

استمارة الإفصاح رقم (٢)

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

أولاً : معلومات عامة عن الشركة

اسم الشركة : البنك العربي- سورية شركة مساهمة سورية

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٩٩٩ مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	الدكتور / خالد واصف الوزني	رئيس مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	%٥١,٢٨٦
٢	الدكتور / أحمد عوض عبدالحليم الحسين	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
٣	السيد / محمد عبد الفتاح الغنمة	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
٤	السيد / نديم فؤاد غنطوس	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
٥	السيد / سامر صلاح دانيال	نائب رئيس مجلس الإدارة	-----	%٥
٦	السيد / محمد ياسين رشاد رياح	عضو مجلس الإدارة	-----	%٠,١٥
٧	السيد / أحمد رفيف محمد راتب الأتاسي	عضو مجلس الإدارة	-----	%١,٨٥
٨	السيد / حسان إحسان البعلبكي	عضو مجلس الإدارة	-----	%٠,١٥٣
٩	السيد / محمد عبد السلام هيكل	عضو مجلس الإدارة	-----	%٠,٧٨

المدير العام	السيد / محمد صادق الحسن
مفتق الحسابات	السيد / مصطفى عوني زكية
العنوان	دمشق - أبورمانة - شارع المهدي بن بركة - مقابل ثانوية دمشق العربية
رقم الهاتف	٠٠٩٦٣-١١-٩٤٢١
رقم الفاكس	٠٠٩٦٣-١١-٣٣٤٩٨٤٤
الموقع الإلكتروني	Arabbank-syria.com





هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة **
ل.س. ١٠٠	ل.س. ١١٨,٧٢	ل.س. ١٨٢

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

ملخص النتائج المرحلية :

التتائج الاولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	بيانات نهاية السنة المالية السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	٤٤,٨٠٢,٤٥٠,٨٠٣	٤٣,١٢١,٥٣٥,٢٢٥	%٣,٩٠
حقوق المساهمين	٥,٩٩٥,٥٨١,٨٧٩	٧,٠١٣,٠٦٢,٢٧٤	(%١٤,٥١)
صافي الإيرادات	١,٢٤٢,٤٤٧,٢٢٢	٦,٠١٩,٦٥٠,٩٣٣	(%٥٦,٤٦)
صافي (الخسارة) / الربح قبل الضريبة	(١٩٣,٠١١,٨١١)	(٢,٩٩٣,٩٤٩,٩٤٥)	(%١٦٨,٦٨)
إيراد ضريبة الدخل	-	٥٧٩,٤٧١,١٢٥	(%١٠٠)
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-
صافي (خسارة) / ربح الفترة	(١٩٣,٠١١,٨١١)	(٢,٤١٤,٤٧٨,٧٢٠)	(%١٤٢,٥٤)
(خسارة) / ربح السهم	(٣,٨٢)	(٤٧,٨١)	(%١٤٢,٥٤)

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- انخفضت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة ١٤,١٩% مقارنة مع نهاية العام ٢٠١٣ لتصل إلى ١٣,١ مليار ليرة سورية بنهاية ٣٠ أيلول ٢٠١٤.
- ازدادت محفظة ودائع وتأمينات العملاء بنسبة ٧,٠٤% مقارنة مع نهاية العام ٢٠١٣ لتصل إلى ٣٧,٦ مليار ليرة سورية بنهاية ٣٠ أيلول ٢٠١٤.
- نتيجة للظروف الراهنة والأوضاع الأمنية والاقتصادية الصعبة التي يمر بها القطاع المصرفي أولى البنك أهمية قصوى للتحوط لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، كما عمل على تعزيز جودة محفظة التسهيلات من خلال تجنب مخصصات كافية مقابل محفظة القروض المتعثرة 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: ٢٠١٤/١١/٤

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية موجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة  
معلومات مالية مرحلية موجزة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣-٤	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٦-٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٨-٣٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين  
البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ للبنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة 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 الموجزة) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

دمشق - سورية

٢٧ تشرين الأول ٢٠١٤



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

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٨.٩٢٥.٦٣٢.٧٠٣	٨.٣٧٦.١٠٧.٤٤٤	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧.٩٢٥.٨١٦.٨٩٣	٦.٩٣٦.٥٠٠.٢٣١	٦	أرصدة لدى المصارف
٥.١١٦.١٣١.٥٠٠	٩.٨٥١.٦٣٤.٥٠٠	٧	إيداعات لدى المصارف
١٥.٢٦٥.٦٩٧.٧٩٠	١٣.٠٩٩.٦٥٩.٦٤٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٩.٨٠٠.٠٠٠	٧٩.٨٠٠.٠٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١.٤٤٧.٦٩٨.٠٥٩	١.٨٥١.١٦٥.٣٧١	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١.٥٩٤.٣٨٥.٦٣٧	١.٥٧٥.٤٦٤.٠١٠		موجودات ثابتة مادية
٨٧.٦٨٩.٥١٨	٨٤.٦٩٦.٢٦٩		موجودات غير ملموسة
١.١٢٤.٨٧٩.٩٢١	١.١٢٤.٨٧٩.٩٢١	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٤١٦.٥٢٧.٣٩٤	٤٠٨.٧٥٥.٩١٤	١١	موجودات أخرى
١.١٣٧.٢٧٥.٨١٠	١.٤١٣.٧٨٧.٤٩٤	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣.١٢١.٥٣٥.٢٢٥	٤٤.٨٠٢.٤٥٠.٨٠٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٧٤.٦٢٠.٤٣٩	٢٣١.١٣٧.٨٩٠	١٣	ودائع المصارف
٣٤.٠١١.١١٠.٩١٨	٣٦.٣٧٤.٤٢٩.٨٥٨	١٤	ودائع الزبائن
١.١٣٠.٠٦٨.٣٩٤	١.٢٤١.٦٣٠.١٩٦	١٥	تأمينات نقدية
١٢٨.٣٨٣.٥٩٨	٢٩٤.٣٠٢.٩٠٤	١٦	مخصصات متنوعة
٥٦٤.٢٨٩.٦٠٢	٦٦٥.٣٦٨.٠٧٥	١٨	مطلوبات أخرى
٣٦.١٠٨.٤٧٢.٩٥١	٣٨.٨٠٦.٨٦٨.٩٢٣		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
-	( ١.٠١٧.٤٨٠.٣٩٥)		صافي خسارة الفترة
( ٣.٦٤٥.١٧٨.٣٣٦)	( ٣.٦٤٥.١٧٨.٣٣٦)		خسائر متراكمة محققة
٥.١٦٢.٥١٤.٩٤٥	٥.١٦٢.٥١٤.٩٤٥		أرباح متراكمة غير محققة
٧.٠١٣.٠٦٢.٢٧٤	٥.٩٩٥.٥٨١.٨٧٩		مجموع حقوق الملكية
٤٣.١٢١.٥٣٥.٢٢٥	٤٤.٨٠٢.٤٥٠.٨٠٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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



