



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بتاريخ 30 أيلول 2015

أولاً : معلومات عامة عن الشركة

اسم الشركة : البنك العربي- سورية شركة مساهمة سورية

النشاط الرئيسي للشركة : قبول الودائع و توظيفها و القيام بجميع العمليات المالية و المصرفية و فق القوانين النافذة و وفقاً لأحكام عقد التأسيس

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
22 أيلول 2004	24 آذار 2005	2 كانون الثاني 2006	1 آذار 2009

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,050,000,000	5,050,000,000	50,500,000	1001 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	% 51.29
2	الدكتور أحمد عوض عبد الحليم الحسين	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
3	السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
4	السيد نديم فؤاد غنطوس	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
5	السيد سامر صلاح دانيال	نائب رئيس مجلس الإدارة	-----	% 5
6	السيد أحمد رفيف محمد راتب الأتاسي	عضو مجلس الإدارة	-----	% 1.85
7	السيد محمد عبد السلام هيكل	عضو مجلس الإدارة	-----	% 0.78
8	السيد حسان إحسان البعلبكي	عضو مجلس الإدارة	-----	% 0.153
9	السيد محمد ياسين رشاد رباح	عضو مجلس الإدارة	-----	% 0.15



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

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

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة **
100 ل.س	228,49 ل.س	184,18 ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية :

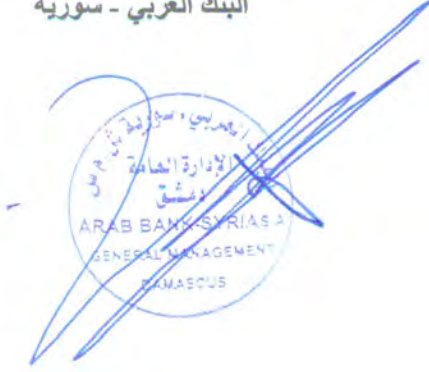
الناتج الاولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية المنتهية بتاريخ 30 ايلول 2015	بيانات نهاية السنة المالية السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	53,491,675,599	44,430,076,965	20.40 %
حقوق المساهمين	11,538,612,122	6,928,247,138	66.54 %
صافي الإيرادات	2,493,398,882	1,242,447,222	181.47 %
صافي الربح / (الخسارة) قبل الضريبة	2,249,010,918	(193,011,811)	553.12 %
إيراد ضريبة الدخل	-	-	-
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-
صافي ربح / (خسارة) الفترة	2,249,010,918	(193,011,811)	553.12 %
ربح / (خسارة) السهم	44.53	(3.82)	553.12 %

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة :

- انخفضت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 3.79 % مقارنة مع نهاية العام 2014 لتصل إلى 12.5 مليار ليرة سورية بنهاية 30 أيلول 2015
- ازدادت محفظة ودائع وتأمينات العملاء بنسبة 11.33 % مقارنة مع نهاية العام 2014 لتصل إلى 38.5 مليار ليرة سورية بنهاية 30 أيلول 2015
- نتيجة للظروف الراهنة والأوضاع الأمنية والإقتصادية الصعبة التي يمر بها القطاع المصرفي أولى البنك أهمية قصوى للتحوط لمخاطر الإئتمان و مخاطر السيولة و مخاطر رأس المال و ذلك حسب تعليمات مصرف سورية المركزي و المتمثلة بقرارات مجلس النقد و التسليف معتمداً على أفضل المعايير و الأعراف و الممارسات المصرفية و مستندا على هيكلية حاكمية على مستوى مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية.

البنك العربي - سورية

تاريخ: 2015/11/1



Handwritten signature in blue ink.

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة
معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨-٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٤-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



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 ٢٠١٥ للبنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة 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 لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٥.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

٢٣ تشرين الأول ٢٠١٥

ديپلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسمان

محمد نصير التميمي



رقم الترخيص / ١٠ / ش

اسم شركة ديپلويت آند توش (الشرق الأوسط)
تيممي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٧,٥١٦,٥٩١,٩٨١	٧,٠٥٣,٠٥٥,٨٧٤	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩,٤١٨,٨٠٣,٥٢٩	٧,٤٩٨,٦٧٩,٣١٣	٦	أرصدة لدى المصارف
٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	١٦,٠٣٢,٧٥١,٠٠٠	٧	إيداعات لدى المصارف
١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨	١٢,٤٩٦,٢٤٨,٠١٩	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٨٩,٦٤٢,٠٩٨	٤,٦٧٥,١٥٩,٧٣٢	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٠١,٣٠٢,١١٩	١,٥٣٤,٩٣١,٦٥٢		موجودات ثابتة مادية
٨٣,٨٠٨,٠١٢	٨١,٣٨٧,٤٢١		موجودات غير ملموسة
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١٧-أ	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧٧,٦٢٥,٥٦٣	٦١٨,٨٩٢,٩٨١	١١	موجودات أخرى
١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	٢,٢٩٢,٣٨٩,٦٨٦	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٤,٤٣٠,٠٧٦,٩٦٥	٥٣,٤٩١,٦٧٥,٥٩٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢	٢,٢٢٥,٢٩٠,٧٧٥	١٣	ودائع المصارف
٣٣,٣١٢,٤٤٦,٣١٥	٣٦,٨٦٧,٥٣٣,٩٠٩	١٤	ودائع الزبائن
١,٢٦٤,٥٤٢,٩٣٦	١,٦٢٥,٥٧٤,٦٠٠	١٥	تأمينات نقدية
٤٢٩,٨٧٣,٣٢٣	٤١٧,٨٠٠,٥٢٥	١٦	مخصصات متنوعة
٤٧٩,٥٤٦,٩٠١	٨١٦,٨٦٣,٦٦٨	١٨	مطلوبات أخرى
٣٧,٥٠١,٨٢٩,٨٢٧	٤١,٩٥٣,٠٦٣,٤٧٧		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
-	٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤		صافي ربح الفترة
(٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦)	(٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦)		خسائر متراكمة محققة
٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩	٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩		أرباح مدورة غير محققة
٦,٩٢٨,٢٤٧,١٣٨	١١,٥٣٨,٦١٢,١٢٢		مجموع حقوق الملكية
٤٤,٤٣٠,٠٧٦,٩٦٥	٥٣,٤٩١,٦٧٥,٥٩٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)			
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
١,٢٦٢,١٥٠,٦١٩	١,٤١١,٣٩٤,٨٩١	١٩	الفوائد الدائنة
(١,٠٣٤,١٨٦,٥٥٦)	(٧٢٩,١٠٩,٧٤٠)	٢٠	الفوائد المدينة
٢٢٧,٩٦٤,٠٦٣	٦٨٢,٢٨٥,١٥١		صافي الدخل من الفوائد
٩٩,٥٤٥,٩٣٢	١٥٥,٥٥٧,٨٩٩		رسوم و عمولات دائنة
(١١,٣٨٩,٧٣٣)	(١٩,١٨٣,٢٣٥)		رسوم وعمولات مدينة
٨٨,١٥٦,١٩٩	١٣٦,٣٧٤,٦٦٤		صافي الدخل من الرسوم و العمولات
٣١٦,١٢٠,٢٦٢	٨١٨,٦٥٩,٨١٥		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٥٩,٤٥٣,٢٩٢	١١٥,٥٨٥,٧١٠		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢,٢٥٢,٥٠٩,٠٦٩	٦,٤٤٨,٦٣٦,٥٢٨		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٦,١٨٦,٥٧٢	٦,٤٦٨,٠٠٧		إيرادات تشغيلية أخرى
(١٣,٣٢٤,٧٠٧)	(١٢,٢١٦,٩٧٥)		خسائر مشتقات مالية
٢,٦٢٠,٩٤٤,٤٨٨	٧,٣٧٧,١٣٣,٠٨٥		إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٦٧,٢٧٢,٩٤٢)	(٤٥١,٠٩٧,٧٨٣)		نفقات الموظفين
(٤٥,٠٤٨,٨٣١)	(٣٩,٥٣٣,٥١٣)		استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٢,٩٩٣,٢٥٠)	(٢,٤٢٠,٥٩١)		إطفاءات الموجودات غير المادية
(٢,٧٤٥,٨٠٩,٦٦١)	(١,٨٤٣,٠٥٨,٠٢٣)		مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(٢١٥,٦٧٠,٣٥٣)	(٥٦,٩٧٦,٢٧٦)		أعباء مخصصات متنوعة
(٢٦١,٦٢٩,٨٤٦)	(٣٧٣,٦٨١,٩١٥)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٦٣٨,٤٢٤,٨٨٣)	(٢,٧٦٦,٧٦٨,١٠١)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥)	٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤		الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	١٧	صافي إيراد ضريبة الدخل
(١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥)	٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤		صافي ربح / (خسارة) الفترة
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر
(١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥)	٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤		الدخل الشامل للفترة
(٢٠,١٥)	٩١,٢٩	٢١	حصة السهم من ربح / (خسارة) الفترة
(٢٠,١٥)	٩١,٢٩	٢١	حصة السهم الأساسية والمنخفضة 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)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٨٢,١٧٨,٦٧٠	٤٤٧,٩٨٥,٨٤٤	الفوائد الدائنة
(٣٢١,٥٧٦,٣٣٧)	(٢٤٨,٢٠٣,٩٤١)	الفوائد المدينة
٦٠,٦٠٢,٣٣٣	١٩٩,٧٨١,٩٠٣	صافي الدخل من الفوائد
٣٤,٩٢٥,٦٨٥	٧٣,٣٠٣,٠٠٨	رسوم وعمولات دائنة
(٤,٢٦٩,٦٢٥)	(٧,٨٨٥,٤٩٥)	رسوم وعمولات مدينة
٣٠,٦٥٦,٠٦٠	٦٥,٤١٧,٥١٣	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٩١,٢٥٨,٣٩٣	٢٦٥,١٩٩,٤١٦	صافي الدخل من الفوائد و الرسوم والعمولات
٢٤,٢٨٠,٧٧٧	٤٥,٥٠٠,١٠٢	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١,١٣٠,٠٦١,٢٨٦	٢,١٨٥,٠٧٥,١٨٨	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٥٣٨,١٤٦	٢,٠٥٩,٤٥٦	إيرادات تشغيلية أخرى
(٤,٦٩١,٣٨٠)	(٤,٤٣٥,٢٨٠)	خسائر مشتقات مالية
١,٢٤٢,٤٤٧,٢٢٢	٢,٤٩٣,٣٩٨,٨٨٢	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٣٠,٧٤٦,٣٩٧)	(١٧١,٣٧٣,٩٣٤)	نفقات الموظفين
(١٥,٢٨٥,٢٤٧)	(١٣,٦٠٨,٨٣٦)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٩٢٢,٠٢٢)	(٧٢٤,٤٦٧)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(١,١١٣,٦٢٤,٦٢٦)	١١٩,٤٥٨,٤٨٦	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(٧٩,٤٣٦,٩٦٢)	(٢٧,٥٥٦,٢١٧)	أعباء مخصصات متنوعة
(٩٥,٤٤٣,٧٧٩)	(١٥٠,٥٨٢,٩٩٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٤٣٥,٤٥٩,٠٣٣)	(٢٤٤,٣٨٧,٩٦٤)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(١٩٣,٠١١,٨١١)	٢,٢٤٩,٠١٠,٩١٨	ربح / (خسارة) قبل الضريبة
-	-	صافي إيراد ضريبة الدخل
(١٩٣,٠١١,٨١١)	٢,٢٤٩,٠١٠,٩١٨	صافي ربح / (خسارة) الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
(١٩٣,٠١١,٨١١)	٢,٢٤٩,٠١٠,٩١٨	الدخل الشامل للفترة
(٣,٨٢)	٤٤,٥٣	حصة السهم من ربح / (خسارة) الفترة
(٣,٨٢)	٤٤,٥٣	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 والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥)	٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤	صافي الربح / (الخسارة) الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>(١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥)</u>	<u>٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤</u>	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٩٣,٠١١,٨١١)	٢,٢٤٩,٠١٠,٩١٨	صافي الربح / (الخسارة) الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>(١٩٣,٠١١,٨١١)</u>	<u>٢,٢٤٩,٠١٠,٩١٨</u>	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 التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	أرباح متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي أرباح / (خسائر) 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	
٦,٩٢٨,٢٤٧,١٣٨	٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩	(٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦)	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤	-	-	٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١١,٥٣٨,٦١٢,١٢٢</u>	<u>٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩</u>	<u>(٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦)</u>	<u>٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق)
٧,٠١٣,٠٦٢,٢٧٤	٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥	(٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦)	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥)	-	-	(١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٥,٩٩٥,٥٨١,٨٧٩</u>	<u>٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥</u>	<u>(٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦)</u>	<u>(١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥)</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (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)		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥)	٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤	التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية
		الربح / (الخسارة) قبل الضرائب
		تعديل لمطابقة الأرباح / (الخسائر) الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٤٨,٠٤٢,٠٨١	٤١,٩٥٤,١٠٤	الاستهلاكات والإطفاءات
٢,٧٤٥,٨٠٩,٦٦١	١,٨٤٣,٠٥٨,٠٢٣	مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية
٢١٥,٦٧٠,٣٥٣	٥٦,٩٧٦,٢٧٦	مخصصات متنوعة
(٢,٢٠٠,٥٥٤)	-	أرباح استبعاد موجودات ثابتة مادية
١٢,٦٠٩,٠٤٤	(٤٤,٣٠٧,٢١٥)	صافي إطفاء الخصم و العلاوة للموجودات المالية
٢,٠٠٢,٤٥٠,١٩٠	٦,٥٠٨,٠٤٦,١٧٢	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(٣٥٠,٢٣٣,٧٢٢)	(٣٨٩,٦٨٠,٧٤٢)	(احتياطي نقدي إلزامي)
		الزيادة في الإيداعات لدى مصارف
(٤,٧٣٥,٥٠٣,٠٠٠)	(٧,٢٨٧,٧١٧,٠٠٠)	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٥٨٠,٤٦٧,١٢٤)	(١,٣٥٨,٣٠٨,٦٠٧)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧,٧٧١,٤٨٠	(١٤١,٢٦٧,٤١٨)	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٢,٣٦٣,٣١٨,٩٤٠	٣,٥٥٥,٠٨٧,٥٩٤	الزيادة في ودائع الزبائن
١١١,٥٦١,٨٠٢	٣٦١,٠٣١,٦٦٤	الزيادة في التأمينات النقدية
(٣٦,٣٧٤,٧٠٩)	(٨٥,٨٧٥,٠٢٦)	المستخدم خلال الفترة من المخصصات المتنوعة
١٠١,٠٨١,٧٧٣	٣٣٧,٣٢٩,٩١٧	الزيادة في المطلوبات الأخرى
		صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في)
(١,١١٦,٣٩٤,٣٧٠)	٢,٤٩٨,٦٤٦,٥٥٤	النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-	الضرائب المدفوعة
(١,١١٦,٩٤,٣٧٠)	٢,٤٩٨,٦٤٦,٥٥٤	صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية

