)	(١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١)	الاحتياطي الخاص
		صافي الخسارة المتراكمة المدورة المحققة
		ينزل منها:
(٨٨,٨٢٩,٧٣٠)	(٩١,٦٨٨,٧٧٠)	صافي الموجودات غير الملموسة
٤,٠٨٠,١٣٩,٣٤٥	٤,٠٧٧,٢٨٠,٣٠٥	صافي رأس المال الأساسي
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	يضاف رأس المال المساعد:
١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥	١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٥,٨٠٩,٧٧٨,٦١٩	٥,٨٠٦,٩١٩,٥٧٩	أرباح مدورة غير محققة
٢٩,٣١٨,٥٢٩,٣٠٠	٢٠,٨٠٢,٩٠٩,١٠٠	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٥,٦٠٢,٠٣٩,٧٨٠	٢,١٥١,٥٢٦,٥٥٧	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١,٢٩٦,٧٩٣,٧١٧	١٦١,١١٧,٨١٢	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,١٧٢,٠٥١,٦٦٧	١,١٧٢,٠٥١,٦٦٧	مخاطر السوق
٣٧,٣٨٩,٤١٤,٤٦٤	٢٤,٢٨٧,٦٠٥,١٣٦	المخاطر التشغيلية
١٥,٥٤%	٢٣,٩١%	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٠,٩١%	١٦,٧٩%	نسبة كفاية رأس المال (%)
٤٩,٢١%	٦٩,١٢%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

٣١ - ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية):

- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢,٥٠٦,٢١٤	٢٨,٨٠٦,٥٢٩	اعتمادات استيراد
-	-	قبولات
		كفالات
٦٥,٩١٣,٧٢١	٨٤,٣٨٧,٤٨٣	كفالات الدفع
٧٤,٧٣٣,٧٤٩	٣٢,٤٣٥,٠٨٤	كفالات تأمينات أولية
٦,٩٢٥,٢٠٥,٠٩٢	١١,٥٣٥,٠٦٥,١٧٤	كفالات حسن التنفيذ
٧,٠٦٥,٨٥٢,٥٦٢	١١,٦٥١,٨٨٧,٧٤١	
١٩٤,٢٩٦,٩٠٩	٢٨٤,٨٥٥,٢٢٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٧,٢٧٢,٦٥٥,٦٨٥	١١,٩٦٥,٥٤٩,٤٩٠	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٦,١٨٥,٤٦٥	٢٦,١٥٩,٦٥٠	عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٣٩,٢٨٢,٤٩٦	١٢,٩٩٣,٧٧٩	عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٥٥,٤٦٧,٩٦١	٣٩,١٥٣,٤٢٩	

٣٢ - 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 أيلول ٢٠١٣ باستثناء قضية احتيال لم يتم الفصل بها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية، ولكن بناءً على رأي الإدارة فقد تم التحوط لها بتحمل عبء ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٢.