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

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٤١٢,٤٥٥,٢٢٤	١,٢٦٢,١٥٠,٦١٩	١٩
( ٩٧٧,٧٧٦,٠٥٤ )	( ١,٠٣٤,١٨٦,٥٥٦ )	٢٠
٤٣٤,٦٧٩,١٧٠	٢٢٧,٩٦٤,٠٦٣	
١٥٣,٢٥٢,٩٥٥	٩٩,٥٤٥,٩٣٢	
( ١٥,٣٢٩,٣٨١ )	( ١١,٣٨٩,٧٣٣ )	
١٣٧,٩٢٣,٥٧٤	٨٨,١٥٦,١٩٩	
٥٧٢,٦٠٢,٧٤٤	٣١٦,١٢٠,٢٦٢	
١٨٦,٣٦١,٨٦٢	٥٩,٤٥٣,٢٩٢	
٥,٢٥٩,٨٤٢,٥١٣	٢,٢٥٢,٥٠٩,٠٦٩	
٧,٤٥٥,٠٠٠	-	
٤,٠٦١,٥٤١	٦,١٨٦,٥٧٢	
( ١٠,٦٧٢,٧٢٧ )	( ١٣,٣٢٤,٧٠٧ )	
٦,٠١٩,٦٥٠,٩٣٣	٢,٦٢٠,٩٤٤,٤٨٨	
( ٣٤٢,٩٧٦,٠١١ )	( ٣٦٧,٢٧٢,٩٤٢ )	
( ٥٥,١١١,٦٨٥ )	( ٤٥,٠٤٨,٨٣١ )	
( ٤,٧٠٩,٢٩٠ )	( ٢,٩٩٣,٢٥٠ )	
( ٣,٨٢٩,٦٣٠,٢٩٨ )	( ٢,٧٥٨,٤٩٠,٣٩٤ )	
( ٥٩,٣٩٥,٢٢٥ )	( ٢٠٢,٩٨٩,٦٢٠ )	
( ٢٤٦,٢٤١,٨٥٩ )	( ٢٦١,٦٢٩,٨٤٦ )	
( ٤,٥٣٨,٠٦٤,٣٦٨ )	( ٣,٦٣٨,٤٢٤,٨٨٣ )	
١,٤٨١,٥٨٦,٥٦٥	( ١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥ )	
٩١٠,٤٥٨,٩٣٤	-	١٧
٢,٣٩٢,٠٤٥,٤٩٩	( ١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥ )	
-	-	
٢,٣٩٢,٠٤٥,٤٩٩	( ١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥ )	
٤٧,٣٧	( ٢٠,١٥ )	٢١
٤٧,٣٧	( ٢٠,١٥ )	٢١

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

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

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	الفوائد الدائنة
٤٩٠,٩٥١,٦٩٧	٣٨٢,١٧٨,٦٧٠	
( ٣٤١,٥١٧,٤٢٩ )	( ٣٢١,٥٧٦,٣٣٧ )	الفوائد المدينة
١٤٩,٤٣٤,٢٦٨	٦٠,٦٠٢,٣٣٣	صافي الدخل من الفوائد
٤٧,١٦٢,٦٧٠	٣٤,٩٢٥,٦٨٥	رسوم وعمولات دائنة
( ٦,٦١٧,٠٣٢ )	( ٤,٢٦٩,٦٢٥ )	رسوم وعمولات مدينة
٤٠,٥٤٥,٦٣٨	٣٠,٦٥٦,٠٦٠	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١٨٩,٩٧٩,٩٠٦	٩١,٢٥٨,٣٩٣	صافي الدخل من الفوائد و الرسوم والعمولات
١٥,٩٦٦,٤٣٧	٢٤,٢٨٠,٧٧٧	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
( ٥٩١,٦٧٧,٨٩٩ )	١,١٣٠,٠٦١,٢٨٦	أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٧٤٣,٣٠٤	١,٥٣٨,١٤٦	إيرادات تشغيلية أخرى
( ٤,٥٠٣,٦٢٣ )	( ٤,٦٩١,٣٨٠ )	خسائر مشتقات مالية
( ٣٨٨,٤٩١,٨٧٥ )	١,٢٤٢,٤٤٧,٢٢٢	إجمالي الدخل التشغيلي
( ١٣٠,٣٩٦,٥٧٦ )	( ١٣٠,٧٤٦,٣٩٧ )	نفقات الموظفين
( ١٦,٥١٤,٦٥٤ )	( ١٥,٢٨٥,٢٤٧ )	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
( ١,١٤٠,٢١٧ )	( ٩٢٢,٠٢٢ )	إطفاءات الموجودات غير المادية
( ٢,٢٩٥,٤٧٩,٦١١ )	( ١,١١٩,٩٨٦,٤٢٢ )	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
( ٥٩,١٣٨,٠٧١ )	( ٧٣,٠٧٥,١٦٦ )	أعباء مخصصة متنوعة
( ١٠٢,٧٨٨,٨٤١ )	( ٩٥,٤٤٣,٧٧٩ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٢,٦٠٥,٤٥٧,٩٧٠ )	( ١,٤٣٥,٤٥٩,٠٣٣ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
( ٢,٩٩٣,٩٤٩,٨٤٥ )	( ١٩٣,٠١١,٨١١ )	خسارة قبل الضريبة
٥٧٩,٤٧١,١٢٥	-	صافي إيراد ضريبة الدخل
( ٢,٤١٤,٤٧٨,٧٢٠ )	( ١٩٣,٠١١,٨١١ )	صافي خسارة الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
( ٢,٤١٤,٤٧٨,٧٢٠ )	( ١٩٣,٠١١,٨١١ )	الدخل الشامل للفترة
( ٤٧,٨١ )	( ٣,٨٢ )	حصة السهم من خسارة الفترة
( ٤٧,٨١ )	( ٣,٨٢ )	حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة الفترة

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



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

المجموع	أرباح متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي (خسائر) / أرباح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
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
( ١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥ )	-	-	( ١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥ )	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٥,٩٩٥,٥٨١,٨٧٩	٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥	( ٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦ )	( ١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥ )	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
								(غير مدقق)
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)

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

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	إيضاح
١,٤٨١,٥٨٦,٥٦٥	( ١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥)	التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية (الخسارة) / الربح قبل الضرائب
٥٩,٨٢٠,٩٧٥	٤٨,٠٤٢,٠٨١	تعديل لمطابقة (الخسائر) / الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٣,٨٢٩,٦٣٠,٢٩٨	٢,٧٥٨,٤٩٠,٣٩٤	الاستهلاكات والإطفاءات
٥٩,٣٩٥,٢٢٥	٢٠٢,٩٨٩,٦٢٠	مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية
٩٣٠,٣٨٧	( ٢,٢٠٠,٥٥٤)	مخصصات متنوعة
١٠,٣٧٤,٤٨٧	١٢,٦٠٩,٠٤٤	(أرباح) / خسائر استبعاد موجودات ثابتة مادية
-	( ٣٦,٣٧٤,٧٠٩)	صافي إطفاء الخصم و العلاوة للموجودات المالية
٥,٤٤١,٧٣٧,٩٣٧	١,٩٦٦,٠٧٥,٤٨١	المستخدم خلال الفترة من المخصصات المتنوعة
		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
( ٢٣٤,٩٧٥,١٤٢)	( ٣٥٠,٢٣٣,٧٢٢)	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
( ٧,٩٤٧,٩٧٨,٠٠٠)	( ٤,٧٣٥,٥٠٣,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى مصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
( ٢,٥٦٨,٢٣١,٧٣٠)	( ٥٩٣,١٤٧,٨٥٧)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ٩١,٦٥١,٦٥٨)	٧,٧٧١,٤٨٠	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٧,٠٨٨,٢٨٦,٠٣٠	٢,٣٦٣,٣١٨,٩٤٠	الزيادة في ودائع الزبائن
( ٢٢٧,٨٧١,٣٠٤)	١١١,٥٦١,٨٠٢	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
٣٤,٠٩١,٩٣٤	١٠١,٠٨١,٧٧٣	الزيادة في المطلوبات الأخرى
١,٤٩٣,٤٠٨,٠٦٧	( ١,١٢٩,٠٧٥,١٠٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-	الضرائب المدفوعة
١,٤٩٣,٤٠٨,٠٦٧	( ١,١٢٩,٠٧٥,١٠٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات التشغيلية

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	<u>إيضاح</u>
		<b>التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية</b>
( ٢,٩٨١,٦٩٧ )	( ٢٦,٥٠٣,٦٨٠ )	اقتناء موجودات ثابتة مادية
( ١,٨٥٠,٢٥٠ )	-	اقتناء موجودات غير ملموسة
٢٦١,٠٠٠	٢,٥٧٧,٠٢٩	المحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
( ٤,٥٧٠,٩٤٧ )	( ٢٣,٩٢٦,٦٥١ )	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
		<b>التدفق النقدي من النشاطات التمويلية</b>
( ٦٦,٨٠٠ )	( ٣,٣٠٠ )	أرباح موزعة على المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة
( ٦٦,٨٠٠ )	( ٣,٣٠٠ )	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
( ٦٤٥,٦٨٣,٤٨٩ )	( ٢٧٦,٥١١,٦٨٤ )	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
( ٩٨٢,٦٣٩,٦٣١ )	( ٤١٦,٠٧٦,٣٥٦ )	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية
( ١٣٩,٥٥٢,٨٠٠ )	( ١,٨٤٥,٥٩٣,٠٩٤ )	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
١٠,٥٠٦,٩١٠,٩٩٠	١٤,٩٨٤,٧٧٤,٣٥٣	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٠,٣٦٧,٣٥٨,١٩٠	١٣,١٣٩,١٨١,٢٥٩	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٢٢
		<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح</b>
١,٣٤٢,٥٩٨,٧٥٣	١,٣٤٦,٩٩٢,١٤٤	فوائد مقبوضة
١,٠٠٧,١٤٩,٧٣٥	١,٠٨٧,٦٧٣,٠٩١	فوائد مدفوعة
٧,٤٥٥,٠٠٠	-	توزيعات أرباح مقبوضة

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

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

**١- موضوع و نشاط المصرف**

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

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

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

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

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

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١٨٢ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠١٤.

**٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة**

أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

في الفترة الحالية قام المصرف بتطبيق جميع المعايير و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير اعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص و تسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٤.

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

### ٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة

أ- إعداد المعلومات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

ب- أسس الإعداد:

تم تحضير المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع، والموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ومشتقات الأدوات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة. لقد تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ليرة سورية)، عملة إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعملة الاقتصاد.

### ٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

#### أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

#### الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

## القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

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

## تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

## مبدأ الاستمرارية

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

## إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

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

## ٥ - نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	نقد في الخزينة
٨٣٦,٧٠١,٣١٤	٩٩٧,٢٠٨,٧٠٥	نقد في الفروع المغلقة*
٢٣١,٠٢٠,٦٤٠	١٩٢,١٨٠,٨٧٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٦,٢٦٥,٨٥٥,٩٤٥	٥,٢٤٤,٤٢٩,٣٤٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٥٩٢,٠٥٤,٨٠٤	١,٩٤٢,٢٨٨,٥٢٦	احتياطي نقدي الزامي**
<u>٨,٩٢٥,٦٣٢,٧٠٣</u>	<u>٨,٣٧٦,١٠٧,٤٤٤</u>	

\* يمثل النقد الموجود في الفروع (حمص، حرستا، صحنايا، درعا، اليرموك) والتي تم إغلاقها بعد حصول الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً، منها أرصدة بالليرات السورية بلغت ٦٩,١٩٢,٢٣٣ ليرة سورية وبالعملات الأجنبية مقيمة بالليرات السورية حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مبلغ ٢٠١٤,٦٣٧,٩٨٨,١٢٢ ليرة سورية (مقابل ١١٣,٩٥٢,٤٧٢ ليرة سورية للأرصدة بالليرات السورية و١١٧,٠٦٨,١٦٨ ليرة سورية للأرصدة بالعملات الأجنبية حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

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

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

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

## ٦ - أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٤
(مدققة) ٢٠١٣	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٣	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٣	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢,٠٠٣,٧٢٩,٣٩٣	٢,٦٠٦,٠٣٤,٣٠٦	١,٧٩١,٢٦٨,١٩٤	٢,٢٢٢,٣٨٩,٦٥١	٢١٢,٤٦١,١٩٩	٣٨٣,٦٤٤,٦٥٥
٥,٩٢٢,٠٨٧,٥٠٠	٤,٣٣٠,٤٦٥,٩٢٥	٥,٩٢٢,٠٨٧,٥٠٠	٣,٨٣٠,٤٦٥,٩٢٥	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٧,٩٢٥,٨١٦,٨٩٣</u>	<u>٦,٩٣٦,٥٠٠,٢٣١</u>	<u>٧,٧١٣,٣٥٥,٦٩٤</u>	<u>٦,٠٥٢,٨٥٥,٥٧٦</u>	<u>٢١٢,٤٦١,١٩٩</u>	<u>٨٨٣,٦٤٤,٦٥٥</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

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

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ٦٨١,٢٤٠,٣٩١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤، مقابل ٤٨٦,٤٨٩,٧٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغت الأرصدة لدى المصارف بدون فائدة ٦٥٥,٦٤٤,٣٨٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤، مقابل ١٩٩,٤٦١,٢١٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

## ٧ - إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٤
(مدققة) ٢٠١٣	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٣	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٣	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	٩,٨٥١,٦٣٤,٥٠٠	٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	٩,٥٥١,٦٣٤,٥٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٥,١١٦,١٣١,٥٠٠</u>	<u>٩,٨٥١,٦٣٤,٥٠٠</u>	<u>٥,١١٦,١٣١,٥٠٠</u>	<u>٩,٥٥١,٦٣٤,٥٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

إيداعات (تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)



يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٩٩,١٨٩,٦٢٨	٨٢٣,٣٣٦,٧٦٦	سندات محسومة (تجارية) *
٢,٣٢٩,٧٩٧,٣٨٢	٢,٢٦٠,٢٣٩,٢٠٧	حسابات جارية مدينة
١٩,٩١٧,٤٨٢,٣٩١	٢٢,٥٠٨,٤٧٥,٦٧٥	قروض و سلف **
٢٤,٢٦٨,٨٣٠	٣١,٧٩٣,٦٢٩	بطاقات الائتمان
٢٣,٢٧٠,٧٣٨,٢٣١	٢٥,٦٢٣,٨٤٥,٢٧٧	

ينزل:

فوائد معلقة

( ١,٩٥٢,٥٦٢,١١٣ ) ( ٣,٣٤٨,٢٠٥,٢٣٢ )

( ٦,٠٥٢,٤٧٨,٣٢٨ ) ( ٩,١٧٥,٩٨٠,٣٩٧ )

١٥,٢٦٥,٦٩٧,٧٩٠ ١٣,٠٩٩,٦٥٩,٦٤٨

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* سجلت السندات التجارية المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ٢,٤١٦,٧٨٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) مقابل ١٠,٨٥٥,٦٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

\*\* سجلت القروض و السلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ١٦,٨٥٨,٧٥١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) مقابل البالغة ٢٨,٢١٢,٤٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة ١٧,٦٦٣,٧٤٨,٨٢٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) مقابل ١١,٨٧٧,٦٣٧,٩٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣, أي ما نسبته ٦٨,٩٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) مقابل ٥١,٠٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٤,٣١٥,٥٤٣,٥٩٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) مقابل ٩,٩٢٥,١٠٣,٠٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣, أي ما نسبته ٥٥,٨٧% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) مقابل ٤٢,٦٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة والتي تتطلب اهتماماً خاصاً ٦٨٨,٥٣٢,٩٧٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ١٨,٩٨١,١٨٢ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٦), مقابل ٢٦٠,٠٧٦,٢٤٦ ليرة سورية حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ١٤,٣٦٨,٨٧٦ ليرة سورية لها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة ٣٥,٨٨١,٣٣٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) منها ٢٠,٤٢٤,٩٤٦ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون دون المستوى حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٣,٥٥١,٧٣٧ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة إيضاح رقم (١٦) ومنها ١٧١,٣٩٣ ليرة سورية على أنها ديون مشكوك فيها، ومنها ١٥,٢٨٥,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون هالكة (ردية) حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٨,٧٧٨,٠٥٣ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة إيضاح رقم (١٦)، مقابل ٣٧,٢٨٣,٣٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ منها ٣٦,٣٢٨,٢٥٢ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون مشكوك فيها حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ١٧,٦٣٧,٧٠١ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة إيضاح رقم (١٦) ومنها ٩٥٥,٠٥٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون هالكة (ردية).