١٧

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
٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(٢٦,٥٠٣,٦٨٠)	(٧٣,١٦٣,٠٤٦)	اقتناء موجودات ثابتة مادية
-	(٢,١٢٢,٩٧٤,٢٩١)	اقتناء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٥٧٧,٠٢٩	-	المحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
(٢٣,٩٢٦,٦٥١)	(٢,١٩٦,١٣٧,٣٣٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
		التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
(٣,٣٠٠)	(١٣,١٥٠)	أرباح موزعة على المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة
(٣,٣٠٠)	(١٣,١٥٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
(٢٧٦,٥١١,٦٨٤)	(٧٩١,٦١٦,٥٠٢)	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٤١٦,٠٧٦,٣٥٦)	(١,٥١٨,٧٣٦,١٢٨)	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية
-	٢٤,٦٤٥,٠٧٥	أثر التغير في سعر الصرف على المخصصات المتنوعة
(١,٨٣٢,٩١٢,٣٦١)	(١,٩٨٣,٢١١,٤٨٨)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
١٥,٠٢٨,٧٠٩,٩٤٠	١٢,٨٢٩,٥٦٧,٥٦٢	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٣,١٩٥,٧٩٧,٥٧٩	١٠,٨٤٦,٣٥٦,٠٧٤	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
١,٣٤٦,٩٩٢,١٤٤	١,٣٠٤,٤٠٨,٧٠٥	فوائد مقبوضة
١,٠٨٧,٦٧٣,٠٩١	٦٥٠,٠٥٨,٢٧٥	فوائد مدفوعة

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 ٢٠١٥

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 إسمية 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 الإسمية 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 ١٨٤,١٨ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١٥.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

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

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

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة

أ- إعداد المعلومات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

ب- أسس الإعداد:

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة 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 الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

مبدأ الاستمرارية:

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

إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها:

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

٥ - نقد و أرصدة لدى بنوك مركزية

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١,١٣٩,٩٢٩,٠٥٣	٨٠٤,٣٥٤,٠٢٣
١٨٧,٨٢١,٥٦٠	١٩٩,٧٩٤,٨٧٩
٣,٢٤٥,٢١٦,٩٢٣	٤,٤٢٢,٠٣٥,٤٨٣
٢,٤٨٠,٠٨٨,٣٣٨	٢,٠٩٠,٤٠٧,٥٩٦
<u>٧,٠٥٣,٠٥٥,٨٧٤</u>	<u>٧,٥١٦,٥٩١,٩٨١</u>

نقد في الخزينة

نقد في الفروع المغلقة*

أرصدة لدى بنوك مركزية:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي**

* يمثل النقد الموجود في الفروع (حرسنا، درعا) والتي تم إغلاقها بعد حصول الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً، منها أرصدة بالليرات السورية بلغت ٣٤,٤٩٧,٨١٣ ليرة سورية وبالعملات الأجنبية مقيمة بالليرات السورية حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مبلغ ٢٠١٥ ٢٠١٥ مبلغ ١٥٣,٣٢٣,٧٤٧ ليرة سورية (مقابل ٦٩,١٩٢,٢٣٣ ليرة سورية للأرصدة بالليرات السورية ومبلغ ١٣٠,٦٠٢,٦٤٦ ليرة سورية للأرصدة بالعملات الأجنبية حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

علماً بأن عقود التأمين تشمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا 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 ٥٥% 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 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 ٢٠١٥	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٥
(مدققة) ٢٠١٤	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٤	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٤	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢,٦٢٢,٢٥٦,٥٤٩	٤,٠٠٣,١٧٥,٣١٣	٢,٣٦٧,٦٩٧,٠٠٨	٢,٩٨٠,٦٤٩,٠١٣	٢٥٤,٥٥٩,٥٤١	١,٠٢٢,٥٢٦,٣٠٠
٦,٧٩٦,٥٤٦,٩٨٠	٣,٤٩٥,٥٠٤,٠٠٠	٦,٧٩٦,٥٤٦,٩٨٠	٢,١٩٥,٥٠٤,٠٠٠	-	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩,٤١٨,٨٠٣,٥٢٩	٧,٤٩٨,٦٧٩,٣١٣	٩,١٦٤,٢٤٣,٩٨٨	٥,١٧٦,١٥٣,٠١٣	٢٥٤,٥٥٩,٥٤١	٢,٣٢٢,٥٢٦,٣٠٠