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	المؤسسات			
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦,٠٥٢,٤٧٨,٣٢٨	٨٦,٩٨١,٣٢١	١٦,١٣٦,٣٧٨	٥,٩٤٩,٣٦٠,٦٢٩	الرصيد في أول الفترة
٣,١٢٥,١٨٧,٨٤٩	١٧,٥٧٨,٦٧٠	٣,٤٣٨,٦٩٩	٣,١٠٤,١٧٠,٤٨٠	التغير خلال الفترة
( ١,٦٨٥,٧٨٠ )	( ٤٠٩,٨٨٨ )	( ٨٨,٣٣٨ )	( ١,١٨٧,٥٥٤ )	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
<u>٩,١٧٥,٩٨٠,٣٩٧</u>	<u>١٠٤,١٥٠,١٠٣</u>	<u>١٩,٤٨٦,٧٣٩</u>	<u>٩,٠٥٢,٣٤٣,٥٥٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة
<u>الرصيد في أول الفترة</u>				
٥,٧٩٦,٤٧١,٢٨٠	٨٠,٤٧٠,٦٢٣	١٤,٧٤٥,٦٥٧	٥,٧٠١,٢٥٥,٠٠٠	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
٢٥٦,٠٠٧,٠٤٨	٦,٥١٠,٦٩٨	١,٣٩٠,٧٢١	٢٤٨,١٠٥,٦٢٩	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
<u>٦,٠٥٢,٤٧٨,٣٢٨</u>	<u>٨٦,٩٨١,٣٢١</u>	<u>١٦,١٣٦,٣٧٨</u>	<u>٥,٩٤٩,٣٦٠,٦٢٩</u>	
<u>التغير خلال الفترة</u>				
<b>إضافات:</b>				
٣,٧٠٦,٤٨٤,٤٢٦	٢٨,٠١٠,٠٥٥	٤,١٥٨,٧٣٣	٣,٦٧٤,٣١٥,٦٣٨	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٣٦٦,٠٠١,٨٥٠	-	-	٣٦٦,٠٠١,٨٥٠	العملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٢٢٩,٠٨٦,٣٤٢	٦١١,٤٥٨	١,٦٨٧	٢٢٨,٤٧٣,١٩٧	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
<b>استرداد:</b>				
( ٨٤٥,٣٢٦,٩٥١ )	( ٩,٨٩٨,١٠٣ )	( ٣٣٠,٦٣٦ )	( ٨٣٥,٠٩٨,٢١٢ )	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
( ٣٣١,٠٥٧,٨١٨ )	( ١,١٤٤,٧٤٠ )	( ٣٩١,٠٨٥ )	( ٣٢٩,٥٢١,٩٩٣ )	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
<u>٣,١٢٥,١٨٧,٨٤٩</u>	<u>١٧,٥٧٨,٦٧٠</u>	<u>٣,٤٣٨,٦٩٩</u>	<u>٣,١٠٤,١٧٠,٤٨٠</u>	
<u>المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)</u>				
( ١,٦٨٥,٧٨٠ )	( ٤٠٩,٨٨٨ )	( ٨٨,٣٣٨ )	( ١,١٨٧,٥٥٤ )	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
( ١,٦٨٥,٧٨٠ )	( ٤٠٩,٨٨٨ )	( ٨٨,٣٣٨ )	( ١,١٨٧,٥٥٤ )	
<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>				
٩,٠٢١,٩٤٤,٨٢٥	٩٨,١٧٢,٦٨٧	١٨,٤٨٥,٤١٦	٨,٩٠٥,٢٨٦,٧٢٢	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
١٥٤,٠٣٥,٥٧٢	٥,٩٧٧,٤١٦	١,٠٠١,٣٢٣	١٤٧,٠٥٦,٨٣٣	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
<u>٩,١٧٥,٩٨٠,٣٩٧</u>	<u>١٠٤,١٥٠,١٠٣</u>	<u>١٩,٤٨٦,٧٣٩</u>	<u>٩,٠٥٢,٣٤٣,٥٥٥</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

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

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

## الفوائد المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٧٤,٤٠٩,١٤٩	١,٩٥٢,٥٦٢,١١٣	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
١,٥١٧,٠٥٣,٢٥٨	١,٥٢٧,٢٨٨,٧٠٨	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
( ٣٣٨,٩٠٠,٢٩٤ )	( ١٣١,٦٤٥,٥٨٩ )	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>١,٩٥٢,٥٦٢,١١٣</u>	<u>٣,٣٤٨,٢٠٥,٢٣٢</u>	

## ٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات مالية (أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية)
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	
<u>٧٩,٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>٧٩,٨٠٠,٠٠٠</u>	

تمثل الموجودات المالية غير 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 ليرة سورية للسهم الواحد).

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

١٠ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	١,٨٥١,١٦٥,٣٧١
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	١,٨٥١,١٦٥,٣٧١
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	١,٨٥١,١٦٥,٣٧١
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	١,٨٥١,١٦٥,٣٧١
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	١,٨٥١,١٦٥,٣٧١

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين)

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١,٤٣٥,١٠٠,٠٠٠	١,٨٤٩,٣٠٠,٠٠٠
( ٩٨٢,١٣٤ )	( ٧٧٧,٣٧٥ )
١٣,٥٨٠,١٩٣	٢,٦٤٢,٧٤٦
١,٤٤٧,٦٩٨,٠٥٩	١,٨٥١,١٦٥,٣٧١

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦,٢٣٢,٨٣٢	١١,١٠٣,٠٢٢	فوائد وإيرادات برسم القبض:
١٥٣,٦٢٣,٤٨٢	٧٠,٥٦٧,٣١٧	مصارف ومؤسسات مالية
٧,١٥٠,٥٨٤	٢٧,٩٩٦,٣٤٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥,٣٣٦,٦٢٧	٦,٨٧٦,٨٩٢	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٧٢,٣٤٣,٥٢٥	١١٦,٥٤٣,٥٧٣	مشتقات أدوات مالية
٦٩,٩٣٤,٣٧١	٨٩,٥٨٧,٠٤٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٨٨,٨٣٩	٢٠٨,٨٨٦	فائدة مدفوعة مقدماً على ودائع العملاء
٧,٩٩٤,٨٣٣	٤٣١,٨٣٥	غرفة التفاضل
٥,٥١٣,٨٧٩	١٠,٣٨٦,٢٧٩	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة
١٥٩,٨٥١,٩٤٧	١٩١,٥٩٨,٢٩٨	حسابات مدينة أخرى
٤١٦,٥٢٧,٣٩٤	٤٠٨,٧٥٥,٩١٤	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ٦٨ مليون ليرة سورية يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن عقارات العمليات المركزية في منطقة أبو رمانة، القصاع، الحريقة، درعا، اليرموك، جرمانا، جبلة، حماة، السويداء، حمص والمنشية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

يتضمن بند حسابات مدينة أخرى مبلغ ٥٧,٠١٢,٣٣٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ والذي يمثل مصاريف قضائية على التسهيلات المتعثرة إلى أن يتم الإقرار بها (مقابل ٣٥,٧٥٠,٣٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة عقار انتقلت ملكيته للمصرف وتم تخفيض دين العميل المستحق بنفس القيمة حيث سيتم تصفية العقار خلال عامين من تاريخ التملك.

## ١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤	أرصدة بالليرة السورية
٩٥٨,٠٤٤,٢٢٦	١,٢٣٤,٥٥٥,٩١٠	أرصدة بالدولار الأمريكي
١,١٣٧,٢٧٥,٨١٠	١,٤١٣,٧٨٧,٤٩٤	

### ١٣ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢٣١,١٣٧,٨٩٠	-	٢٣١,١٣٧,٨٩٠
٢٣١,١٣٧,٨٩٠	-	٢٣١,١٣٧,٨٩٠

حسابات جارية

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

حسابات جارية

### ١٤ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١٥,١٩٣,٣٥٢,٨٢٧	١١,٥٦٥,٧٥٢,٤٤١
٢,١٣٦,٣٤٥,٧٧٠	١,٤٧١,٣٦٥,٨٦٧
١٩,٠٤٤,٧٣١,٢٦١	٢٠,٩٧٣,٩٩٢,٦١٠
٣٦,٣٧٤,٤٢٩,٨٥٨	٣٤,٠١١,١١٠,٩١٨

حسابات جارية  
ودائع التوفير  
ودائع لأجل و خاضعة لإشعار

بلغت الودائع الخامدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مبلغ ٤,٨٣٢,٤٠٢,٤٧٧ ليرة سورية (مقابل ٣,٦١٠,١٢٢,٠٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ٧,٣٣٣,٤١٠,٤٣٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٠,١٦% من إجمالي الودائع (مقابل ٦,١١٥,٥٩٤,٨٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ١٧,٩٨% من إجمالي الودائع).