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ٥٦,٧٦٣,٥٦٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥، مقابل ٤١٨,٨٤٧,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت الأرصدة لدى المصارف بدون فائدة ١,٠٢٢,٥٢٦,٣٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥، مقابل ٢٥٤,٥٥٩,٥٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

وقد تم متابعة البنك المراسل و اعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك (آخر مراسلة كانت بتاريخ ٢٠١٥/٣/١٠) ويوجد متابعات من المستفيد (حيث وردت آخر مطالبة إلينا بتاريخ ٢٠١٥/٣/٥) ولكن رد البنك المراسل بتاريخ ٢٠١٥/٥/٢٦ "لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظرا للعقوبات الأوروبية و مع الاحتفاظ بحق إعادة دراسة طلبنا بالمستقبل في حال زوال العقوبات"

قام البنك بتاريخ ٢٠١٥/٧/١ بتسديد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة ٨٨,٩٠٠ يورو أوروبي، بلغت قيمتها المقومة بالليرات السورية عند التسديد مبلغ ٢٤,٥٦٧,٥١٥ ليرة سورية و قد تم تكوين مؤونة لتغطية جزء من قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، وقد تم تسجيل مصرف المؤونة ضمن إيضاح المخصصات المتنوعة رقم ١٦.

وقد تم متابعة البنك المراسل وإعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك (آخر مراسلة كانت بتاريخ ٢٠١٥/٩/١٥) ويوجد متابعات من المستفيد (حيث وردت آخر مطالبة إلينا بتاريخ ٢٠١٤/٧/٧) ولكن رد البنك المراسل بأكثر من مرة كان آخرها بتاريخ ٢٠١٥/٨/٥ "لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظرا للعقوبات الأوروبية و مع الاحتفاظ بحق إعادة دراسة طلبنا بالمستقبل في حال زوال العقوبات"

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 ٢٠١٥	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٥
(مدققة) ٢٠١٤	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٤	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٤	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	١٦,٠٣٢,٧٥١,٠٠٠	٨,٢٤٥,٠٣٤,٠٠٠	١٦,٠٣٢,٧٥١,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	١٦,٠٣٢,٧٥١,٠٠٠	٨,٢٤٥,٠٣٤,٠٠٠	١٦,٠٣٢,٧٥١,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-

إيداعات (تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)

٨ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) لييرة سورية	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) لييرة سورية	
		الشركات الكبرى:
٧٦٦,٦٥٦,٨٦١	٦٩٠,٤٤١,٩١٤	كمبيالات (سندات)
١,٨٠٨,٥٣٨,٥٤٧	١,٦٠٧,٧١٢,٣٥٤	حسابات جارية مدينة
٢٢,٦٤٤,٨٣٣,٢٢٤	٢٨,٢٩٩,٨٧٢,٠١٨	قروض وسلف
١٩,٧٢٦,٦٩٦	٣٤,٢٤٩,٣٠٨	بطاقات الائتمان
(١,٢٧٧,٣٤٤)	(١٢٣,٣٥٤)	الفوائد المقبوضة مقدماً على سندات محسومة
<u>٢٥,٢٣٨,٤٧٧,٩٨٤</u>	<u>٣٠,٦٣٢,١٥٢,٢٤٠</u>	
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة:
١٣,١٥٢,٥٧٤	١١,٧١٢,٧٠١	كمبيالات (سندات)
١٣,٦٥٥,٨٧٧	٦,٤٥٩,٥٠٤	حسابات جارية مدينة
٩٠,٣٥٦,٤٩٨	٦٥,٥٨٩,٦٠٣	قروض وسلف
<u>١١٧,١٦٤,٩٤٩</u>	<u>٨٣,٧٦١,٨٠٨</u>	
		الأفراد:
٩٥٦,٦٠٨	١٨٢,١٥٠	كمبيالات (سندات)
٤٠٣,٣٧٧	٢٢٢,٥٥٤	حسابات جارية مدينة
٣٠٨,٣٢٥,٤٨٥	٢٠٤,٧٠٨,٥١٣	قروض وسلف
١٤,٨٨٣,٥١٥	٢٤,٣٠١,٧٢٥	بطاقات الائتمان
(١٤,٠٤٠,٠٢٧)	(٨,١١٩,٥٠٣)	الفوائد المقبوضة مقدماً عن القروض
<u>٣١٠,٥٢٨,٩٥٨</u>	<u>٢٢١,٢٩٥,٤٣٩</u>	
٢٥,٦٦٦,١٧١,٨٩١	٣٠,٩٣٧,٢٠٩,٤٨٧	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٣,٦٢٢,٥٤٢,٢٧٤)	(٦,١٠٨,٣١١,٨٥٩)	فوائد معلقة (محفوطة)
(٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩)	(١٢,٣٣٢,٦٤٩,٦٠٩)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨</u>	<u>١٢,٤٩٦,٢٤٨,٠١٩</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة ٢١,٢٣١,٧٢٣,١٦٧ لييرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ١٦,١٩٨,٦١١,٩١٩ لييرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، أي ما نسبته ٦٨,٣٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٦٣,١١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٥,١٢٣,٤١١,٣٠٨ لييرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ١٢,٥٧٦,٠٦٩,٦٤٥ لييرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، أي ما نسبته ٤٨,٦٧% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٤٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	المؤسسات			
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في أول الفترة
٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩	١٠٨,٩٩٦,٠٠٥	١٧,٨٤٥,٠٠٣	٨,٩٢٧,٩٧٢,٠٥١	
٣,٢٨٢,٢٤٨,٧٧٦	١٠,١٠٥,٧٢٥	٢٠٧,٣٩٠	٣,٢٧١,٩٣٥,٦٦١	التغير خلال الفترة
(٤,٤١٢,٢٢٦)	(٣,٥٨٦,٠٨٦)	-	(٨٢٦,١٤٠)	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
١٢,٣٣٢,٦٤٩,٦٠٩	١١٥,٥١٥,٦٤٤	١٨,٠٥٢,٣٩٣	١٢,١٩٩,٠٨١,٥٧٢	الرصيد في نهاية الفترة
الرصيد في أول الفترة				
٨,٨٤٢,٤٣٩,٣٠٢	١٠٣,٦٣٢,٨٣٨	١٦,٧٨٠,٦١١	٨,٧٢٢,٠٢٥,٨٥٣	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
٢١٢,٣٧٣,٧٥٧	٥,٣٦٣,١٦٧	١,٠٦٤,٣٩٢	٢٠٥,٩٤٦,١٩٨	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩	١٠٨,٩٩٦,٠٠٥	١٧,٨٤٥,٠٠٣	٨,٩٢٧,٩٧٢,٠٥١	
التغير خلال الفترة				
إضافات:				
٢,٩٠٦,٠٠٨,١٦٨	٣٣٢,٢١٢,٩٦٠	٢,٦١٠,٢٧٤	٢,٥٧١,١٨٤,٩٣٤	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
				فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
١,٤٣١,٣٧١,٦٣٠	-	-	١,٤٣١,٣٧١,٦٣٠	العملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٣٨٢,٢٩٦,٧٩٤	٢٩٣,٩٢٤,٤٣٨	١,٨٢٧	٨٨,٣٧٠,٥٢٩	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
استردادات*:				
(١,٠٦٨,٥٢٤,٢٩٢)	(٤١٧,٣٧٨,٥٣٩)	(٢,٣٥٠,٥٧١)	(٦٤٨,٧٩٥,١٨٢)	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
(٣٦٨,٩٠٣,٥٢٤)	(١٩٨,٦٥٣,١٣٤)	(٥٤,١٤٠)	(١٧٠,١٩٦,٢٥٠)	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
٣,٢٨٢,٢٤٨,٧٧٦	١٠,١٠٥,٧٢٥	٢٠٧,٣٩٠	٣,٢٧١,٩٣٥,٦٦١	
المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)				
(٤,٤١٢,٢٢٦)	(٣,٥٨٦,٠٨٦)	-	(٨٢٦,١٤٠)	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
(٤,٤١٢,٢٢٦)	(٣,٥٨٦,٠٨٦)	-	(٨٢٦,١٤٠)	
الرصيد في نهاية الفترة				
١٢,١٠٦,٨٨٢,٥٨٢	١٤,٨٨١,١٧٣	١٧,٠٤٠,٣١٤	١٢,٠٧٤,٩٦١,٠٩٥	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
٢٢٥,٧٦٧,٠٢٧	١٠٠,٦٣٤,٤٧١	١,٠١٢,٠٧٩	١٢٤,١٢٠,٤٧٧	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
١٢,٣٣٢,٦٤٩,٦٠٩	١١٥,٥١٥,٦٤٤	١٨,٠٥٢,٣٩٣	١٢,١٩٩,٠٨١,٥٧٢	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع	المؤسسات			
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦,٠٠٨,٥٤٢,٧٤١	٨٦,٩٨١,٣٢١	١٦,١٣٦,٣٧٨	٥,٩٠٥,٤٢٥,٠٤٢	الرصيد في أول السنة
٣,٠٥٤,٩٥٨,١٧١	٢٢,٥٦٤,٧٢٦	١,٧٩٦,٩٦٣	٣,٠٣٠,٥٩٦,٤٨٢	التغير خلال السنة
(٨,٦٨٧,٨٥٣)	(٥٥٠,٠٤٢)	(٨٨,٣٣٨)	(٨,٠٤٩,٤٧٣)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩	١٠٨,٩٩٦,٠٠٥	١٧,٨٤٥,٠٠٣	٨,٩٢٧,٩٧٢,٠٥١	الرصيد في نهاية السنة
الرصيد في أول السنة				
٥,٧٥٢,٥٣٥,٦٩٣	٨٠,٤٧٠,٦٢٣	١٤,٧٤٥,٦٥٧	٥,٦٥٧,٣١٩,٤١٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٥٦,٠٠٧,٠٤٨	٦,٥١٠,٦٩٨	١,٣٩٠,٧٢١	٢٤٨,١٠٥,٦٢٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٦,٠٠٨,٥٤٢,٧٤١	٨٦,٩٨١,٣٢١	١٦,١٣٦,٣٧٨	٥,٩٠٥,٤٢٥,٠٤٢	
التغير خلال السنة				
إضافات:				
٤,٢٩٧,٣٨٨,١١٥	٣٦,٤٢٠,١٠٩	٥,٥٣٩,٧٦٠	٤,٢٥٥,٤٢٨,٢٤٦	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
				فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٤٩٤,٩٨٦,٥٧٥	-	-	٤٩٤,٩٨٦,٥٧٥	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٢٨٢,١٥٣,٤٩٠	٧٧٨,٤٠٤	٧٠,٥٧٧	٢٨١,٣٠٤,٥٠٩	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
استردادات:				
(١,٦٩٣,٧٨٣,٢٢٨)	(١٢,٧٠٧,٨٥٢)	(٣,٤١٦,٤٦٨)	(١,٦٧٧,٦٥٨,٩٠٨)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٣٢٥,٧٨٦,٧٨١)	(١,٩٢٥,٩٣٥)	(٣٩٦,٩٠٦)	(٣٢٣,٤٦٣,٩٤٠)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٣,٠٥٤,٩٥٨,١٧١	٢٢,٥٦٤,٧٢٦	١,٧٩٦,٩٦٣	٣,٠٣٠,٥٩٦,٤٨٢	
المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)				
(٨,٦٨٧,٨٥٣)	(٥٥٠,٠٤٢)	(٨٨,٣٣٨)	(٨,٠٤٩,٤٧٣)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٨,٦٨٧,٨٥٣)	(٥٥٠,٠٤٢)	(٨٨,٣٣٨)	(٨,٠٤٩,٤٧٣)	
الرصيد في نهاية السنة				
٨,٨٤٢,٤٣٩,٣٠٢	١٠٣,٦٣٢,٨٣٨	١٦,٧٨٠,٦١١	٨,٧٢٢,٠٢٥,٨٥٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢١٢,٣٧٣,٧٥٧	٥,٣٦٣,١٦٧	١,٠٦٤,٣٩٢	٢٠٥,٩٤٦,١٩٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩	١٠٨,٩٩٦,٠٠٥	١٧,٨٤٥,٠٠٣	٨,٩٢٧,٩٧٢,٠٥١	