كما وبلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مقابل ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

كما وبلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مبلغ ٥٥,١٨٣,٢٤٠ ليرة سورية أي ما نسبته ١٥,٠١% من إجمالي الودائع (مقابل مبلغ ٢٧,٣٨٨,٣٢١ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٠٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).



## ١٥ - تأميمات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	تأميمات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
٩٠٩,٧٠٨,٠٧٠	٩٦٤,٧١٩,٢٨١	تأميمات مجمدة لقاء تسليفات
٧٣,٣١٤,١٩٠	١٢٠,٥٣٥,٢١٩	تأميمات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٤٧,٠٤٦,١٣٤	١٥٦,٣٧٥,٦٩٦	
<u>١,١٣٠,٠٦٨,٣٩٤</u>	<u>١,٢٤١,٦٣٠,١٩٦</u>	

## ١٦ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

رصيد بداية الفترة/ السنة	المكون خلال الفترة/ السنة	المستخدم خلال الفترة/ السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة/ السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٢,٠٠٦,٥٧٧	١٦,٩٤٢,٠٩٥	-	( ١٧,٦٣٧,٧٠١ )	٣١,٣١٠,٩٧١	مخصص تدني تسهيلات
٢,٦٢٢,٠٦٢	٨,٩٣٣,٩٠٩	-	( ٣,٣٩٤,٢٨٨ )	٨,١٦١,٦٨٣	اكتمانية غير مباشرة
٩٣,٧٥٤,٩٥٩	١٩٧,٤٥٠,٠٠٠	( ٣٦,٣٧٤,٧٠٩ )	-	٢٥٤,٨٣٠,٢٥٠	* مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>١٢٨,٣٨٣,٥٩٨</u>	<u>٢٢٣,٣٢٦,٠٠٤</u>	<u>( ٣٦,٣٧٤,٧٠٩ )</u>	<u>( ٢١,٠٣١,٩٨٩ )</u>	<u>٢٩٤,٣٠٢,٩٠٤</u>	** مخصصات لمواجهة التزامات محتملة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة):

رصيد بداية الفترة/ السنة	المكون خلال الفترة/ السنة	المستخدم خلال الفترة/ السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة/ السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٣,٠٠٦,٧١٨	٢٧,٢٠٨,٠٠٩	-	( ٨,٢٠٨,١٥٠ )	٣٢,٠٠٦,٥٧٧	اكتمانية غير مباشرة
٦,٢٠٠,٣٢٩	٩,٠٩٩,٦٦٩	-	( ١٢,٦٧٧,٩٣٦ )	٢,٦٢٢,٠٦٢	* مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٣٧,٧٥٤,٩٥٩	٥٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩٣,٧٥٤,٩٥٩	** مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
<u>٥٦,٩٦٢,٠٠٦</u>	<u>٩٢,٣٠٧,٦٧٨</u>	<u>-</u>	<u>( ٢٠,٨٨٦,٠٨٦ )</u>	<u>١٢٨,٣٨٣,٥٩٨</u>	

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

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

## ١٧- ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبة الدخل:

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

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	(خسارة الفترة)/ ربح السنة قبل الضريبة
٣٢٦,٧٩٤,٩٨٩	( ١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥ )	يضاف:
٣٢,٦٣٠,٨٩١	٢١,٦٠٨,١٤٠	استهلاك المباني
٢,٥٨٥,٦٢٥	١,٩٣٩,٢١٩	إطفاء الفروغ
٣٦,٥٩٠,٦١٨	-	مخصص الديون المنتجة
٥٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦١,٠٧٥,٢٩١	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مصاريف مرفوضة ضريبياً
-	٥,٥٣٩,٦٢٠	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
( ٣,٥٧٨,٢٦٧ )	-	ينزل:
-	( ٩٧,٣٥٩,١٦٩ )	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
( ٣,٥٩٥,٢٠٤,٦٠٠ )	( ٢,٢٥٢,٥٠٩,٠٦٩ )	مخصص الديون المنتجة
( ٧,٤٥٥,٠٠٠ )	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
( ٣,١٥٠,٦٣٥,٧٤٤ )	( ٣,١٧٧,٠٨٦,٣٦٣ )	أرباح موزعة من أسهم موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦ )	-	الخسائر الخاضعة للضريبة
		إيراد ضريبة الدخل عن الفترة/ السنة (٢٥% من الخسائر الخاضعة للضريبة)

ج- صافي إيراد ضريبة الدخل:

يتكون بند صافي إيراد ضريبة الدخل الظاهر في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر مما يلي:

للسنة المنتهية	لفترة التسعة أشهر
في ٣١ كانون الأول	المنتهية في ٣٠ أيلول
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
( ٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦ )	-
( ٧٨٧,٦٥٨,٩٣٦ )	-

إيراد ضريبة الدخل للفترة/ السنة (فقرة ب أعلاه)

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

١٨- مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ أيلول
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٦٤,٤٩٠,٠٨٤	٢٣٩,٩٨٣,١٠٤
٣,٢١٢,١١٦	٢,٢٥٦,٦٢٢
٧,١٥٠,٥٧٥	٢٧,٩٩٦,٢٩٩
٢٧٤,٨٥٢,٧٧٥	٢٧٠,٢٣٦,٠٢٥
١,٥٨١,٣٧٧	١,٦١٩,٨٧٧
٣,٤٧٦,٩١١	١١,٠١٦,٦٠٧
٨١,١٦١,٤٤٨	٨٧,٥٧١,٢٧١
١٣٣,٠٧٤,١٢٨	٢٣٧,٢٦٩,١٩٨
٥٧,٢٣١,٨٧٤	٤٨,٥٨٧,٣٢٢
١,٠٩٤,٢٣١	١,٠٩٠,٩٣١
٤,٧٥٣,٨٤٣	-
٣,٢٦٥,٦٦٧	٣,٢٦٥,٦٦٧
٣,٧٩٧,٣٤٨	٤,٧١١,١٧٧
٥٦٤,٢٨٩,٦٠٢	٦٦٥,٣٦٨,٠٧٥

فوائد مستحقة غير مدفوعة:

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مشتقات أدوات مالية

ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)

ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)

مصرفات مستحقة و غير مدفوعة

شيكات مصدقة و حوالات واردة

رسوم و ضرائب حكومية مستحقة و غير مدفوعة

أرباح موزعة مستحقة و غير مدفوعة

صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية

مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال

ذمم دائنة أخرى

## ١٩ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٢٢,٥٢٥,٥٧٧	٩٨,٣٦٧,٧٧١
١,٠٤٨,٤٦٢,٤٨٠	٩٩٧,٤٨٣,٥٧٨
١٩,٤٠٩,٧٥٤	٥,٢٠٦,٥٠١
٢,٨٠٧,٦٦٣	٢,٩١٤,٥٨٩
١,٢٩٣,٢٠٥,٤٧٤	١,١٠٣,٩٧٢,٤٣٩
٨٨,٢٩٨,٥١٨	١٢١,٣٥٢,٥٤١
٣٠,٩٥١,٢٣٢	٣٦,٨٢٥,٦٣٩
١,٤١٢,٤٥٥,٢٢٤	١,٢٦٢,١٥٠,٦١٩

تسهيلات ائتمانية مباشرة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

كمبيالات (أسناد) محسومة

بطاقات الائتمان

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

## ٢٠ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٩,٥٧٣,٣٧٢	-
٩٢٥,٦٣٠,٢٦٢	١,٠١٦,٠٨١,٥٣٦
-	٥٥,٨٩١
٤٤,٥٢١,٤١٧	٦٤,٠٣٥,٧٥٤
٨٨١,١٠٨,٨٤٥	٩٥١,٩٨٩,٨٩١
٢٢,٥٧٢,٤٢٠	١٨,١٠٥,٠٢٠
٩٧٧,٧٧٦,٠٥٤	١,٠٣٤,١٨٦,٥٥٦