الفوائد المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٩٥٢,٥٦٢,١١٣	٣,٦٢٢,٥٤٢,٢٧٤	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
٢,٢٠٢,٠٦٩,١٠٢	٢,٨٣٩,٣٧٢,٤٥٢	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٥٣٢,٠٨٨,٩٤١)	(٣٥٣,٦٠٢,٨٦٧)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٣,٦٢٢,٥٤٢,٢٧٤</u>	<u>٦,١٠٨,٣١١,٨٥٩</u>	

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات مالية (أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية)
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	
<u>٨٣,٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨٣,٣٠٠,٠٠٠</u>	

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

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

المرحلة الثانية: تمت بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠١٠ حيث تم شراء ما قيمته ٣٩,٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تمثل ٥٢,٥٠٠ سهم من أسهم زيادة رأس مال شركة التأمين العربية والبالغة ٦٦,١٥٠ سهم مقابل دفع ٧٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد (وهي عبارة عن قيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وعلاوة إصدار ٢٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد) وذلك حسب محضر اجتماع الهيئة العمومية غير العادية لشركة التأمين العربية - سورية المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٠.

بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠١٤ قررت الجمعية العمومية لمساهمي شركة التأمين العربية - سورية بتوزيع أسهم عن العام ٢٠١٣ على المساهمين بما يعادل سهم لكل ١٥ سهم. و باعتبار البنك العربي سورية يملك ٥٢٥,٠٠٠ سهم (القيمة الإسمية للسهم ١٠٠ ل.س.) في الشركة فبلغت قيمة الأسهم الموزعة ٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مع العلم بأن مجموع مساهمات البنك ضمن شركة التأمين العربية - سورية قد أصبح ما نسبته ٤,٨٥ % من رأسمال الشركة البالغ ١,١٥٥,٢٨٠,٠٠٠ ليرة سورية .

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) ليرة سورية	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) ليرة سورية	
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	١,٥٨٢,٥٤٨,٢٤١	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: سندات وأسناد قروض شركات
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	١,٥٨٢,٥٤٨,٢٤١	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
-	٣,٠٩٢,٦١١,٤٩١	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية: سندات مالية حكومية
-	٣,٠٩٢,٦١١,٤٩١	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	٤,٦٧٥,١٥٩,٧٣٢	
		تحليل السندات والأذونات:
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	١,٥٨٢,٥٤٨,٢٤١	ذات عائد ثابت (متوفر لها أسعار سوقية)
-	٣,٠٩٢,٦١١,٤٩١	ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	٤,٦٧٥,١٥٩,٧٣٢	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) ليرة سورية	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) ليرة سورية	
٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	١,٥٨٢,٧٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية
(٦٥٧,٩٠٢)	(١٥١,٧٥٩)	الخصم بعد تنزيل الإطفاء
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	١,٥٨٢,٥٤٨,٢٤١	

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 الإسمية للسندات: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الخصم: ١٥,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٣,١٢٥ % نصف سنوي

معدل العائد: ٣,٢٠ %

تاريخ الاستحقاق: ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٥

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

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة : B+

نوع السند : سندات دين

تصنيف السند : سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الإسمية للسندات : ٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم : ٢,٦٧٦

معدل الفائدة : ٢,٧٥ % سنوي

تاريخ الاستحقاق : ٥ شباط ٢٠١٦

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

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة : B+

نوع السند : سندات دين

تصنيف السند : سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الإسمية للسندات : ٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم : ٢,٦٨٤

معدل الفائدة : ٢,٧٥ % سنوي

تاريخ الاستحقاق : ٥ شباط ٢٠١٦

١١ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠,٧١٥,٨٣٤	١٢,٤٠٥,٨٨٠	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٧٣,٨٥٨,٧٤٢	٧٨,٨٣٣,٤٣٩	مصارف ومؤسسات مالية
٣,٩٥٢,٣٢٥	٦٩,٨٠٠,٧٤٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٤٠٩,٦٦٠	٣,٨٥٣,٠٧٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٠,٩٣٦,٥٦١	١٦٤,٨٩٣,١٣٢	مشتقات أدوات مالية
٨٧,١٨٤,٣٦١	٨٩,٢٨٧,٨١٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٤,٣٧١,٨٠٩	-	غرفة التفاضل
١٠,٣٨٦,٢٧٩	٩٠,٨٣١,٦٠٦	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٢٠٤,٧٤٦,٥٥٣	٢٧٣,٨٨٠,٤٢٨	حسابات مدينة أخرى
٤٧٧,٦٢٥,٥٦٣	٦١٨,٨٩٢,٩٨١	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ٤٧,٧٣٧,٤٦٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ والذي يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن عقارات (مركزيات) في منطقة أبو رمانة، الحريقة، درعا، اليرموك، جرمانا، جبلة، حماة و السويداء و حلب المنشية مول (مقابل ٦٦,٦٦٩,٣٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

يتضمن بند حسابات مدينة أخرى مبلغ ١٢١,٣٣٣,٧٠٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ والذي يمثل كفالة نقدية مدفوعة للمحاكم نيابة عن العملاء لقاء حجز احتياطي (مقابل ٩٩,١٨٠,٢٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤). ومبلغ ٨٥,٩٠٠,٧٣٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ والذي يمثل مصاريف قضائية على التسهيلات المتعثرة إلى أن يتم الإقرار بها (مقابل ٧٨,٧٧٦,٣٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة ثمانية عقارات انتقلت ملكيتها للمصرف بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٣ و بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١٤ و بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١٥ و بتاريخ ١٩ آذار ٢٠١٥ و بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٥ و بتاريخ ١٤ تموز ٢٠١٥ على التوالي وعقارين بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٥ وقطعتين أرض بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ و ٤ آذار ٢٠١٥ وتم تخفيض دين العميل المستحق بنفس القيمة حيث سيتم تصفية العقارات خلال عامين من تاريخ التملك. علماً أنه صدر عن مجلس النقد والتسليف في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/٦/١٠ (القرار رقم ١٢٧٩/م ن /ب/٤) و المتضمن منح البنك العربي سورية مهلة استثنائية لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ كحد أقصى لتصفية العقار المتملك بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٣.

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 رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤	أرصدة باليرة السورية
١,٣٢١,٥٤١,٦٠٠	٢,١١٣,١٥٨,١٠٢	أرصدة بالدولار الأمريكي
١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	٢,٢٩٢,٣٨٩,٦٨٦	

١٣ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
٢٢٥,٢٩٠,٧٧٥	-	٢٢٥,٢٩٠,٧٧٥	حسابات جارية
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي بعد ثلاثة أشهر أو أكثر)
٢,٢٢٥,٢٩٠,٧٧٥	-	٢,٢٢٥,٢٩٠,٧٧٥	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
٢٦٥,٤٢٠,٣٥٢	-	٢٦٥,٤٢٠,٣٥٢	حسابات جارية
١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢	-	٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢	

١٤ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١٤,٣٢٥,٤٢٩,٣٥١	١٧,٠٧٢,١٣٨,٧٣٨
٢,٣٠١,٨٩٢,١٣٤	٢,٣٤١,٢٢٣,٧٠٩
١٦,٦٨٥,١٢٤,٨٣٠	١٧,٤٥٤,١٧١,٤٦٢
٣٣,٣١٢,٤٤٦,٣١٥	٣٦,٨٦٧,٥٣٣,٩٠٩

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

بلغت الودائع الخامدة مبلغ ٦,٧٥٥,٣٤٠,٠٦٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مقابل ٤,٧٧١,١٦٧,٨٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

كما وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ٩,٢٩٨,٥٦٥,٤١٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢٥,٢٢% من إجمالي الودائع (بدون الودائع المجمدة)، (مقابل ٧,٩٥٧,٣٦٢,٠٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٣,٨٩% من إجمالي الودائع (بدون الودائع المجمدة)).

كما وبلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مقابل ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

كما وبلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مبلغ ٥١٢,٩٨٨,٤٦٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٣٩% من إجمالي الودائع (بدون الودائع المجمدة)، (مقابل مبلغ ٢٢٣,٣٦٦,٤٣٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٦٧% من إجمالي الودائع (بدون الودائع المجمدة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١٥ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٨٦٦,١٥٦,٤٧٦	١,١٠٥,٠٦٠,٨٧٨
١٩٠,١٩٥,٣٨٠	١٤٠,٨٠٥,٣٣٤
٢٠٨,١٩١,٠٨٠	٣٧٩,٧٠٨,٣٨٨
١,٢٦٤,٥٤٢,٩٣٦	١,٦٢٥,٥٧٤,٦٠٠

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مجمدة لقاء تسليفات

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٦ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

رصيد بداية الفترة/ السنة	المكون خلال الفترة/ السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال الفترة/ السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة/ السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢٢,٨٤٥,٨٠٠	٩,١٧٢,٥٠٤	-	-	-	٣٢,٠١٨,٣٠٤
١٦,٩٩١,٦٢٧	-	-	-	(١٦,٩٩١,٦٢٧)	-
٨,٠٥٠,١٩٢	١٤,٠٢٠,٤٧٧	-	-	(١١,٥٥١,٩٣٠)	١٠,٥١٨,٧٣٩
-	١٥,٨٤٩,٥٣٧	-	-	-	١٥,٨٤٩,٥٣٧
٦٠,٦٠٥,٤٥٤	١١,٦٥٨,١٩٢	٢٤,٦٤٥,٠٧٥	-	-	٩٦,٩٠٨,٧٢١
٣٢١,٣٨٠,٢٥٠	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	-	(٨٥,٨٧٥,٠٢٦)	-	٢٦٢,٥٠٥,٢٢٤
<u>٤٢٩,٨٧٣,٣٢٣</u>	<u>٧٧,٧٠٠,٧١٠</u>	<u>٢٤,٦٤٥,٠٧٥</u>	<u>(٨٥,٨٧٥,٠٢٦)</u>	<u>(٢٨,٥٤٣,٥٥٧)</u>	<u>٤١٧,٨٠٠,٥٢٥</u>

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة):

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتجة*
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير
مباشرة - غير منتجة**
مؤونة تقلبات أسعار الصرف***
مخصص محفظة كفالات خارجية - منتجة
مخصص محفظة كفالات خارجية - غير منتجة
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة****

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة):

١٤,٣٦٨,٨٧٦	٨,٤٧٦,٩٢٤	-	-	-	٢٢,٨٤٥,٨٠٠
١٧,٦٣٧,٧٠١	٨,٥٠٤,٣٣٧	-	-	(٩,١٥٠,٤١١)	١٦,٩٩١,٦٢٧
٢,٦٢٢,٠٦٢	١٠,٠٣٢,٠٠٨	-	-	(٤,٦٠٣,٨٧٨)	٨,٠٥٠,١٩٢
٤٣,٩٣٥,٥٨٧	١٦,٦٦٩,٨٦٧	-	-	-	٦٠,٦٠٥,٤٥٤
٩٣,٧٥٤,٩٥٩	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	-	(٣٦,٣٧٤,٧٠٩)	-	٣٢١,٣٨٠,٢٥٠
<u>١٧٢,٣١٩,١٨٥</u>	<u>٣٠٧,٦٨٣,١٣٦</u>	<u>-</u>	<u>(٣٦,٣٧٤,٧٠٩)</u>	<u>(١٣,٧٥٤,٢٨٩)</u>	<u>٤٢٩,٨٧٣,٣٢٣</u>

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتجة*
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير
مباشرة - غير منتجة**
مؤونة تقلبات أسعار الصرف***
مخصص محفظة كفالات خارجية غير منتجة
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة****

* بلغت التسهيلات الائتمانية التي تتطلب اهتمام خاص غير المباشرة ١,١٧٥,١٣٣,٥٨٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٢٤,٨٨١,٠٩٦ ليرة سورية مقابل ٩٤٢,١٥٨,٠٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٢٢,٨٤٥,٨٠٠ ليرة سورية

** بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة ٧,١٩٦,٣٩٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ منها مبلغ ٢,٤٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون مشكوك فيها ومنها مبلغ ٤,٧٩٦,٣٩٣ ليرة سورية وهي مصنفة على أنها ديون هالكة (رديئة) ولا يوجد حاجة لأخذ مخصصات عليها مقابل ٣٦,٣٧١,٩٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ منها ٢١,٠٨٦,٩٢٩ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون مشكوك فيها حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٨,٤٨٧,٢٩٠ ليرة سورية ومنها ١٥,٢٨٥,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون هالكة (رديئة) حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٨,٥٠٤,٣٣٧ ليرة سورية

*** تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد و التسليف رقم (٣٦٢ / م ن / ب ١) الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر

**** يمثل رصيد المخصصات لمواجهة التزامات ضريبية إضافية عن فترات سابقة بالإضافة إلى التزامات محتملة أو طارئة نتيجة الظروف الراهنة التي قد يتعرض لها البنك و فروعها بكافة المحافظات و تجدر الإشارة إلى أن المخاطر المتعلقة بالفروع المغلقة مرتبطة بالموجودات النقدية بتلك الفروع (الإيضاح رقم ٥) كما يمثل المبلغ المستخدم خلال العام ٢٠١٥ و البالغ ٨٥,٨٧٥,٠٢٦ ليرة سورية التزام ضريبي إضافي عن عقود رسم الطابع مقابل مبلغ ٣٦,٣٧٤,٧٠٩ ليرة سورية خلال العام ٢٠١٤ و التي تمثل رصيد النقد في فرع حمص الذي تم إعدامه.

١٧ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة:

للسنة المنتهية	فترة التسعة أشهر
في ٣١ كانون الأول	المنتهية في ٣٠ أيلول
٢٠١٤ (مدققة)	٢٠١٥ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١
-	-
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

صافي إيراد ضريبة الدخل (فقرة ج أدناه)

رصيد الموجودات كما في نهاية الفترة/ السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥)	٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤	ربح / (خسارة) الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٢١,٦٠٨,١٤٠	١٧,٦٥٧,٧١٦	استهلاك المباني
١,٩٣٩,٢١٩	١,٩٣٩,٢١٩	إطفاء الفروغ
-	٢٢,٥٦٥,٧٧٤	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة
-	١٥,٨٤٩,٥٣٧	مخصص محفظة كفالات خارجية - منتجة
١٦١,٠٧٥,٢٩١	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
١٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	مصاريف مرفوضة ضريبياً
٥,٥٣٩,٦٢٠	٢,٤٦٨,٥٤٧	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
		ينزل:
(٩٧,٣٥٩,١٦٩)	-	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة
(٢,٢٥٢,٥٠٩,٠٦٩)	(٦,٤٤٨,٦٣٦,٥٢٨)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٣,١٧٧,٠٨٦,٣٦٣)	(١,٧٥٠,١٩٠,٧٥١)	الخسائر الخاضعة للضريبة
-	-	إيراد ضريبة الدخل المؤجل عن الفترة (٢٥% من الخسائر الخاضعة للضريبة)

ج- صافي إيراد ضريبة الدخل:

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	إيراد ضريبة الدخل للفترة (فقرة ب أعلاه)
-	-	

خلال عام ٢٠١٤ تم تكليف البنك عن عام ٢٠٠٨ حيث كلف البنك بدفع مبلغ ٤,٦٣٨,٧٨٥ ليرة سورية كضريبة إضافية. قام البنك بتقديم اعتراض على هذا المبلغ، ولم يتم البت فيه حتى تاريخ إعداد البيانات المالية.

قررت إدارة المصرف عدم تكوين إيراد ضريبي مؤجل عن عام ٢٠١٤ والفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢.

خلال العام ٢٠١٥ م تكليف البنك عن عام ٢٠١٠ و ٢٠١١ حيث كلف البنك بدفع المبالغ التالية ١,٤٥٨,٩٥٤ و ١,٩٦٨,٦٢٥ ليرة سورية على التوالي كضريبة إضافية. لم يتم الدفع وقد قام البنك بتقديم اعتراض الى مديرية المالية على هذه المبالغ ، وبانتظار تشكيل لجان الطعن ولم يتم البت فيها حتى تاريخ إعداد البيانات المالية.