ودائع مصارف

ودائع عملاء

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	خسائر الفترة
( ٢,٨٦٧,٧٩٧,٠١٤ )	( ٣,٢٦٩,٩٨٩,٤٦٤ )	أرباح غير محققة
٥,٢٥٩,٨٤٢,٥١٣	٢,٢٥٢,٥٠٩,٠٦٩	صافي (خسارة)/ ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة
<u>٢,٣٩٢,٠٤٥,٤٩٩</u>	<u>( ١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥ )</u>	

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفّض للسهم كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	صافي (خسارة)/ ربح الفترة
٢,٣٩٢,٠٤٥,٤٩٩	( ١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥ )	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	
<u>٤٧,٣٧</u>	<u>( ٢٠,١٥ )</u>	

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

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

## ٢٢- النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦,٥٣٣,٦٦٦,١٧٨	٦,٤٣٣,٨١٨,٩١٨	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤,٣٢٣,٩٩١,٢٤٣	٦,٩٣٦,٥٠٠,٢٣١	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>( ٤٩٠,٢٩٩,٢٣١ )</u>	<u>( ٢٣١,١٣٧,٨٩٠ )</u>	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
<u>١٠,٣٦٧,٣٥٨,١٩٠</u>	<u>١٣,١٣٩,١٨١,٢٥٩</u>	

\* 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 كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ليرة سورية	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)				الأرصدة المدينة
	المجموع ليرة سورية	كبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	
٧٣٨,٤٨٩,٥٤٥	٥٨٤,١٥٤,٠١٣	-	٣٣,١٥٦,٢١٤	٥٥٠,٩٩٧,٧٩٩	ودائع تحت الطلب
٥,٩٢٢,٠٨٧,٥٠٠	٣,٨٣٠,٤٦٥,٩٢٥	-	-	٣,٨٣٠,٤٦٥,٩٢٥	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٥,١١٦,١٣١,٥٠٠	٩,٥٥١,٦٣٤,٥٠٠	-	-	٩,٥٥١,٦٣٤,٥٠٠	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)
					الأرصدة الدائنة
٤,٤١١,٠٣٦	٣٥,٥٦٤,٠٧٢	٣٥,٥٦٤,٠٧٢	-	-	ودائع تحت الطلب
-	٩٣٢,٤٣٣	٩٣٢,٤٣٣	-	-	ودائع توفير
-	٣١,٩٥٢,١٩١	٣١,٩٥٢,١٩١	-	-	ودائع لأجل
					ب- بنود خارج بيان الوضع المالي:
٦,٥٣٦,٧١٠,٠٢١	٧,٦١٧,٦٨٧,١٧٤	-	-	٧,٦١٧,٦٨٧,١٧٤	تعهدات بكفالات وتكفلات

ج- بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)				
	المجموع	مجلس الإدارة والإدارة العليا	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
٨٨,٢٠٣,١٠٦	١٠٦,٦٧٦,٨٩٣	-	-	١٠٦,٦٧٦,٨٩٣	فوائد و عمولات دائنة
٣٤٤,٩٦١	٢٤١,١٨٥	٢٤١,١٨٥	-	-	فوائد و عمولات مدينة
٢٤,٢٨٢,١٦٦	( ٢٦,٧٥٩,٧١٢ )	( ٢٦,٧٥٩,٧١٢ )	-	-	تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
١٠,٦٧٢,٧٢٧	( ١٣,٣٢٤,٧٠٧ )	-	-	( ١٣,٣٢٤,٧٠٧ )	خسائر مشتقات مالية
٢,٥٠٠,٠٠٠	( ٥,٨١٢,٥٠١ )	-	-	( ٥,٨١٢,٥٠١ )	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
٠,٣	٠,٣	جنيه إسترليني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٣,٤	٢	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٧	٧	ليرة سورية	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
١,٢١٢	١,١٥٠٥	دولار أمريكي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
٠,٢١٣٥٧	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)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية
٧٧,٥٢١,١٨٦	٧٠,٦٧٥,٥١٤

رواتب ومكافآت

٢٤ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧١,٥٢٢,٥٢٧	-	-	-	-	٧١,٥٢٢,٥٢٧	متدنية المخاطر
٣,٠٣١,١٦٠,٥٧٠	-	٣٧,٣٨٧,٦٥٩	٢,٩١٢,٤٥٦,٩٨٤	-	٨١,٣١٥,٩٢٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٤,٨٥٧,٤١٣,٣٥٥	-	٣١,٣٣٣,٤٣٥	٤,٨١١,١٢١,١٩٠	-	١٤,٩٥٨,٧٣٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٤,٤٧١,٥٦٢,١٢٦	-	٢٦,٦٣١,٤٢٥	٤,٤٣٢,٣٩٨,١٤٨	-	١٢,٥٣٢,٥٥٣	منها غير مستحقة
						منها مستحقة:
١٣,٢٤١,٤٣٢	-	٢٩٦	١٣,١٦٩,٩٦١	-	٧١,١٧٥	لغاية ٣٠ يوم
٥٩,٥٢٤,٤٣٨	-	٧٦,٤٢٣	٥٩,٣٨٠,٨٣٩	-	٦٧,١٧٦	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١١٤,٤١٦,٠٩٤	-	٣٣٩,١١٥	١١٣,٩٧٠,٤٤٦	-	١٠٦,٥٣٣	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
١٩٨,٦٦٩,٢٦٥	-	٤,٢٨٦,١٧٦	١٩٢,٢٠١,٧٩٦	-	٢,١٨١,٢٩٣	أكثر من ٩٠ يوم
١٧,٦٦٣,٧٤٨,٨٢٥	-	٨٢,٣٧٢,٢٦٣	١٧,٤٠٠,٥٣٣,٧٣٢	-	١٨٠,٨٤٢,٨٣٠	غير عاملة
						منها:
١,٤٨٦,٩١٩,٤٦٠	-	١١,٥٩٣,١١٣	١,٤٧٢,١٢٣,٢٩٧	-	٣,٢٠٣,٠٥٠	دون المستوى
١,٦١٩,٠٥٠,٢٥٤	-	٧,٧٩٣,٩٢٤	١,٦٠٤,١٩٦,٨١٦	-	٧,٠٥٩,٥١٤	مشكوك فيها
١٤,٥٥٧,٧٧٩,١١١	-	٦٢,٩٨٥,٢٢٦	١٤,٣٢٤,٢١٣,٦١٩	-	١٧٠,٥٨٠,٢٦٦	هالكة (رديفة)
٢٥,٦٢٣,٨٤٥,٢٧٧	-	١٥١,٠٩٣,٣٥٧	٢٥,١٢٤,١١١,٩٠٦	-	٣٤٨,٦٤٠,٠١٤	المجموع
( ٣,٣٤٨,٢٠٥,٢٣٢)	-	( ١٦,٩٠١,٥٩٠)	( ٣,٢٩٩,٢٥٧,٩١٥)	-	( ٣٢,٠٤٥,٧٢٧)	يطرح: فوائد معلقة
( ٩,١٧٥,٩٨٠,٣٩٧)	-	( ١٩,٤٨٦,٧٣٩)	( ٩,٠٥٢,٣٤٣,٥٥٥)	-	( ١٠٤,١٥٠,١٠٣)	يطرح: مخصص التدني
١٣,٠٩٩,٦٥٩,٦٤٨	-	١١٤,٧٠٥,٠٢٨	١٢,٧٧٢,٥١٠,٤٣٦	-	٢١٢,٤٤٤,١٨٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)



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

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠٨,٥٢٩,٠١٠	-	٩,٧٤٩,٣٣٢	٩٨,٥٣٤,٦٧٨	-	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٥٣٢,٨٣٦,٩٦٢	-	١٨,٨٠٩,٤٠٤	٥١٤,٠٢٧,٥٥٨	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٦٨٨,٥٣٢,٩٧٠	-	-	٦٨٨,٥٣٢,٩٧٠	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٦٨٨,٥٣٢,٩٧٠	-	-	٦٨٨,٥٣٢,٩٧٠	-	-	منها غير مستحقة
٣٥,٨٨١,٣٣٩	-	٤,٨٢١,٣٩٣	٣١,٠٥٩,٩٤٦	-	-	غير عاملة منها:
٢٠,٤٢٤,٩٤٦	-	٣,٩٩٠,٠٠٠	١٦,٤٣٤,٩٤٦	-	-	دون المستوى
١٧١,٣٩٣	-	١٧١,٣٩٣	-	-	-	مشكوك فيها
١٥,٢٨٥,٠٠٠	-	٦٦٠,٠٠٠	١٤,٦٢٥,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
١,٣٦٥,٧٨٠,٢٨١	-	٣٣,٣٨٠,١٢٩	١,٣٣٢,١٥٥,١٥٢	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
( ٣١,٣١٠,٩٧٢ )	-	-	( ٣١,٣١٠,٩٧٢ )	-	-	يطرح: مخصص التدني
١,٣٣٤,٤٦٩,٣٠٩	-	٣٣,٣٨٠,١٢٩	١,٣٠٠,٨٤٤,١٨٠	-	٢٤٥,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٠٥,٢٤١,٧٥٠	-	٦,٩٨٣,٥٠٠	٣٩٨,٠١٣,٢٥٠	-	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٦٥٣,٠٣٠,٨٠٤	-	٣٠,٤٠٧,٢٩٣	٦٢٢,٦٢٣,٥١١	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٦٠,٠٧٦,٢٤٦	-	١,٠٥٤,٢٩٣	٢٥٩,٠٢١,٩٥٣	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢٦٠,٠٧٦,٢٤٦	-	١,٠٥٤,٢٩٣	٢٥٩,٠٢١,٩٥٣	-	-	منها غير مستحقة
٣٧,٢٨٣,٣٠٢	-	-	٣٧,٢٨٣,٣٠٢	-	-	غير عاملة منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
٣٦,٣٢٨,٢٥٢	-	-	٣٦,٣٢٨,٢٥٢	-	-	مشكوك فيها
٩٥٥,٠٥٠	-	-	٩٥٥,٠٥٠	-	-	هالكة (رديئة)
١,٣٥٥,٦٣٢,١٠٢	-	٣٨,٤٤٥,٠٨٦	١,٣١٦,٩٤٢,٠١٦	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
( ٣٢,٠٠٦,٥٧٧ )	-	( ١١,٩٣٦ )	( ٣١,٩٩٤,٦٤١ )	-	-	يطرح مخصص التدني
١,٣٢٣,٦٢٥,٥٢٥	-	٣٨,٤٣٣,١٥٠	١,٢٨٤,٩٤٧,٣٧٥	-	٢٤٥,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

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

- ١ - ١ % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- ٢ - ٥,٥ % من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.
- ٣ - ٥,٥ % إضافية على الجزء من إجمالي محفظة الديون (المنتجة المباشرة العادية والمنتجة المباشرة التي تتطلب اهتماماً خاصاً) الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ و القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ ٤٨,٨٦١,٠٠٠ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

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

١. تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) بمبلغ ٥١٠,٧٥٩,٠٠٩ ليرة سورية.
٢. تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أن المخصصات المحتفظ بها لهذا الغرض والبالغة ٥١,٣٩٣,٣٢٥ ليرة سورية هي مخصصات كافية.

## ٢٥ - التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

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

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٧,١٨٦,٧١٧,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,١٨٦,٧١٧,٨٦٩
أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية	٦,٩٣٦,٥٠٠,٢٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٣٦,٥٠٠,٢٣١
مباشرة (بالصافي)	٣٤,٣٢١,٦٦٣	٤,١٩٦,٥٨٠,٩١١	٦,٧٠٣,٧٥٤,٣٥٩	١,١٥٥,٢٥٧,٩٣٣	١٤٠,٩٣٦,١٠٩	-	٢١٢,٤٤٤,١٨٥	-	٦٥٦,٣٦٤,٤٨٨	١٣,٠٩٩,٦٥٩,٦٤٨
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٩٢٧,٢٩٢,٧٤٦	٩٢٣,٨٧٢,٦٢٥	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٥١,١٦٥,٣٧١
موجودات أخرى	٣٥,٦٧٧,٣٤٦	٣٣,٥٦٧,٩٤٧	٣٦,١٨٤,٩٤٧	١٦,٦٢٢,٠٣١	٧٦٠,٧٣٣	-	١,٠٠٥,٨١٦	-	٢٨٤,٩٣٧,٠٩٤	٤٠٨,٧٥٥,٩١٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٤١٣,٧٨٧,٤٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤١٣,٧٨٧,٤٩٤
الاجمالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق)	٢٦,٣٨٥,٩٣١,٨٤٩	٥,١٥٤,٠٢١,٤٨٣	٦,٧٣٩,٩٣٩,٣٠٦	١,١٧١,٨٧٩,٩٦٤	١٤١,٦٩٦,٨٤٢	-	٢١٣,٤٥٠,٠٠١	-	٩٤١,٣٠١,٥٨٢	٤٠,٧٤٨,٢٢١,٠٢٧
الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٢٢,٨٢٨,٤٦٠,٥٣٤	٥,٨٤٤,٣٦٢,٦٦٦	٧,٥٥٦,١٨٨,٥١٠	١,٤٠٧,٧٨٠,٠١٤	١٦٢,٩٠٥,٢٥٨	-	٣٢٣,٩٤٣,٣٦٨	-	١,٠٤٣,٤١٧,٨٤٥	٣٩,١٦٧,٠٥٨,١٩٥

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

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غيرمدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
( ٣٢,١٥٢,١٢٩ )	( ٤٢,٨٦٩,٥٠٥ )	( ٢,١٤٣,٤٧٥,٢٤٣ )	ليرة سورية
٤٨,٩٩٨,٩١٥	٦٥,٣٣١,٨٨٧	٣,٢٦٦,٥٩٤,٣٤٦	دولار أمريكي
( ٣,٥٦٤,٥٣٧ )	( ٤,٧٥٢,٧١٦ )	( ٢٣٧,٦٣٥,٧٨١ )	يورو
٢,٨٠٨	٣,٧٤٤	١٨٧,٢٠٤	جنيه استرليني
( ٤,٠٣٨ )	( ٥,٣٨٤ )	( ٢٦٩,٢٠٣ )	ين ياباني
٤٦,١١٦,٨٥٠	٦١,٤٨٩,١٣٤	٣,٠٧٤,٤٥٦,٦٧٧	عملات أخرى
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غيرمدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٢,١٥٢,١٢٩	٤٢,٨٦٩,٥٠٥	( ٢,١٤٣,٤٧٥,٢٤٣ )	ليرة سورية
( ٤٨,٩٩٨,٩١٥ )	( ٦٥,٣٣١,٨٨٧ )	٣,٢٦٦,٥٩٤,٣٤٦	دولار أمريكي
٣,٥٦٤,٥٣٧	٤,٧٥٢,٧١٦	( ٢٣٧,٦٣٥,٧٨١ )	يورو
( ٢,٨٠٨ )	( ٣,٧٤٤ )	١٨٧,٢٠٤	جنيه استرليني
٤,٠٣٨	٥,٣٨٤	( ٢٦٩,٢٠٣ )	ين ياباني
( ٤٦,١١٦,٨٥٠ )	( ٦١,٤٨٩,١٣٤ )	٣,٠٧٤,٤٥٦,٦٧٧	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

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

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

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

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

أثر الزيادة في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غيرمدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	( ٢,٩١٥,٠٠٨,٤٥٧ )	( ٢٩١,٥٠٠,٨٤٦ )	( ٢١٨,٦٢٥,٦٣٤ )
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	١٠,٠٥٦,٨٩٢,٨٤٩	١,٠٠٥,٦٨٩,٢٨٥	١,٠٠٥,٦٨٩,٢٨٥
يورو	( ٥٣,٨٦١,٦٨٣ )	( ٥,٣٨٦,١٦٨ )	( ٤,٠٣٩,٦٢٦ )
جنيه استرليني	( ٢,١١٣,٧٥٠ )	( ٢١١,٣٧٥ )	( ١٥٨,٥٣١ )
ين ياباني	( ٣١٦,٤٧٦ )	( ٣١,٦٤٨ )	( ٢٣,٧٣٦ )
عملات أخرى	٣,١١٥,٠٦٦,٨١٤	٣١١,٥٠٦,٦٨١	٢٣٣,٦٣٠,٠١١