١٨ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) ليرة سورية	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) ليرة سورية	
١١٥,٤٣٩,٣١٥	٢١٥,٥٠٧,١٠٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٣,٧١١,٦٢١	٢,٣٠٦,٨٩٦	ودائع الزبائن
٤,٤٧٩,٤٥٢	٣٨٣,٥٦٢	تأمينات نقدية
٣,٩٥٢,٣٣٥	١٨,٩٥٩,٤٧٠	ودائع المصارف
١٢٧,٥٨٢,٧٢٣	٢٣٧,١٥٧,٠٣٠	مشتقات أدوات مالية
١,٦١٩,٨٧٧	٥٤٤,٣٧٧	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٧,٧٧٦,٩٩٦	٧,٩٥٦,٩٧٧	ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)
١٣٣,٤٥٦,٦٦٨	٢٦٣,٥٨٧,٤٠٨	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٩١,٠٩٥,٨٨٦	٢٣٨,٢٧٨,٨٠٨	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٧١,٨٨٢,٤٦٢	٥٢,١٧٥,٣٧٩	رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
١,٠٩٠,٩٣١	١,٠٧٧,٧٨١	أرباح موزعة مستحقة وغير مدفوعة
-	٦,١٩٩,٢٦٢	غرفة التقاص
٤,٤٤٧,٢٩٧	٢,٢٨٦,١٣٣	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية*
٣,٢٦٥,٦٦٧	٣,٢٦٥,٣٤٣	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
٣٧,٣٢٨,٣٩٤	٤,٣٣٥,١٧٠	ذمم دائنة أخرى**
٤٧٩,٥٤٦,٩٠١	٨١٦,٨٦٣,٦٦٨	

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

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

١٩ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ليرة سورية	ليرة سورية
٩٨,٣٦٧,٧٧١	١١٧,٢٦٢,٠٤٣
٩٩٧,٤٨٣,٥٧٨	١,٠١٨,٠٢٩,٤١٣
٥,٢٠٦,٥٠١	٤,٩١٢,٢٦٩
٢,٩١٤,٥٨٩	٤,٠٤٦,٦١١
١,١٠٣,٩٧٢,٤٣٩	١,١٤٤,٢٥٠,٣٣٦
١٢١,٣٥٢,٥٤١	١٤٧,٨٠٢,٨١١
٣٦,٨٢٥,٦٣٩	١١٩,٣٤١,٧٤٤
١,٢٦٢,١٥٠,٦١٩	١,٤١١,٣٩٤,٨٩١

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)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ليرة سورية	ليرة سورية
-	٥٨,٤٦٥,٧٥٥
١,٠١٦,٠٨١,٥٣٦	٦٥٤,٢٥٤,٢٣٦
٥٥,٨٩١	٨٩٦,٤٣٨
٦٤,٠٣٥,٧٥٤	٧٧,٨٧٢,٧٠٣
٩٥١,٩٨٩,٨٩١	٥٧٥,٤٨٥,٠٩٥
١٨,١٠٥,٠٢٠	١٦,٣٨٩,٧٤٩
١,٠٣٤,١٨٦,٥٥٦	٧٢٩,١٠٩,٧٤٠

ودائع مصارف

ودائع عملاء

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وحاضنة لإشعار

تأمينات نقدية

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ليرة سورية	ليرة سورية
(٣,٢٦٩,٩٨٩,٤٦٤)	(١,٨٣٨,٢٧١,٥٤٤)
٢,٢٥٢,٥٠٩,٠٦٩	٦,٤٤٨,٦٣٦,٥٢٨
(١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥)	٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤

خسائر الفترة

أرباح غير محققة

صافي ربح / (خسارة) الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ليرة سورية	ليرة سورية
(١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥)	٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠
(٢٠,١٥)	٩١,٢٩

صافي ربح / (خسارة) الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح / (خسارة) الفترة

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

٢٢ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ليرة سورية	ليرة سورية
٦,٤٣٣,٨١٨,٩١٨	٤,٥٧٢,٩٦٧,٥٣٦
٦,٩٩٣,١١٦,٥٥١	٧,٤٩٨,٦٧٩,٣١٣
(٢٣١,١٣٧,٨٩٠)	(١,٢٢٥,٢٩٠,٧٧٥)
١٣,١٩٥,٧٩٧,٥٧٩	١٠,٨٤٦,٣٥٦,٠٧٤

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر*

يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

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

٢٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	المجموع	كبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					<u>الأرصدة المدينة</u>
٩٥٩,٠٦١,٦٦٨	٩٩٢,٢٤٣,٠٧٤	-	٥٦,٧٦٣,٥٦٧	٩٣٥,٤٧٩,٥٠٧	ودائع تحت الطلب *
٦,٧٩٦,٥٤٦,٩٨٠	٢,١٩٥,٥٠٤,٠٠٠	-	-	٢,١٩٥,٥٠٤,٠٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل
٨,٢٤٥,٠٣٤,٠٠٠	١٦,٠٣٢,٧٥١,٠٠٠	-	-	١٦,٠٣٢,٧٥١,٠٠٠	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)
					<u>الأرصدة الدائنة</u>
٣٥,٩٢٦,٧٨٦	٣٢,٠٦٤,٥٢٩	٣٢,٠٦٤,٥٢٩	-	-	ودائع تحت الطلب
٩٧٢,٩٦١	١,٠١٣,٦٨٠	١,٠١٣,٦٨٠	-	-	ودائع توفير
٣٤,٢٤٧,١٨١	٥٤,٨٣٠,٨٢١	٥٤,٨٣٠,٨٢١	-	-	ودائع لأجل
					<u>ب- بنود خارج الميزانية</u>
٧,٨٥٦,٤٦١,٩١٤	١١,٥٠٦,٣٣٠,٥٣٠	-	-	١١,٥٠٦,٣٣٠,٥٣٠	تعهدات بكفالات وتكفلات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)			
	المجموع	مجلس الإدارة والإدارة العليا	الشركات الحليفة	الشركة الأم
١٠٦,٦٧٦,٨٩٣	١٣٦,٥٣٧,٤٣٦	-	-	١٣٦,٥٣٧,٤٣٦
(٢٤١,١٨٥)	(٩٩,٢٦١)	(٩٩,٢٦١)	-	-
(٢٦,٧٥٩,٧١٢)	(٢,٥٩٩,٠٠٠)	(٢,٥٩٩,٠٠٠)	-	-
(١٣,٣٢٤,٧٠٧)	(١٢,٢١٦,٩٧٥)	-	-	(١٢,٢١٦,٩٧٥)
(٥,٨١٢,٥٠١)	(١٠,٣٦١,٢٥٠)	-	-	(١٠,٣٦١,٢٥٠)

ج- بنود بيان الأرباح أو الخسائر

١٠٦,٦٧٦,٨٩٣	١٣٦,٥٣٧,٤٣٦	-	-	١٣٦,٥٣٧,٤٣٦	فوائد و عمولات دائنة
(٢٤١,١٨٥)	(٩٩,٢٦١)	(٩٩,٢٦١)	-	-	فوائد و عمولات مدينة
(٢٦,٧٥٩,٧١٢)	(٢,٥٩٩,٠٠٠)	(٢,٥٩٩,٠٠٠)	-	-	تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(١٣,٣٢٤,٧٠٧)	(١٢,٢١٦,٩٧٥)	-	-	(١٢,٢١٦,٩٧٥)	خسائر مشتقات مالية
(٥,٨١٢,٥٠١)	(١٠,٣٦١,٢٥٠)	-	-	(١٠,٣٦١,٢٥٠)	اتفاقية التعاون الفني والإداري

* تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ٥٦,٧٦٣,٥٦٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مقابل ٣٥,٤٨٧,٨٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) المبالغ المحمّدة لدى البنك العربي الوطني السعودي.

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

الحد الأعلى	الحد الأدنى	العملة	ودائع الشركة الأم والمؤسسات الحليفة
%	%	دولار أمريكي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
٢,٥	٠,٠٤	دولار أمريكي	ودائع الشركة الأم والمؤسسات الحليفة
٠,٢٠٢	٠,١٦١	دينار أردني	
٢	١,٧٥		

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ليرة سورية	ليرة سورية
١٠٢,٦٧٣,٤٣٧	١٢١,٩٩٨,٤١١