أثر النقص في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غيرمدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	( ٢,٩١٥,٠٠٨,٤٥٧ )	٢٩١,٥٠٠,٨٤٦	٢١٨,٦٢٥,٦٣٤
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	١٠,٠٥٦,٨٩٢,٨٤٩	( ١,٠٠٥,٦٨٩,٢٨٥ )	( ١,٠٠٥,٦٨٩,٢٨٥ )
يورو	( ٥٣,٨٦١,٦٨٣ )	٥,٣٨٦,١٦٨	٤,٠٣٩,٦٢٦
جنيه استرليني	( ٢,١١٣,٧٥٠ )	٢١١,٣٧٥	١٥٨,٥٣١
ين ياباني	( ٣١٦,٤٧٦ )	٣١,٦٤٨	٢٣,٧٣٦
عملات أخرى	٣,١١٥,٠٦٦,٨١٤	( ٣١١,٥٠٦,٦٨١ )	( ٢٣٣,٦٣٠,٠١١ )

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

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

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

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



٢٨ - التحليل القطاعي:

يتضمن الايضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)				
	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى (مساندة للأعمال)	المجموع
إجمالي الإيرادات	ليرة سورية ( ٤٥٣,٤٤٢,٩٣٥ )	ليرة سورية ٨٤٠,٩٧٣,٢٤٦	ليرة سورية ٢,٢١٧,٨٧٢,٠٣٣	ليرة سورية ١٥,٥٤٢,١٤٤	ليرة سورية ٢,٦٢٠,٩٤٤,٤٨٨
إجمالي المصاريف	٥٠٨,٣٧٦,٢٤٤	٢٩٨,٢٥٦,٢٤٤	٢٣٨,٩٤٣,٨٠١	-	١,٠٤٥,٥٧٦,٢٨٩
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	( ١٧,٥٧٨,٦٧٠ )	( ٢,٧٤٠,٩١١,٧٢٤ )	-	-	( ٢,٧٥٨,٤٩٠,٣٩٤ )
الممنوحة للعملاء	( ٤٧١,٠٢١,٦٠٥ )	( ١,٨٩٩,٩٣٨,٤٧٨ )	٢,٢١٧,٨٧٢,٠٣٣	١٥,٥٤٢,١٤٤	( ١٣٧,٥٤٥,٩٠٦ )
نتائج أعمال القطاع	( ٢٢٧,٤٦٣,٠٦٥ )	( ٥٦,٣١٥,٨٠٧ )	( ١٣,٤٦٢,٩٩٨ )	( ٥٨٢,٦٩٢,٦١٩ )	( ٨٧٩,٩٣٤,٤٨٩ )
مصاريف موزعة على القطاعات (الخسارة)/ الربح قبل الضرائب	( ٦٩٨,٤٨٤,٦٧٠ )	( ١,٩٥٦,٢٥٤,٢٨٥ )	٢,٢٠٤,٤٠٩,٠٣٥	٥٦٧,١٥٠,٤٧٥	( ١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥ )
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-
صافي (خسارة)/ ربح الفترة	( ٦٩٨,٤٨٤,٦٧٠ )	( ١,٩٥٦,٢٥٤,٢٨٥ )	٢,٢٠٤,٤٠٩,٠٣٥	٥٦٧,١٥٠,٤٧٥	( ١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥ )

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)				
	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى (مساندة للأعمال)	المجموع
موجودات القطاع	ليرة سورية ٢١٢,٤٤٤,١٨٤	ليرة سورية ١٢,٨٨٧,٢١٥,٤٦٤	ليرة سورية ٢٨,٥٠٨,٩٩٥,٠٤٠	ليرة سورية -	ليرة سورية ٤١,٦٠٨,٦٥٤,٦٨٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣,١٩٣,٧٩٦,١١٤	٣,١٩٣,٧٩٦,١١٤
مجموع الموجودات	٢١٢,٤٤٤,١٨٤	١٢,٨٨٧,٢١٥,٤٦٤	٢٨,٥٠٨,٩٩٥,٠٤٠	٣,١٩٣,٧٩٦,١١٤	٤٤,٨٠٢,٤٥٠,٨٠٢
مطلوبات القطاع	٢٤,٤٢٧,٧٣٢,٠٧٨	١٣,١٨٨,٣٢٧,٩٧٥	٢٣١,١٣٧,٨٩٠	-	٣٧,٨٤٧,١٩٧,٩٤٣
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٩٥٩,٦٧٠,٩٨٠	٩٥٩,٦٧٠,٩٨٠
مجموع المطلوبات	٢٤,٤٢٧,٧٣٢,٠٧٨	١٣,١٨٨,٣٢٧,٩٧٥	٢٣١,١٣٧,٨٩٠	٩٥٩,٦٧٠,٩٨٠	٣٨,٨٠٦,٨٦٨,٩٢٣
المصاريف الرأسمالية	-	-	-	-	٢٣,٠٧٧,٤٦٣
الاستهلاكات والاطفاءات	-	-	-	-	٦٥١,٩٢٨,٧٤١

## ٢٩ - كفاية رأس المال:

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

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رأس المال الأساسي:
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي القانوني
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي الخاص
٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥	٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥	أرباح مدورة غير محققة
١٠,٤٩٥,٩١١,٦٨١	١٠,٤٩٥,٩١١,٦٨١	
		ينزل منها:
( ١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥ )	-	صافي خسارة الفترة
( ٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦ )	( ٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦ )	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
( ٨٤,٦٩٦,٢٦٩ )	( ٨٧,٦٨٩,٥١٨ )	موجودات غير ملموسة
٥,٧٤٨,٥٥٦,٦٨١	٦,٧٦٣,٠٤٣,٨٢٧	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٥,٩١٠,٨٨٥,٦١٠	٦,٩٢٥,٣٧٢,٧٥٦	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٢٧,٤٨٢,٢٢٧,٢٩٠	٢٥,٧٩٢,٣٨٧,١٥٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٥,٣٧٧,٤٣٦,٠٢٧	٤,٧١٦,١١٤,١٣٣	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣,١١٦,٣٢٧,٢٢٨	١,٠٥٤,١٠٢,٨٦٠	مخاطر السوق
١,٠١٨,٧٧٧,٣٣٤	١,٠١٨,٧٧٧,٣٣٤	المخاطر التشغيلية
٣٦,٩٩٤,٧٦٧,٨٧٩	٣٢,٥٨١,٣٨١,٤٧٧	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٥,٩٨	%٢١,٢٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٥,٥٤	%٢٠,٧٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٥,٨٨	%٩٦,٤٣	نسبة صافي رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر عام ٢٠٠٧. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الإعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المصرف وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

### ٣٠- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية):

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
٢٨,٧٥٦,٥٨٧	٢٤,١٩٩,٨٩٩	اعتمادات استيراد كفالات
٨٢,٢٩٤,٣٦٨	٧٥,٧٥٨,٠٤٧	كفالات الدفع
٦٠,٣٥٥,٣٥٩	٢٢,٠٠٧,٧٣٤	كفالات تأمينات أولية
١١,١٩٨,٠٩١,٣٦٣	٩,٧٥٣,٦٨٨,٢٩١	كفالات حسن التنفيذ
١١,٣٤٠,٦٩١,٠٩٠	٩,٨٥١,٤٥٤,٠٧٢	
١٧٥,٧٤٧,٦٧٦	٣٤٧,٦١٧,١٣٠	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١١,٥٤٥,١٩٥,٣٥٣	١٠,٢٢٣,٢٧١,١٠١	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
٦,٩٦٠,٦٢٨	٢٢,٩٥٩,٦٧٤	عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٦١,١٦٦,١٤١	١٠,١٦٦,٤٩٣	عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٦٨,١٢٦,٧٦٩	٣٣,١٢٦,١٦٧	

### ٣١- القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على القوائم المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ باستثناء قضية احتيال لم يتم الفصل بها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية، ولكن بناءً على رأي الإدارة فقد تم التحوط لها بتحمل عبء ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٢.