رواتب ومكافآت

٢٤ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

الشركات						كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٥٣,٦٥١,٨٥٩	-	١,٣٤٨,٠٠٠	١١٤,٨٣٢,٦٩٩	-	٣٧,٤٧١,١٦٠	٣٧,٤٧١,١٦٠	متدنية المخاطر
٢,٨٨٣,٧٢٧,٦٨٩	-	٢٣,٩٨٥,٦٠٢	٢,٨٣٠,٠١١,٥٢٠	-	٢٩,٧٣٠,٥٦٧	٢٩,٧٣٠,٥٦٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٦,٧٦٥,٠١٥,٤٩٤	-	١٠,٦٧٨,٧١٦	٦,٧٤٧,٢٣٩,٣١٦	-	٧,٠٩٧,٤٦٢	٧,٠٩٧,٤٦٢	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٦,٣٧٨,٨٧٥,٨٣٨	-	٩,٣٩٠,٥٠٨	٦,٣٦٤,٢٨٥,٢٨٠	-	٥,٢٠٠,٠٥٠	٥,٢٠٠,٠٥٠	منها غير مستحقة
							منها مستحقة:
٦٢,٣٤١,٠٠٨	-	١٤٩,٢٧٤	٦٢,٠٥٧,٥٠٥	-	١٣٤,٢٢٩	١٣٤,٢٢٩	لغاية ٣٠ يوم
١٥,٣٠١,٨٥١	-	٢٢٢,٨٣٨	١٥,٠٦٦,٦٢١	-	١٢,٣٩٢	١٢,٣٩٢	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٥,٧٣٤,٨٩٢	-	-	١٥,٧٢٠,٥١٣	-	١٤,٣٧٩	١٤,٣٧٩	من ٦١ يوم لغاية ٨٩ يوم
٢٩٢,٧٦١,٩٠٥	-	٩١٦,٠٩٦	٢٩٠,١٠٩,٣٩٧	-	١,٧٣٦,٤١٢	١,٧٣٦,٤١٢	أكثر من ٩٠ يوم
٢١,١٣٤,٨١٤,٤٤٥	-	٤٧,٧٤٩,٤٩٠	٢٠,٩٤٠,٠٦٨,٧٠٥	-	١٤٦,٩٩٦,٢٥٠	١٤٦,٩٩٦,٢٥٠	غير عاملة
							منها:
١٠٢,٥٩٣,٣٥١	-	٣,٢٢٠,٢٢٣	٩٨,٨٧٠,٠٠٣	-	٥٠٣,١٢٥	٥٠٣,١٢٥	دون المستوى
٢٩٨,٠٦٧,٢٢٠	-	١,٧٣١,٦١١	٢٩٣,٠٠٢,٣٠٧	-	٣,٣٣٣,٣٠٢	٣,٣٣٣,٣٠٢	مشكوك فيها
٢٠,٧٣٤,١٥٣,٨٧٤	-	٤٢,٧٩٧,٦٥٦	٢٠,٥٤٨,١٩٦,٣٩٥	-	١٤٣,١٥٩,٨٢٣	١٤٣,١٥٩,٨٢٣	هالكة (ردية)
٣٠,٩٣٧,٢٠٩,٤٨٧	-	٨٣,٧٦١,٨٠٨	٣٠,٦٣٢,١٥٢,٢٤٠	-	٢٢١,٢٩٥,٤٣٩	٢٢١,٢٩٥,٤٣٩	المجموع
(٦,١٠٨,٣١١,٨٥٩)	-	(١٤,٨٥٦,٧٠١)	(٦,٠٦٣,٥٠٨,١٩٤)	-	(٢٩,٩٤٦,٩٦٤)	(٢٩,٩٤٦,٩٦٤)	يطرح: فوائد معلقة
(١٢,٣٣٢,٦٤٩,٦٠٩)	-	(١٨,٠٥٢,٣٩٣)	(١٢,١٩٩,٠٨١,٥٧٢)	-	(١١٥,٥١٥,٦٤٤)	(١١٥,٥١٥,٦٤٤)	يطرح: مخصص التدني
١٢,٤٩٦,٢٤٨,٠١٩	-	٥٠,٨٥٢,٧١٤	١٢,٣٦٩,٥٦٢,٤٧٤	-	٧٥,٨٣٢,٨٣١	٧٥,٨٣٢,٨٣١	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

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

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١١٠,٥٤٠,٣٣٩	-	٨,٧٥٤,٦٦٤	١٠١,٥٤٠,٦٧٥	-	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٥٣٩,٤٨٩,٥٩٠	-	١٩,٦٧٣,١٢٥	٥١٩,٨١٦,٤٦٥	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١,١٧٥,١٣٣,٥٨٠	-	-	١,١٧٥,١٣٣,٥٨٠	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	-	منها غير مستحقة
٧,١٩٦,٣٩٣	-	١٧١,٣٩٣	٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	غير عاملة
						منها:
٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٤,٧٩٦,٣٩٣	-	١٧١,٣٩٣	٤,٦٢٥,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
١,٨٣٢,٣٥٩,٩٠٢	-	٢٨,٥٩٩,١٨٢	١,٨٠٣,٥١٥,٧٢٠	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
(٣٢,٠١٨,٣٠٤)	-	-	(٣٢,٠١٨,٣٠٤)	-	-	يطرح: مخصص التدني
١,٨٠٠,٣٤١,٥٩٨	-	٢٨,٥٩٩,١٨٢	١,٧٧١,٤٩٧,٤١٦	-	٢٤٥,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والتعميم الصادر عن مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ١٦٢,٣٢٨,٩٢٩ ألف ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/٤) والقرارات المعدلة له.

بناءً على أحكام التعميم الصادر عن مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ قرار والذي تم فيه تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/٤) الذي تضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/٤) وتعديلاته مما أدى إلى:

١. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/٤) بمبلغ ٤١٥,٩٧٥,٦٢٠ ليرة سورية.

٢. تم إعداد إختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أن المخصصات المحتفظ بها لهذا الغرض وبالغلة 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	٥,٧٢٥,٣٠٥,٢٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٧٢٥,٣٠٥,٢٦١
أرصدة لدى مصارف	٧,٤٩٨,٦٧٩,٣١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٤٩٨,٦٧٩,٣١٣
إيداعات لدى مصارف	١٦,٠٣٢,٧٥١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٠٣٢,٧٥١,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية										
مباشرة (بالصافي)	٣,٨٩٤,٧٤٢	٣,٥٤٧,٠١٣,١٦١	٧,٤٦١,٣٣٧,٤٢٩	٨٧٠,٧٦٣,٣٠٢	١٢٨,٦٤٥,٢٧٦	-	٧٥,٨٣٢,٨٣١	-	٤٠٨,٧٦١,٢٧٨	١٢,٤٩٦,٢٤٨,٠١٩
موجودات مالية محتفظ بها										
حتى تاريخ الاستحقاق	٣,٠٩٢,٦١١,٤٩١	١,٥٨٢,٥٤٨,٢٤١	-	-	-	-	-	-	-	٤,٦٧٥,١٥٩,٧٣٢
موجودات أخرى	٦٧,٦٧٤,٣١١	٤٠,٧٥٦,٢١٣	٤٧,٠٠٦,٦٦٠	٩٦,٣١٧,٤٤٢	٨١٠,٤٦٩	-	٥٨٤,٤٣٤	-	٣٦٥,٧٤٣,٤٥٢	٦١٨,٨٩٢,٩٨١
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٢٩٢,٣٨٩,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٩٢,٣٨٩,٦٨٦
الإجمالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣٤,٧١٣,٣٠٥,٨٠٤	٥,١٧٠,٣١٧,٦١٥	٧,٥٠٨,٣٤٤,٠٨٩	٩٦٧,٠٨٠,٧٤٤	١٢٩,٤٥٥,٧٤٥	-	٧٦,٤١٧,٢٦٥	-	٧٧٤,٥٠٤,٧٣٠	٤٩,٣٣٩,٤٢٥,٩٩٢
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٢٦,٣١٠,٦٨٥,٧٩٢	٥,٠٣٤,٩٤٢,١٦٣	٦,٩٧٧,٧٢٤,٢٤٩	١,١٧٠,٩٠٦,١٠٢	١٤٣,٠٣٠,٤٨٧	-	١٦٨,١٢٩,٢٧٦	-	٨٢٧,٢١٩,٩٤٢	٤٠,٦٣٢,٦٣٨,٠١١

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

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غيرمدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٥٠,٣٥٩,٩٦٧)	(٦٧,١٤٦,٦٢٣)	(٣,٣٥٧,٣٣١,١٥٩)	ليرة سورية
١٦٥,٠١٨,١٥٢	٢٢٠,٠٢٤,٢٠٣	١١,٠٠١,٢١٠,١٥٧	دولار أمريكي
(٣,٩٢٦,٩٨٨)	(٥,٢٣٥,٩٨٥)	(٢٦١,٧٩٩,٢٢٧)	يورو
١٥,١٣٩	٢٠,١٨٦	١,٠٠٩,٢٩٣	جنيه استرليني
٤٨,٦٤٧	٦٤,٨٦٢	٣,٢٤٣,١١٥	ين ياباني
٥٧,٩٤٣,١٣٥	٧٧,٢٥٧,٥١٣	٣,٨٦٢,٨٧٥,٦٦١	عملات أخرى
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غيرمدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٠,٣٥٩,٩٦٧	٦٧,١٤٦,٦٢٣	(٣,٣٥٧,٣٣١,١٥٩)	ليرة سورية
(١٦٥,٠١٨,١٥٢)	(٢٢٠,٠٢٤,٢٠٣)	١١,٠٠١,٢١٠,١٥٧	دولار أمريكي
٣,٩٢٦,٩٨٨	٥,٢٣٥,٩٨٥	(٢٦١,٧٩٩,٢٢٧)	يورو
(١٥,١٣٩)	(٢٠,١٨٦)	١,٠٠٩,٢٩٣	جنيه استرليني
(٤٨,٦٤٧)	(٦٤,٨٦٢)	٣,٢٤٣,١١٥	ين ياباني
(٥٧,٩٤٣,١٣٥)	(٧٧,٢٥٧,٥١٣)	٣,٨٦٢,٨٧٥,٦٦١	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

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

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

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

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

أثر الزيادة في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غيرمدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(٣,٨٥٣,٩٤٦,٠١٦)	(٣٨٥,٣٩٤,٦٠٢)	(٢٨٩,٠٤٥,٩٥١)
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	١٧,٢١٤,١٢٨,٩٢٦	١,٧٢١,٤١٢,٨٩٣	١,٧٢١,٤١٢,٨٩٣
يورو	٢١,٥٤٣,٢١٨	٢,١٥٤,٣٢٢	١,٦١٥,٧٤١
جنيه استرليني	(٢,٥٩٢,٣٠١)	(٢٥٩,٢٣٠)	(١٩٤,٤٢٣)
ين ياباني	٣,١٦٩,٠٣٢	٣١٦,٩٠٣	٢٣٧,٦٧٧
عملات أخرى	٣,٩٢٤,٥٤٩,٣٩٧	٣٩٢,٤٥٤,٩٤٠	٢٩٤,٣٤١,٢٠٥

أثر النقص في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غيرمدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٨٩,٠٤٥,٩٥١	٣٨٥,٣٩٤,٦٠٢	(٣,٨٥٣,٩٤٦,٠١٦)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(١,٧٢١,٤١٢,٨٩٣)	(١,٧٢١,٤١٢,٨٩٣)	١٧,٢١٤,١٢٨,٩٢٦	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(١,٦١٥,٧٤١)	(٢,١٥٤,٣٢٢)	٢١,٥٤٣,٢١٨	يورو
١٩٤,٤٢٣	٢٥٩,٢٣٠	(٢,٥٩٢,٣٠١)	جنيه استرليني
(٢٣٧,٦٧٧)	(٣١٦,٩٠٣)	٣,١٦٩,٠٣٢	ين ياباني
(٢٩٤,٣٤١,٢٠٥)	(٣٩٢,٤٥٤,٩٤٠)	٣,٩٢٤,٥٤٩,٣٩٧	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

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

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

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

٢٨ - التحليل القطاعي:

أ. يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)				
المتنهي في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى (مساندة للأعمال)	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢,٦٢٠,٩٤٤,٤٨٨	(٤٥٨,٤٧٠,٦٨٤)	١,٠١٠,٦٣٢,٢٩٠	٦,٧٥٩,٤١٤,١٤٣	٦٥,٥٥٧,٣٣٦	٧,٣٧٧,١٣٣,٠٨٥
(٢,٧٤٥,٨٠٩,٦٦١)	(١٠,١٠٥,٧٢٥)	(١,٨٣٢,٩٥٢,٢٩٨)	-	-	(١,٨٤٣,٠٥٨,٠٢٣)
(١٢٤,٨٦٥,١٧٣)	(٤٦٨,٥٧٦,٤٠٩)	(٨٢٢,٣٢٠,٠٠٨)	٦,٧٥٩,٤١٤,١٤٣	٦٥,٥٥٧,٣٣٦	٥,٥٣٤,٠٧٥,٠٦٢
(٨٩٢,٦١٥,٢٢٢)	(٣٠٤,٨٢٤,٣٢٦)	(٦٤,٦٥٩,٧٠٥)	(١٨,٤٧٤,٢٠٢)	(٥٣٥,٧٥١,٨٤٥)	(٩٢٣,٧١٠,٠٧٨)
(١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥)	(٧٧٣,٤٠٠,٧٣٥)	(٨٨٦,٩٧٩,٧١٣)	٦,٧٤٠,٩٣٩,٩٤١	(٤٧٠,١٩٤,٥٠٩)	٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤
-	-	-	-	-	-
(١,٠١٧,٤٨٠,٣٩٥)	(٧٧٣,٤٠٠,٧٣٥)	(٨٨٦,٩٧٩,٧١٣)	٦,٧٤٠,٩٣٩,٩٤١	(٤٧٠,١٩٤,٥٠٩)	٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى (مساندة للأعمال)	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٤١,٢٤٢,٤٦١,٣٥٠	٧٥,٨٣٢,٨٣١	١٢,٤٢٠,٤١٥,١٨٨	٣٧,٦٣٥,٣٣٥,٦٠٥	-	٥٠,١٣١,٥٨٣,٦٢٤
٣,١٨٧,٦١٥,٦١٥	-	-	-	٣,٣٦٠,٠٩١,٩٧٥	٣,٣٦٠,٠٩١,٩٧٥
٤٤,٤٣٠,٠٧٦,٩٦٥	٧٥,٨٣٢,٨٣١	١٢,٤٢٠,٤١٥,١٨٨	٣٧,٦٣٥,٣٣٥,٦٠٥	٣,٣٦٠,٠٩١,٩٧٥	٥٣,٤٩١,٦٧٥,٥٩٩
٣٦,٥٩٢,٤٠٩,٦٠٣	٢٨,٦٤٦,١٥٩,١٨٦	٩,٨٤٦,٩٤٩,٣٢٣	٢,٢٢٥,٢٩٠,٧٧٥	-	٤٠,٧١٨,٣٩٩,٢٨٤
٩٠٩,٤٢٠,٢٢٤	-	-	-	١,٢٣٤,٦٦٤,١٩٣	١,٢٣٤,٦٦٤,١٩٣
٣٧,٥٠١,٨٢٩,٨٢٧	٢٨,٦٤٦,١٥٩,١٨٦	٩,٨٤٦,٩٤٩,٣٢٣	٢,٢٢٥,٢٩٠,٧٧٥	١,٢٣٤,٦٦٤,١٩٣	٤١,٩٥٣,٠٦٣,٤٧٧
(١٢٧,٢٨٨,٣٨٠)	-	-	-	-	٧٠,٢٢٣,٤٤٦
٥٧٦,٦١٣,٠٤٦	-	-	-	-	٦١٥,٦٢٧,٥٥٠

إجمالي الدخل التشغيلي

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

الممنوحة للعملاء

نتائج أعمال القطاع

مصاريف موزعة على القطاعات

الربح / (الخسارة) قبل الضرائب

ضريبة الدخل

صافي ربح / (خسارة) الفترة

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة على القطاعات

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة على القطاعات

مجموع المطلوبات

المصاريف الرأسمالية

الاستهلاكات والاطفاءات

ب. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

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

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		البيان
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٦٢٠,٩٤٤,٤٨٨	٧,٣٧٧,١٣٣,٠٨٥	١٢٠,٥٨١,٩٨٥	٢٣٠,٤٤٦,٩٢٣	٢,٥٠٠,٣٦٢,٥٠٣	٧,١٤٦,٦٨٦,١٦٢	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٣,٠٧٧,٤٦٣	٧٠,٢٢٣,٤٤٦	-	-	٢٣,٠٧٧,٤٦٣	٧٠,٢٢٣,٤٤٦	المصرفوات الرأسمالية

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 ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	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
٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩	٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦)	(٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
(٨٣,٨٠٨,٠١٢)	(٨١,٣٨٧,٤٢١)	صافي موجودات غير ملموسة
٦,٦٨٢,١١٠,١٩٧	٦,٦٨٤,٥٣٠,٧٨٨	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٦,٨٤٤,٤٣٩,١٢٦	٦,٨٤٦,٨٥٩,٧١٧	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٢٨,٤٣٨,٩٧١,٠٠٠	٣٨,٧٩١,٣٧٧,٥٩٣	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٥,٤٩٨,٤١٨,٣٥١	٧,١٣٩,٠٣٠,٠٥٠	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣,١٤٥,٣٣١,٨٢٢	٣,٩٥٠,٩٠٧,٧٤١	مخاطر السوق
٨٠٩,٢٧٦,٣٣٤	٨٠٩,٢٧٦,٣٣٤	المخاطر التشغيلية
٣٧,٨٩١,٩٩٧,٥٠٧	٥٠,٦٩٠,٥٩١,٧١٨	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٨,٠٦	%١٣,٥١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٧,٦٣	%١٣,١٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٦,٤٥	%٥٧,٩٣	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

٣٠- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية):

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٩,٥٧٥,٦٧٦	-	اعتمادات استيراد
		كفالات
٨٤,٨٥٠,٥٠٢	٨٣,٢٠١,٤٢١	كفالات الدفع
٣٤,٤٣٩,٣٥٩	٤٦,٢٣٣,٠٠٩	كفالات تأمينات أولية
١١,٦٣٧,٥٧٩,٨٨٠	١٤,٧٧٩,٢٨٤,٣٨٨	كفالات حسن التنفيذ
١١,٧٥٦,٨٦٩,٧٤١	١٤,٩٠٨,٧١٨,٨١٨	
١٠٩,٦٧٧,٧٤٨	٢٤٢,٧٤٩,٦٤١	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١١,٨٩٦,١٢٣,١٦٥	١٥,١٥١,٤٦٨,٤٥٩	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠,٠٨٢,٥٠١	٢٦,١٦٤,٣٧٢	عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٥٦,٥٨٦,٨٦٧	٢١,٥٧٣,٠٩٢	عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٦٦,٦٦٩,٣٦٨	٤٧,٧٣٧,٤٦٤	

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 ٢٠١٥ باستثناء قضية احتيال لم يتم الفصل بها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية، ولكن بناءً على رأي الإدارة فقد تم التحوط لها بتحمل عبء ٢١,٦٥٢,٩٢٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٤.

٣٢ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لتتناسب مع التصنيف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥، وذلك فيما يتعلق بالكفالة المصرفية المدفوعة لأحد المراسلين في الخارج والبالغة ٣٠٦,١٥٠ دولار أمريكي ورفض المصرف المراسل دفع هذه الكفالة.

الفرق	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بعد إعادة التصنيف	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ قبل إعادة التصنيف	
المبلغ بالليرة السورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٠,٦٠٥,٤٥٤	٩,٤١٨,٨٠٣,٥٢٩	٩,٣٥٨,١٩٨,٠٧٥	أرصدة لدى المصارف
٦٠,٦٠٥,٤٥٤	٤٢٩,٨٧٣,٣٢٣	٣٦٩,٢٦٧,٨٦٩	مخصصات متنوعة
(٦٠,٦٠٥,٤٥٤)	٢٥,٦٦٦,١٧١,٨٩١	٢٥,٧٢٦,٧٧٧,٣٤٥	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٦٠,٦٠٥,٤٥٤)	٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩	٩,١١٥,٤١٨,٥١٣	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة