



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بتاريخ 31 آذار 2013

### أولاً : معلومات عامة عن الشركة

اسم الشركة: البنك العربي- سورية شركة مساهمة سورية

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين النافذة ووفقاً 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 المصدرية:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,050,000,000	5,050,000,000	50,500,000	1,025 مساهم

### رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور خالد واصف الوزني	رئيس مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	%51.286
2	الدكتور أحمد عوض عبد الحلیم الحسين	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
3	السيد وليد محي الدين السهموري	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
4	السيد نديم فؤاد غنطوس	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
5	السيد سامر صلاح دانيال	نائب رئيس مجلس الإدارة	-----	%5
6	السيد محمد ياسين رشاد رباح	عضو مجلس الإدارة	-----	%0.15
7	السيد أحمد رھيف محمد راتب الأتاسي	عضو مجلس الإدارة	-----	%1.999
8	السيد حسان إحسان البعلبكي	عضو مجلس الإدارة	-----	%0.15
9	السيد محمد عارف مھاني	عضو مجلس الإدارة	-----	%0.15

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

ثانياً: قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	123.21 ل.س	96 ل.س

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

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة المالية السابقة	بيانات الفترة الحالية المنتهية بتاريخ 31 آذار 2013	النتائج الأولية المقارنة
(1.1%)	37,387,265,831	36,965,194,108	مجموع الموجودات
5.5%	5,898,608,349	6,222,061,739	حقوق المساهمين
التغير %	بيانات نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية المنتهية بتاريخ 31 آذار 2013	
(42.1%)	1,220,142,165	705,905,331	صافي الإيرادات
(66.8%)	850,014,419	281,926,551	صافي الربح قبل الضريبة
(267.2%)	(24,829,332)	41,526,839	إيراد / (مخصص) ضريبة الدخل
-----	-----	-----	حقوق الأقلية في الأرباح
(60.8%)	825,185,087	323,453,390	صافي ربح الفترة
(60.8%)	16.34	6.41	ربح السهم

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة :

- انخفضت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 2.1 % مقارنة مع نهاية العام 2012 لتصل إلى 17.0 مليار ليرة سورية بنهاية 31 آذار 2013.
- انخفضت محفظة ودائع وتأمينات العملاء بنسبة 1.3 % مقارنة مع نهاية العام 2012 لتصل إلى 29.9 مليار ليرة سورية بنهاية 31 آذار 2013.
- استمرت إدارة البنك في إيلاء أهمية قصوى للتعامل مع المخاطر التشغيلية والتخفيف منها وإدارة محفظة الائتمان وتعزيز معدلات التغطية للديون غير المنتجة من خلال أخذ مخصصات كافية، والمحافظة على معدلات سيولة مقبولة والسيطرة ما أمكن على المصاريف التشغيلية، كما عملت على تمتين كفاية رأس المال وذلك استناداً إلى تعليمات مصرف سورية المركزي والمتمثلة بقرارات مجلس النقد والتسليف، ومعتمدة على المعايير والأعراف الدولية وأفضل الممارسات المصرفية، ومستندة على هيكلية حاكمية على مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

البنك العربي - سورية

تاريخ: 2013/05/28



البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

جدول المحتويات

صفحة

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

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ للبنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد و التسليف.

المحاسب القانوني

مصطفى عوني زكية

ترخيص رقم ١١/٤



دمشق - سورية

٢٤ أيار ٢٠١٣

١١/٤

رقم الترخيص /

الزميل مصطفى عوني زكية

اسم

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

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س. ٩,٠٤٦,٩١٨,٤٩٠	ل.س. ٧,٤٩٩,٣٩٦,٣١٠	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩	٣,٤٥٨,٥٥٩,٢٧٨	٦	أرصدة لدى مصارف
٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٨٦,٩٢٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
١٧,٣٧٢,١٥٩,٩٩٦	١٦,٩٩٢,٣٢٦,٣٧٧	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٨٨,٦١٣,٤٩٨	٨٨٠,٤٩٠,٩٧٤	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٤٣,٤٤٢,٨٨٦	١,٦٢١,٦٧٩,٢٦٠		موجودات ثابتة مادية
٩١,٦٨٨,٧٧٠	٩٠,٤٦٨,٨٦٥		موجودات غير ملموسة
٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥	٣٧٨,٧٤٧,٨٢٥	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٣٣,٥١٥,٧٩٢	٣١٩,٢٤٨,٩٨٠	١١	موجودات أخرى
٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	٧٥٧,٥٥٦,٢٣٩	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٧,٣٨٧,٢٦٥,٨٣١	٣٦,٩٦٥,١٩٤,١٠٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤	٣٨٧,٩٦٨,٠١٠	١٣	ودائع المصارف
٢٨,٧٧٦,٧٣٠,٥٦٠	٢٨,٤٦٦,٢٤٢,٦٣٧	١٤	ودائع الزبائن
١,٤٨١,٨٣٧,٨١١	١,٣٨٨,٤٩٧,٩١٩	١٥	تأمينات نقدية
٥٦,٩٦٢,٠٠٦	٧٣,٤٧٦,٤٧٥	١٦	مخصصات متنوعة
٥٢٧,٠٧٤,٨٠١	٤٢٦,٩٤٧,٣٢٨	١٨	مطلوبات أخرى
٣١,٤٨٨,٦٥٧,٤٨٢	٣٠,٧٤٣,١٣٢,٣٦٩		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 لمخاطر التمويل
-	٣٢٣,٤٥٣,٣٩٠		صافي ربح الفترة
( ١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١ )	( ١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١ )		خسائر متراكمة
١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥	١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥		أرباح متراكمة غير محققة
٥,٨٩٨,٦٠٨,٣٤٩	٦,٢٢٢,٠٦١,٧٣٩		مجموع حقوق الملكية
٣٧,٣٨٧,٢٦٥,٨٣١	٣٦,٩٦٥,١٩٤,١٠٨		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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	إيضاح
٦٥٩,٦٧٣,٣٥٧	٤٤٣,٧٨٢,٢٨٢	٢٠
( ٣٤٥,٥٧٨,٥٨٠ )	( ٣١٤,٦٠٧,٤٩٣ )	٢١
٣١٤,٠٩٤,٧٧٧	١٢٩,١٧٤,٧٨٩	صافي الدخل من الفوائد
٣٣,٤٩٩,٧٤٣	٤٣,٦٤٩,٠٢٥	رسوم وعمولات دائنة
( ١,١١٨,٤٢٧ )	( ٢,٩٧٥,٠٧٧ )	رسوم وعمولات مدينة
٣٢,٣٨١,٣١٦	٤٠,٦٧٣,٩٤٨	صافي الدخل من الرسوم و العمولات
٣٤٦,٤٧٦,٠٩٣	١٦٩,٨٤٨,٧٣٧	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
٤٤,٥٢٥,٨٩٧	٣٥,١٢٥,٧٤٥	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٨٢٤,٤٣٣,٥٤٦	٥٠١,٩٤٧,٣٣٤	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٧٢٥,٠٠٠	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
( ١,٣٥٣,٥٦٨ )	( ٢,٢٦٨,٤٨٤ )	خسائر مشتقات مالية
١,٣٣٥,١٩٧	١,٢٥١,٩٩٩	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٢٢٠,١٤٢,١٦٥	٧٠٥,٩٠٥,٣٣١	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٨٨,٦٦٧,٨٢٠ )	( ٩٣,٢٣٤,٢٧٥ )	نفقات الموظفين
( ٣٠,٥١٧,٠٦٤ )	( ٢٠,٨٣٣,٢٣٩ )	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
( ١,٥٨٧,٤٤٧ )	( ١,٢١٩,٩٠٥ )	إطفاءات الموجودات غير المادية
( ١٧٢,٩٨٦,٠٥٨ )	( ٢٣٢,٤٩٥,٠٦٢ )	أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
( ١,٣٩٩,١١٣ )	( ٦,٩٢١,١٧١ )	أعباء مؤونة مخصصات متنوعة
( ٧٤,٩٧٠,٢٤٤ )	( ٦٩,٢٧٥,١٢٨ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٣٧٠,١٢٧,٧٤٦ )	( ٤٢٣,٩٧٨,٧٨٠ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
٨٥٠,٠١٤,٤١٩	٢٨١,٩٢٦,٥٥١	الربح قبل الضريبة
( ٢٤,٨٢٩,٣٣٢ )	٤١,٥٢٦,٨٣٩	١٧ إيراد/ (مصرف) ضريبة الدخل
٨٢٥,١٨٥,٠٨٧	٣٢٣,٤٥٣,٣٩٠	صافي ربح الفترة
١٦,٣٤	٦,٤١	٢٢ حصة السهم من ربح الفترة
١٦,٣٤	٦,٤١	٢٢ حصة السهم من ربح الفترة الأساسية و المخفضة

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٢٥,١٨٥,٠٨٧	٣٢٣,٤٥٣,٣٩٠	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
١,٠٢٥,١٩٣	-	١٩
٨٢٦,٢١٠,٢٨٠	٣٢٣,٤٥٣,٣٩٠	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع 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	أرباح متراكمة / مدورة محققة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة			احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	مصاريف زيادة رأس المال	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
			صافي أرباح الفترة	للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام						
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٨٩٨,٦٠٨,٣٤٩	١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥	(١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١)	-	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	-	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٣	الرصيد في ١ كانون الثاني
٣٢٣,٤٥٣,٣٩٠	-	-	٣٢٣,٤٥٣,٣٩٠	-	-	-	-	-	-		الدخل الشامل للفترة
<u>٦,٢٢٢,٠٦١,٧٣٩</u>	<u>١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥</u>	<u>(١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١)</u>	<u>٣٢٣,٤٥٣,٣٩٠</u>	<u>-</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>-</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٢٠١٣	الرصيد في ٣١ آذار (غير مدقق)
٥,٩٤٢,٩٩٤,٨٥١	٣٨٨,٣٠٥,١١٦	٧٦,٢٦١,٣٢٠	-	٢٥٠	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٢	الرصيد في ١ كانون الثاني
-	-	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	١٧,٢٩٧,٥٠٠	-		إقفال مصاريف رأس المال
٨٢٦,٢١٠,٢٨٠	-	-	٨٢٥,١٨٥,٠٨٧	١,٠٢٥,١٩٣	-	-	-	-	-		الدخل الشامل للفترة
<u>٦,٧٦٩,٢٠٥,١٣١</u>	<u>٣٨٨,٣٠٥,١١٦</u>	<u>٥٨,٩٦٣,٨٢٠</u>	<u>٨٢٥,١٨٥,٠٨٧</u>	<u>١,٠٢٥,٤٤٣</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>-</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٢٠١٢	الرصيد في ٣١ آذار (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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	إيضاح
		التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية
٨٥٠,٠١٤,٤١٩	٢٨١,٩٢٦,٥٥١	الربح قبل الضرائب
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من عمليات التشغيل:
٣٢,١٠٤,٥١١	٢٢,٠٥٣,١٤٤	الاستهلاكات والاطفاءات
١٧٢,٩٨٦,٠٥٨	٢٣٢,٤٩٥,٠٦٢	أعباء مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية
١,٣٩٩,١١٣	٦,٩٢١,١٧١	أعباء مخصصات متنوعة
١,٩٠٠,٠١٠	٢,٠٥٩,٦٤٧	صافي إطفاءات الخصم والعلو للموجودات المالية
٣,١٤٥,٩٠٥	٩٣٠,٣٨٦	خسائر استبعاد موجودات ثابتة مادية
١,٠٦١,٥٥٠,٠١٦	٥٤٦,٣٨٥,٩٦١	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
( ١٠٧,٢٥٩,٣٨٩)	١٨٤,٨٦٢,٣٦٧	(التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
		(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى مصارف
١,٠٨١,٤٠٠,٠٠٠	( ١,٤٠٣,٩٢٠,٠٠٠)	(التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١,٣٢٧,٦٧٣,٠٩٣	١٥٦,٩٣١,٨٥٥	النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ٢٨,٦٤٣,٦٧٩)	١٤,٢٦٦,٨١٢	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
( ١,٠٦١,٤٤٠,٠٠٠)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة / (النقص) في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٢٠٨,٦٢٦,٠٩٩	( ٣١٠,٤٨٧,٩٢٣)	(النقص) / (الزيادة) في ودائع الزبائن
( ٤١٦,٨٨٨,٥٣٣)	( ٩٣,٣٣٩,٨٩٢)	النقص في التأمينات النقدية
( ٨٠,١٤٧,٦٤٥)	( ١٠٠,١٠٤,٩٧٣)	النقص في المطلوبات الأخرى
١,٩٨٤,٨٦٩,٩٦٢	( ٧٥٥,٤٠٥,٧٩٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / من العمليات التشغيلية
		التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
( ٨٥,٨٨٩,٨٨٨)	-	شراء موجودات ثابتة مادية
( ٢١٢,٥٢٠)	-	شراء موجودات غير ملموسة
( ٨٦,١٠٢,٤٠٨)	-	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
( ١,٥٠٠ )	( ٢٢,٥٠٠ )	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
( ١,٥٠٠ )	( ٢٢,٥٠٠ )	أنصبة أرباح موزعة على المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة
( ١٠١,٢٠٥,١٤٦ )	( ٦١,٦١٧,٦٤٤ )	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
( ٢٣١,٨٤٠,٩٨٦ )	( ٩٣,٩٣٦,٨٥٣ )	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٥٦٥,٧١٩,٩٢٢	( ٩١٠,٩٨٢,٧٩٠ )	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية
٨,٤٠٤,٣٠٢,٩٥١	١٠,٥٠٦,٩١٠,٩٩٠	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٩,٩٧٠,٠٢٢,٨٧٣	٩,٥٩٥,٩٢٨,٢٠٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٢٣
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٦٠٥,٥٣١,٤٧٠	٤١٠,٣٥٩,١٦٠	فوائد مقبوضة
٣٧٧,٦٥١,٨٥٢	٣٨٥,٣٧٢,٤٧٧	فوائد مدفوعة
٤,٧٢٥,٠٠٠	-	توزيعات أرباح مقبوضة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

**١- موضوع و نشاط المصرف**

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

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

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 ٩٦ ل.س. بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٣ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٤ أيار ٢٠١٣.

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

أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

في الفترة الحالية قام المصرف بتطبيق جميع المعايير و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير اعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص و تسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٢.

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 ٣١ آذار ٢٠١٣ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج أعمال المصرف للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

#### ب- أسس الإعداد:

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

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

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

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

#### أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

#### الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

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

#### تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

### **٥ - نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي**

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	
٩٦٤,٨٢٠,٣٦٨	٨٣٢,٨٧٢,٩٠٨	نقد في الخزينة
٥,٣١٠,٥١٦,٥٦٤	٦,٨٠٥,١٢٣,٨٣٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١,٢٢٤,٠٥٩,٣٧٨	١,٤٠٨,٩٢١,٧٤٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٤٩٩,٣٩٦,٣١٠	٩,٠٤٦,٩١٨,٤٩٠	احتياطي نقدي الزامي*

\* 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 مصارف:

يتضمن هذا البند مايلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٣
(مدققة) ٢٠١٢	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٢	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٢	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١,٢٢٣,٢٧٦,١٠١	١,٤٢٥,٠٧٧,٩٣٠	٩٥٨,٩٥٣,٣٠٥	١,٣٨٨,٩٦٨,٠٩٢	٢٦٤,٣٢٢,٧٩٦	٣٦,١٠٩,٨٣٨
٢,٢٩١,٦٩٠,٤٤٨	٢,٠٣٣,٤٨١,٣٤٨	٢,٢٩١,٦٩٠,٤٤٨	٢,٠٣٣,٤٨١,٣٤٨	-	-
٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩	٣,٤٥٨,٥٥٩,٢٧٨	٣,٢٥٠,٦٤٣,٧٥٣	٣,٤٢٢,٤٤٩,٤٤٠	٢٦٤,٣٢٢,٧٩٦	٣٦,١٠٩,٨٣٨

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

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ١٣٥,٤٧١,١٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣، مقابل ١٤٦,٥٨٣,٣٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

٧- ايداعات لدى مصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٣
(مدققة) ٢٠١٢	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٢	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٢	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٨٦,٩٢٠,٠٠٠	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٨٦,٩٢٠,٠٠٠	-	-
٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٨٦,٩٢٠,٠٠٠	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٨٦,٩٢٠,٠٠٠	-	-

ودائع لأجل (تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)

## ٨ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٣١٤,٤١٥,٠٨٩	١,٢٦١,١٣٠,١٥١	سندات محسومة (تجارية) *
٣,٢١٨,٢٣٨,٩٧٤	٢,٨٩٨,٣٢٨,٣٤٨	حسابات جارية مدينة
١٦,٣٩٧,٩٧٠,٢٥٧	١٦,٨٥٨,٤٠٩,٦٥٠	قروض و سلف **
١٤,٩٩٧,٦٢١	١٦,٢٨٤,٠٦٢	بطاقات الائتمان
<u>٢٠,٩٤٥,٦٢١,٩٤١</u>	<u>٢١,٠٣٤,١٥٢,٢١١</u>	

ينزل:

( ٧٧٤,٤٠٩,١٤٩ )	( ١,٠١٩,٨٧١,٢٧٤ )	فوائد معلقة
( ٢,٧٩٩,٠٥٢,٧٩٦ )	( ٣,٠٢١,٩٥٤,٥٦٠ )	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>١٧,٣٧٢,١٥٩,٩٩٦</u>	<u>١٦,٩٩٢,٣٢٦,٣٧٧</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* سجلت السندات التجارية المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ٣٥,٦٠٢,٣٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مقابل ٤٨,٤١٤,٥٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

\*\* سجلت القروض و السلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ٢٨,٢٦٧,١٣١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مقابل ٣٠,٤٥٧,٥٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة ١٠,٦٢١,٨٣١,٢٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مقابل ٨,٧٦٤,٧٨٣,٢١٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، أي ما نسبته ٥٠,٥% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ مقابل ٤١,٨٥% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٩,٦٠١,٩٥٩,٩٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مقابل ٧,٩٩٠,٣٧٤,٠٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، أي ما نسبته ٤٥,٦٥% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مقابل ٣٨,١٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت التسهيلات الائتمانية التي تتطلب اهتمام خاص غير المباشرة ١٣٠,٢١٢,٢٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٣,٧٦٩,٤٦٧ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٦)، مقابل ١٧٥,٧٥٢,٩٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٤,٧٩٨,٥٦٨ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة مبلغ ١٣٤,٨٧٥,٤٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ منها ٩١,٥١٩,٤٥٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون تحت المستوى العادي المقبول حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٣,٠٠١,٠٠٩ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٦) ومنها ٤٣,٣٥٦,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون مشكوك فيها حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ١٥,٨٢٩,٥٤١ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٦). مقابل ٤٦,٧٣٢,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مصنفة على أنها ديون دون المستوى العادي المقبول، حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٨,٢٠٨,١٥٠ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٦).



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

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	المؤسسات			الشركات ل.س.	
	الأفراد ل.س.	الصغيرة والمتوسطة ل.س.			
٢,٧٩٩,٠٥٢,٧٩٦	٥٠,٨٧٥,٣٧٩	١٥,٧٨٥,٥٠٣	٢,٧٣٢,٣٩١,٩١٤		الرصيد في أول الفترة
٢٢٢,٩٠١,٧٦٤	٩,١٦١,٧٥١	( ٢,٦٥٨,٨٤٦)	٢١٦,٣٩٨,٨٥٩		التغير خلال الفترة
<u>٣,٠٢١,٩٥٤,٥٦٠</u>	<u>٦٠,٠٣٧,١٣٠</u>	<u>١٣,١٢٦,٦٥٧</u>	<u>٢,٩٤٨,٧٩٠,٧٧٣</u>		الرصيد في نهاية الفترة
					<u>الرصيد في أول الفترة</u>
					مخصص انخفاض القيمة
٢,٥٧٠,٠٦٦,٠٦٠	٤٢,٠٢٣,٧٠٩	١٢,٤٧١,٤١٥	٢,٥١٥,٥٧٠,٩٣٦		للدیون غير المنتجة
٢٢٨,٩٨٦,٧٣٦	٨,٨٥١,٦٧٠	٣,٣١٤,٠٨٨	٢١٦,٨٢٠,٩٧٨		مخصص انخفاض القيمة للدیون المنتجة
<u>٢,٧٩٩,٠٥٢,٧٩٦</u>	<u>٥٠,٨٧٥,٣٧٩</u>	<u>١٥,٧٨٥,٥٠٣</u>	<u>٢,٧٣٢,٣٩١,٩١٤</u>		
					<u>التغير خلال الفترة</u>
					إضافات:
					مخصص انخفاض القيمة
١٩٤,٧٥٣,٨٥٥	٩,١٠١,١٢٣	٩٨٤,٩٠٧	١٨٤,٦٦٧,٨٢٥		للدیون غير المنتجة
٤٩,٣٩١,٧٨٤	٦٥١,٨٩٣	٢٨,٥١٩	٤٨,٧١١,٣٧٢		مخصص انخفاض القيمة للدیون المنتجة
					استردادات:
					مخصص انخفاض القيمة
( ٨,٠٩٧,٦٠٦)	( ٤١,٤٦١)	( ٣,٦٧٢,٢٧٢)	( ٤,٣٨٣,٨٧٣)		للدیون غير المنتجة
( ١٣,١٤٦,٢٦٩)	( ٥٤٩,٨٠٤)	-	( ١٢,٥٩٦,٤٦٥)		مخصص انخفاض القيمة للدیون المنتجة
<u>٢٢٢,٩٠١,٧٦٤</u>	<u>٩,١٦١,٧٥١</u>	<u>( ٢,٦٥٨,٨٤٦)</u>	<u>٢١٦,٣٩٨,٨٥٩</u>		
					<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
					مخصص انخفاض القيمة
٢,٧٥٦,٧٢٢,٣٠٩	٥١,٠٨٣,٣٧١	٩,٧٨٤,٠٥٠	٢,٦٩٥,٨٥٤,٨٨٨		للدیون غير المنتجة
٢٦٥,٢٣٢,٢٥١	٨,٩٥٣,٧٥٩	٣,٣٤٢,٦٠٧	٢٥٢,٩٣٥,٨٨٥		مخصص انخفاض القيمة للدیون المنتجة
<u>٣,٠٢١,٩٥٤,٥٦٠</u>	<u>٦٠,٠٣٧,١٣٠</u>	<u>١٣,١٢٦,٦٥٧</u>	<u>٢,٩٤٨,٧٩٠,٧٧٣</u>		

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)

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

## الفوائد المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٨١,٩١٩,٤٠٥	٧٧٤,٤٠٩,١٤٩	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
٦٧١,٢٦٨,٠٢٠	٢٧٥,٤٥١,١٥٤	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
( ٧٨,٧٧٨,٢٧٦ )	( ٢٩,٩٨٩,٠٢٩ )	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
<u>٧٧٤,٤٠٩,١٤٩</u>	<u>١,٠١٩,٨٧١,٢٧٤</u>	

## ٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

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

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

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

١٠ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	٨٨٠,٤٩٠,٩٧٤
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	٨٨٠,٤٩٠,٩٧٤
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	٨٨٠,٤٩٠,٩٧٤
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	٨٨٠,٤٩٠,٩٧٤
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	٨٨٠,٤٩٠,٩٧٤

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين)

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٧٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٦٦,٣٠٠,٠٠٠
( ٧٩٣,٧١٨ )	( ٨١٥,٣٧٧ )
١٥,٤٠٧,٤٨٦	١٥,٠٠٦,٣٥١
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	٨٨٠,٤٩٠,٩٧٤

القيمة الاسمية

الخصم بعد تنزيل الإطفاء

العلاوة بعد تنزيل الإطفاء

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

اسم المصدر: شركة الاستثمارات النفطية الدولية

درجة تصنيف الشركة المصدرة: AA حسب S & P

نوع السند: سندات دين

تصنيف السند: سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الخصم: ١٥,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة ٣,١٢٥ % نصف سنوي

معدل العائد: ٣,٢٠ %

تاريخ الاستحقاق: ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٥

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

اسم المصدر: البنك التجاري القطري

درجة تصنيف الشركة المصدرة: A- حسب S & P

نوع السند: سندات دين

تصنيف السند: سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر العلاوة: ٣٤٥,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة ٥ % نصف سنوي

معدل العائد: ٢,٨١ %

تاريخ الاستحقاق: ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٤

## ١١ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	
٧,٩٤٢,٥٣٤	٥,٥٨٩,١٢٦	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٨٧,٧٨٦,٠٥٢	٧٤,٩٥٥,٣٣٢	مصارف ومؤسسات مالية
١٣,١١٤,٨١٧	٣,٨٥٦,٥٦٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,١١٧,٠٣١	٣,٠٤٤,٠٥٥	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١١١,٩٦٠,٤٣٤	٨٧,٤٤٥,٠٧٥	مشتقات أدوات مالية
٧٢,٨٧٨,٤٥٥	٧٠,٧٥٩,٢٣٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٥٥٧,٨٤٩	١,٥٠٠,٠٨٩	فائدة مدفوعة مقدماً على ودائع العملاء
٦,٢٤٧,٢١٧	٥١,٤٢٨,٥٥٧	غرفة التقاص
١٢٦,٦٠٥,٠٢٥	١٢٢,٣٨٢,٨٣٦	حسابات مدينة أخرى
٣١٩,٢٤٨,٩٨٠	٣٣٣,٥١٥,٧٩٢	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ٥٥,٥ مليون ليرة سورية يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن فرع القصاب، الحريقة، درعا، اليرموك، جبلة، جرمانا، حرستا، حماة، السويداء، صحنايا، والمنشية في حلب.

## ١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤	أرصدة بالليرة السورية
٥٧٨,٣٢٤,٦٥٥	٥١٦,٧٠٧,٠١١	أرصدة بالدولار الأمريكي
٧٥٧,٥٥٦,٢٣٩	٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	

### ١٣ - ودائع مصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٣٧,٩٦٨,٠١٠	-	١٣٧,٩٦٨,٠١٠
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٨٧,٩٦٨,٠١٠	-	٣٨٧,٩٦٨,٠١٠

حسابات جارية  
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة تزيد  
عن ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)

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

حسابات جارية  
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة تزيد  
عن ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)

### ١٤ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٩,٠٥٢,٣١٤,٠٥٥	٩,٣٠٩,١٥٢,٤٧٧
١,٠٨١,١٦٤,٥٣٧	١,١١٢,٨٥٥,٧١٢
١٨,٦٤٣,٢٥١,٩٦٨	١٨,٠٤٤,٢٣٤,٤٤٨
٢٨,٧٧٦,٧٣٠,٥٦٠	٢٨,٤٦٦,٢٤٢,٦٣٧

حسابات جارية  
ودائع التوفير  
ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

بلغت الودائع الخادمة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مبلغ ١,٨٦٣,٢٠٧,٩٩٣ ليرة سورية (مقابل ١,٧٢١,٧١٤,٨٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ٥,١٠٤,٥٨٥,٤٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ أي ما نسبته ١٧,٩١% من إجمالي الودائع (مقابل ٥,٠٠٩,٢٤٠,٧٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٧,٤١% من إجمالي الودائع).

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

كما وبلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مبلغ ٣,١٦٩,٨٢١ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٠١ % من إجمالي الودائع (مقابل مبلغ ٣٥,٩٩٩,٩٣٢ ليرة سورية أ ما نسبته ٠,١٣ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

#### ١٥ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	
١,٢٠٩,٤٨٢,٧٥٣	١,٢٨٥,١٣٧,٨٨٨	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
٤١,٣٩١,٣٨٨	٣٣,٤٢٨,٨٤٩	تأمينات مجمدة لقاء تسليفات
١٣٧,٦٢٣,٧٧٨	١٦٣,٢٧١,٠٧٤	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>١,٣٨٨,٤٩٧,٩١٩</u>	<u>١,٤٨١,٨٣٧,٨١١</u>	

#### ١٦ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

رصيد بداية الفترة/ السنة	المكون خلال الفترة/ السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة/ السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٣,٠٠٦,٧١٨	٩,٥٩٣,٢٩٨	-	٢٢,٦٠٠,٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة):
٦,٢٠٠,٣٢٩	٦,٩٢١,١٧١	-	١٣,١٢١,٥٠٠	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣٧,٧٥٤,٩٥٩	-	-	٣٧,٧٥٤,٩٥٩	*مخصص مركز القطع التشغيلي
<u>٥٦,٩٦٢,٠٠٦</u>	<u>١٦,٥١٤,٤٦٩</u>	<u>-</u>	<u>٧٣,٤٧٦,٤٧٥</u>	**مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
-	١٣,٠٠٦,٧١٨	-	١٣,٠٠٦,٧١٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة):
٢,٠٣٠,٤٨٦	٥,٩٢٧,٨٥٦	( ١,٧٥٨,٠١٣)	٦,٢٠٠,٣٢٩	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٩,٥٣٠,٠٩٩	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	( ٧,٧٧٥,١٤٠)	٣٧,٧٥٤,٩٥٩	*مخصص مركز القطع التشغيلي
<u>٢١,٥٦٠,٥٨٥</u>	<u>٤٤,٩٣٤,٥٧٤</u>	<u>( ٩,٥٣٣,١٥٣)</u>	<u>٥٦,٩٦٢,٠٠٦</u>	**مخصصات لمواجهة التزامات محتملة

\* تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب١) الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٠% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.



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

## ١٧ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٣,٨٥٣,٥٩٣	( ٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/ السنة
( ٤١,٦٢٨,٧٣٣)	-	إيراد ضريبة الدخل (فقرة ج أدناه)
( ٣٢٩,٤٤٥,٨٤٥)	( ٤١,٥٢٦,٨٤٠)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
( ٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)	( ٣٧٨,٧٤٧,٨٢٥)	

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ربح الفترة/ خسارة السنة قبل الضريبة
( ٣٧٣,٨٣٢,٠٩٧)	٢٨١,٩٢٦,٥٥١	يضاف:
٤٤,٩٩٩,٢٦٥	١٠,٦٢٩,٤٣٧	استهلاك المباني
٢,٥٨٥,٦٢٥	٦٤٦,٤٠٦	إطفاء الفروع
١٣٨,٦٩٨,٧٩١	٣٥,٢١٦,٤١٤	مخصص الديون المنتجة
١٨,٢٢٤,٨٦٠	-	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
٤,١٦٩,٨٤٣	٦,٩٢١,١٧١	مخصص مركز القطع التشغيلي
	٥٠٠,٠٠٠	مصروفات ضريبية مرفوضة
( ١,١٧٩,٠٠٥,٢٢٩)	( ٥٠١,٩٤٧,٣٣٤)	ينزل:
( ٤,٧٢٥,٠٠٠)	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
( ١,٣٤٨,٨٨٣,٩٤٢)	( ١٦٦,١٠٧,٣٥٥)	أرباح موزعة من اسهم موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)	( ٤١,٥٢٦,٨٣٩)	الخسائر الخاضعة للضريبة
		ضريبة الدخل عن خسائر الفترة/ السنة
		(٢٥% من الخسائر الخاضعة للضريبة)

ج- صافي إيراد ضريبة الدخل:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	إيراد ضريبة الدخل للسنة (فقرة ب أعلاه)
( ٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥ )	( ٤١,٥٢٦,٨٤٠ )	ضرائب إضافية عن سنوات سابقة
٧,٧٧٥,١٤٠	-	
( ٣٢٩,٤٤٥,٨٤٥ )	( ٤١,٥٢٦,٨٤٠ )	

خلال عام ٢٠١٢ تم تكليف المصرف عن عام ٢٠٠٦ حيث كلف المصرف بدفع مبلغ ٣,٠٧٤,١٥٦ ليرة سورية كضريبة إضافية كما قام المصرف بدفع ضريبة إضافية بلغت ٤,٧٠٠,٩٨٤ ليرة سورية عند تقديم البيان الضريبي الخاص بالعام ٢٠١١.

١٨- مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٢٠٣,٤٩٨,٨٩١	٢٧٣,٦٩٩,٥٩٠	ودائع الزبائن
١٣,٠٧٩,٧٥١	١٨,٦٩٤,٦٤٤	تأمينات نقدية
٤,٩٥٣,١٧١	٧٣٩,٧٢٦	ودائع المصارف
١٣,١١٤,٧٩٩	٣,٨٥٦,٥٥٦	مشتقات أدوات مالية
٢٣٤,٦٤٦,٦١٢	٢٩٦,٩٩٠,٥١٦	
١,٥٨١,٣٧٧	١,٥٨١,٣٧٧	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
١٠,٩٨٦,٨١٨	٩,٢٦٨,٩٦٨	ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)
٤٤,٤٣٠,٨٣٦	٤٨,٤٢٨,٥٨٤	مصرفات مستحقة و غير مدفوعة
٧٤,٦٣٨,٤٤٨	١١٧,٩٢٣,٦٠٨	شيكات مصدقة و حوالات واردة
٤٥,٧٥٧,٢٣٠	٤٢,٢٨٦,٧٥٥	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة و غير مدفوعة
١,١٣٨,٥٣١	١,١٦١,٠٣١	أرباح موزعة مستحقة و غير مدفوعة
٨,٦٣٣,٩٩٨	٤,٥٧٥,٠٤٩	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
٣,٣٢٣,٦٦٧	٣,٣٣١,٦٦٧	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
١,٨٠٩,٨١١	١,٥٢٧,٢٤٦	ذمم دائنة أخرى
٤٢٦,٩٤٧,٣٢٨	٥٢٧,٠٧٤,٨٠١	

١٩ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

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

الرصيد في أول الفترة/ السنة  
خصائر غير محققة خلال السنة

٢٠ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٨٧,٢٤٣,٦٨٦	١٢٤,٩٣٣,٨٤٥
٣٢٤,٩١٢,٠٠٣	٤٨٥,٧١٨,٤٨٨
٨,٣٦١,٢٧٨	٢٨,٩٦٨,٩٥٧
٥٩٦,٥٥٢	٢٩٠,٥٠٥
٤٢١,١١٣,٥١٩	٦٣٩,٩١١,٧٩٥
١٤,٣٠٥,٤٣١	١١,٢١٥,١٨٦
-	١,٤١١,٤٤٣
٨,٣٦٣,٣٣٢	٧,١٣٤,٩٣٣
٤٤٣,٧٨٢,٢٨٢	٦٥٩,٦٧٣,٣٥٧

تسهيلات ائتمانية مباشرة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

كمبيالات ( أسناد ) محسومة

بطاقات الائتمان

أرصدة و ايداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

## ٢١ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ودائع مصارف
٢٥,٤٤٩,٦٦٤	٨,١٩٠,٨٤٣	ودائع زبائن
٣٠٨,٧١٥,٧٥٧	٢٩٣,٢١٦,٣٦٧	حسابات جارية
١,٩١٦,٤٦٢	-	ودائع توفير
١٣,٨٧٠,٣٣٤	١٥,٣٨٣,١٨٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٩٢,٩٢٨,٩٦١	٢٧٧,٨٣٣,١٨٣	تأمينات نقدية
١١,٤١٣,١٥٩	١٣,٢٠٠,٢٨٣	
٣٤٥,٥٧٨,٥٨٠	٣١٤,٦٠٧,٤٩٣	

## ٢٢ - النصيب الأساسي و المنخفّض للسهم في ربح الفترة

يتضمن بند صافي ربح الفترة ما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	(خسائر) / أرباح الفترة
٧٥١,٥٤١	( ١٧٨,٤٩٣,٩٤٤ )	أرباح غير محققة
٨٢٤,٤٣٣,٥٤٦	٥٠١,٩٤٧,٣٣٤	صافي ربح السنة متضمناً الأرباح غير المحققة
٨٢٥,١٨٥,٠٨٧	٣٢٣,٤٥٣,٣٩٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	حصة السهم من ربح الفترة
١٦,٣٤	٦,٤١	

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)		الفترة	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	عدد الأيام	المتوسط المرجح لعدد الأسهم	عدد الأيام	عدد الأسهم	
سهم	يوم	سهم	يوم	سهم	
٣١,٨٠٠,٠٠٠	٩٠	٣١,٨٠٠,٠٠٠	٩٠	٣١,٨٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠١١
١٨,٧٠٠,٠٠٠	٩٠	١٨,٧٠٠,٠٠٠	٩٠	١٨,٧٠٠,٠٠٠	١ نيسان ٢٠١١
٥٠,٥٠٠,٠٠٠		٥٠,٥٠٠,٠٠٠			

\*تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ بعدد الأسهم المجزأة، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول سنة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة الرملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

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

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

### ٢٣ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٦,٨٩٧,٣٥٧,١٥٦	٦,٢٧٥,٣٣٦,٩٣٢
٥,٢٨٨,٨١٢,٧٠٠	٣,٤٥٨,٥٥٩,٢٧٨
(٢,٢١٦,١٤٦,٩٨٣)	( ١٣٧,٩٦٨,٠١٠)
<u>٩,٩٧٠,٠٢٢,٨٧٣</u>	<u>٩,٥٩٥,٩٢٨,٢٠٠</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر\*

يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

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

٢٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) ليرة سورية	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)			
	المجموع ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية
				<b>الأرصدة المدينة</b>
				ودائع تحت الطلب
٣١١,٢٩١,٠٩٠	٧٦٧,٣٨٢,٦٠٦	-	٩,٤٧١,٣٨٢	٧٥٧,٩١١,٢٢٤
				ودائع استحقاقها الأصلي
				خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٢,٧٤٨,٣٣٤,٢٥٠	٢,٠٣٣,٤٨١,٣٤٨	-	-	٢,٠٣٣,٤٨١,٣٤٨
				إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)
٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠	٤,٨٨٦,٩٢٠,٠٠٠	-	-	٤,٨٨٦,٩٢٠,٠٠٠
				قروض كبار الموظفين
٩١١,٤٦٨	٣١٥,٨٨٧	٣١٥,٨٨٧	-	-
				<b>الأرصدة الدائنة</b>
				ودائع تحت الطلب
٢,٨١٦,١٤٦	٥,٦٨٢,٨٤٠	٥,٦٨٢,٨٤٠	-	-
				ودائع توفير
٤٣,٩٦٥	-	-	-	-
				ودائع لأجل
٨٤,٢٧٦,٤٥٩	٢٦,٠١٠,٣٥٦	٢٦,٠١٠,٣٥٦	-	-
				<b>ب- بنود خارج بيان الوضع المالي:</b>
				تعهدات بكفالات وتكفلات
٣,٩٩٥,٠٠٩,٤٧٥	٣,٨٧٩,٥٦٧,٩٥٧	-	-	٣,٨٧٩,٥٦٧,٩٥٧

ج- بنود بيان الأرباح أو الخسائر:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)				الشركة الأم ليرة سورية
	المجموع ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا			
		الشركات الحليفة ليرة سورية	مجلس الإدارة والإدارة العليا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
١٧,٤٨٢,٦٠٥	١٤,٢٩٢,١٦٣	-	-	١٤,٢٩٢,١٦٣	فوائد و عمولات دائنة
٦,٧٥٩,٦٠١	١٠١,٨٠٨	١٠١,٨٠٨	-	-	فوائد و عمولات مدينة
١١,٨٦٦,٤٩٦	٥,١٥٠,٥٤٦	٥,١٥٠,٥٤٦	-	-	تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
٣,٠٩٢,٦٠٧	٢,٢٦٨,٤٨٤	-	-	٢,٢٦٨,٤٨٤	خسائر مشتقات مالية
١١,١٧٤,٦٦٠	٤,٠٠٠,٠٠٣	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٣	اتفاقية التعاون الفني والإداري

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

الحد الأعلى	الحد الأدنى	العملة	
%	%		
٣,٩	٠,٠٤	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٧	٧	ليرة سورية	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
١,٢١٢	١,٢	دولار أمريكي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
٠,٠٥٥٧	٠,٠٥٣	يورو أوروبي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١٩,٠٤١,٦٠٦	٢٧,٣٠٣,٣٥٧

رواتب ومكافآت

٢٥ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٦٦,٣٩٥,٢٥٣	-	١,١٦٦,٨٩٧	٦,٤٠٥,٣٧٤	-	١٥٨,٨٢٢,٩٨٢	متدنية المخاطر
٢,٨٢٨,١٢٤,٨٣٧	-	٦٣,٩١٨,١٥٧	٢,٥٠٧,٦٧٩,٧١٠	-	٢٥٦,٥٢٦,٩٧٠	عادية (مقبولة المخاطر)
٧,٤١٧,٨٠٠,٨٥١	-	٧٣,٠٥٩,٧٣٧	٧,٢٩٢,١٢١,٨١٠	-	٥٢,٦١٩,٣٠٤	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
٥,١٦٨,٥٠٥,٧٩٠	-	٣٥,٣٥٠,٣٧٩	٥,١١٩,٨١١,٧٨٦	-	١٣,٣٤٣,٦٢٥	لغاية ٣٠ يوم
٧٠٨,١٩٨,٧١٠	-	١,٦٤٦,٨٨٧	٦٩٩,١١٣,٣٩٠	-	٧,٤٣٨,٤٣٣	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٦١٠,١٠٧,٩٠٦	-	٧,٧٧٤,٠٦٤	٥٩٦,٩٣٦,٣٦٠	-	٥,٣٩٧,٤٨٢	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٩٣٠,٩٨٨,٤٤٥	-	٢٨,٢٨٨,٤٠٧	٨٧٦,٢٦٠,٢٧٤	-	٢٦,٤٣٩,٧٦٤	أكثر من ٩٠ يوم
١٠,٦٢١,٨٣١,٢٧٠	-	٨٣,٩٢٤,٠٤٥	١٠,٣٩٠,٦٤٧,٨٩٢	-	١٤٧,٢٥٩,٣٣٣	غير عاملة منها:
١,٥٢٩,٤٩٦,٦٩٥	-	٣٧,٤٢٩,٨٠٧	١,٤٦١,١٣١,٨٣٠	-	٣٠,٩٣٥,٠٥٨	دون المستوى
٥,٣٢٥,٩١٠,٧٢٠	-	٢٨,٦٦١,٥١٨	٥,٢٢٦,٩٠٦,٢٣٠	-	٧٠,٣٤٢,٩٧٢	مشكوك فيها
٣,٧٦٦,٤٢٣,٨٥٥	-	١٧,٨٣٢,٧٢٠	٣,٧٠٢,٦٠٩,٨٣٢	-	٤٥,٩٨١,٣٠٣	هالكة (رديفة)
٢١,٠٣٤,١٥٢,٢١١	-	٢٢٢,٠٦٨,٨٣٦	٢٠,١٩٦,٨٥٤,٧٨٦	-	٦١٥,٢٢٨,٥٨٩	المجموع
( ١,٠١٩,٨٧١,٢٧٤ )	-	( ٥,٨٩٤,٣٢٨ )	( ١,٠٠٢,٣٢٠,٠٧٨ )	-	( ١١,٦٥٦,٨٦٨ )	يطرح: فوائد معلقة
( ٣,٠٢١,٩٥٤,٥٦٠ )	-	( ١٣,١٢٦,٦٥٧ )	( ٢,٩٤٨,٧٩٠,٧٧٣ )	-	( ٦٠,٠٣٧,١٣٠ )	يطرح: مخصص التدني
١٦,٩٩٢,٣٢٦,٣٧٧	-	٢٠٣,٠٤٧,٨٥١	١٦,٢٤٥,٧٤٣,٩٣٥	-	٥٤٣,٥٣٤,٥٩١	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)



المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	متدنية المخاطر
٢٢٣,٦٩٩,٢٦٣	-	١,٢٦٨,٨٩٤	٤٨,٩٦٧,٩٤٢	-	١٧٣,٤٦٢,٤٢٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٤,١٥٥,٩٣٧,٩١٨	-	١٢٦,٩٨٦,٢٠٨	٣,٧٢٥,٨٣٣,٥٢٧	-	٣٠٣,١١٨,١٨٣	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٧,٨٠١,٢٠١,٥٤٦	-	٨٢,٠٧٦,٣١٣	٧,٦٥٤,١٧٧,٧٩٥	-	٦٤,٩٤٧,٤٣٨	منها مستحقة:
٢,٠٩٣,٢٣٧,٧٨٥	-	١١,٨٤٧,٨٧٦	٢,٠٧٣,٢٤٦,٨٩٣	-	٨,١٤٣,٠١٦	لغاية ٣٠ يوم
١,١٨٠,١٢٤,٦٢٧	-	٣,٢٩٧,٨٩٣	١,١٦٧,٧٦٧,٤٧١	-	٩,٠٥٩,٢٦٣	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١,٣٢٦,٦٨٧,٨٢٨	-	٣,٠٦٧,٩٥١	١,٣١٣,٦٣٨,٦٩٢	-	٩,٩٨١,١٨٥	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٣,٢٠١,١٥١,٣٠٦	-	٦٣,٨٦٢,٥٩٣	٣,٠٩٩,٥٢٤,٧٣٩	-	٣٧,٧٦٣,٩٧٤	من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم
٨,٧٦٤,٧٨٣,٢١٤	-	٩٠,٥٩٣,٢١٥	٨,٥٥٠,٦١٣,٧٩٠	-	١٢٣,٥٧٦,٢٠٩	غير عاملة
						منها:
١,١٩٥,٠٣٥,٦٩٩	-	٢٩,٩٣٤,٩٥٣	١,١٠٦,٠٨٠,٥٩١	-	٥٩,٠٢٠,١٥٥	دون المستوى
٤,٩٠١,٨٥٩,٦٠٧	-	٢٦,٣٠٩,٣٥٥	٤,٨٤٦,٦٥٥,٤٢٠	-	٢٨,٨٩٤,٨٣٢	مشكوك فيها
٢,٦٦٧,٨٨٧,٩٠٨	-	٣٤,٣٤٨,٩٠٧	٢,٥٩٧,٨٧٧,٧٧٩	-	٣٥,٦٦١,٢٢٢	هالكة (رديئة)
٢٠,٩٤٥,٦٢١,٩٤١	-	٣٠٠,٩٢٤,٦٣٠	١٩,٩٧٩,٥٩٣,٠٥٤	-	٦٦٥,١٠٤,٢٥٧	المجموع
( ٧٧٤,٤٠٩,١٤٩ )	-	( ١٣,٢٦٦,٠٩١ )	( ٧٥١,٨٢٧,٩٧٠ )	-	( ٩,٣١٥,٠٨٨ )	يطرح: فوائد معلقة
( ٢,٧٩٩,٠٥٢,٧٩٦ )	-	( ١٥,٧٨٥,٥٠٤ )	( ٢,٧٣٢,٣٩١,٩١٣ )	-	( ٥٠,٨٧٥,٣٧٩ )	يطرح: مخصص التدني
١٧,٣٧٢,١٥٩,٩٩٦	-	٢٧١,٨٧٣,٠٣٥	١٦,٤٩٥,٣٧٣,١٧١	-	٦٠٤,٩١٣,٧٩٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والممتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٠١,١٨٩,٠٨٧	-	٦,٣٥٩,٨٦٢	٣٩٤,٥٨٤,٢٢٥	-	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٥٥١,٧٥٩,٤٥٤	-	٤٠,٤٥٣,٣٦٨	٥١١,٣٠٦,٠٨٦	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١٠٨,٥٥٤,٧٨٨	-	٢,٨٥٢,٣٩٣	١٠٥,٧٠٢,٣٩٥	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
٧٥,١٦١,٧٩٥	-	٩١٧,٣٩٣	٧٤,٢٤٤,٤٠٢	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣٠,٧٩٧,٩٩٣	-	-	٣٠,٧٩٧,٩٩٣	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٢,٥٩٥,٠٠٠	-	١,٩٣٥,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	-	-	أكثر من ٩٠ يوم
١٣٤,٨٧٥,٤٥٠	-	-	١٣٤,٨٧٥,٤٥٠	-	-	غير عاملة منها:
٩١,٥١٩,٤٥٠	-	-	٩١,٥١٩,٤٥٠	-	-	دون المستوى
٤٣,٣٥٦,٠٠٠	-	-	٤٣,٣٥٦,٠٠٠	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
١,١٩٦,٣٧٨,٧٧٩	-	٤٩,٦٦٥,٦٢٣	١,١٤٦,٤٦٨,١٥٦	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
( ٢٢,٦٠٠,٠١٦ )	-	-	( ٢٢,٦٠٠,٠١٦ )	-	-	يطرح: مخصص التدني
١,١٧٣,٧٧٨,٧٦٣	-	٤٩,٦٦٥,٦٢٣	١,١٢٣,٨٦٨,١٤٠	-	٢٤٥,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

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

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

- ١ - ١ % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- ٢ - 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 ٢٠١٢/١١/١٣ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م.ن/ب/٤) وتعديلاته مما أدى إلى:

١. تعليق تكون الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٣ حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ١٦٢,٣٢٨,٩٢٩ ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١، مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوقع وفق أحكام القرار رقم (٥٩٧/م.ن/ب/٤) وتعديله بالقرار (٦٥٠/م.ن/ب/٤) عند الانتهاء العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م.ن/ب/٤).

٢. تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م.ن/ب/٤) بمبلغ ٥٢٣,٠٠٨,١٤٠ ليرة سورية.

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

## ٢٦ - التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

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

المجموع	أخرى	حكومة		أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
		وقطاع عام	أفراد							
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦,٥٣٤,٥٧٥,٩٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٥٣٤,٥٧٥,٩٤٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٤٥٨,٥٥٩,٢٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٤٥٨,٥٥٩,٢٧٨	أرصدة لدى مصارف
٤,٨٨٦,٩٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٨٨٦,٩٢٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
١٦,٩٩٢,٣٢٦,٣٧٧	١,١٨٨,٦٠٦,٥١٦	-	٥٤٣,٥٣٤,٥٩١	-	١٧٨,١٠٣,٠٤٢	١,٦١٦,٧٦٥,٥٩٦	٧,٠٦٨,٠٨٧,٦١٠	٦,٣٩٧,٢٢٩,٠٢٢	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٨٠,٤٩٠,٩٧٤	-	-	-	-	-	-	-	٤٣٢,٣٣٤,٦٢٣	٤٤٨,١٥٦,٣٥١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣١٩,٢٤٨,٩٨٠	٢٠٧,١٩٧,٣٤٣	-	٢,٥٩٤,٧٠٣	-	٩٢٢,٤٢٩	٨,٣٧٣,٥٢٩	٣٦,٦٠٦,٩٣٩	٣٨,٢٤٦,٠١٣	٢٥,٣٠٨,٠٢٤	موجودات أخرى
٧٥٧,٥٥٦,٢٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٧,٥٥٦,٢٣٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٨٢٩,٦٧٧,٧٩٠	١,٣٩٥,٨٠٣,٨٥٩	-	٥٤٦,١٢٩,٢٩٤	-	١٧٩,٠٢٥,٤٧١	١,٦٢٥,١٣٩,١٢٥	٧,١٠٤,٦٩٤,٥٤٩	٦,٨٦٧,٨٠٩,٦٥٨	١٦,١١١,٠٧٥,٨٣٤	الاجمالي كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق)
٣٤,٤٠٢,٢٤٠,٢٨٢	١,٤١٨,١٨٦,٣٣٣	-	٦٠٧,٣٢٦,٢٢٢	-	١٧٧,٤٢٨,٢٦٢	١,٦٤٠,٠٧٢,١٨٦	٧,٣١٤,١٨٦,٠٧٨	٦,٨٧٢,٣١٠,٠٠١	١٦,٣٧٢,٧٣١,٢٠٠	الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدقق)

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

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غيرمدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
( ٤٨,٩٣٩,٥٧٣ )	( ٦٥,٢٥٢,٧٦٤ )	( ٣,٢٦٢,٦٣٨,١٩٨ )	ليرة سورية
٣٤,٨٣٨,٤١٥	٤٦,٤٥١,٢٢٠	٢,٣٢٢,٥٦١,٠٢٤	دولار أمريكي
( ٣,٢٥٦,٨٦٥ )	( ٤,٣٤٢,٤٨٧ )	( ٢١٧,١٢٤,٣٣٦ )	يورو
( ٨,٣٩٧ )	( ١١,١٩٦ )	( ٥٥٩,٧٨١ )	جنيه استرليني
( ٨,٨١٢ )	( ١١,٧٤٩ )	( ٥٨٧,٤٤٠ )	ين ياباني
٦,٣٦٣,٩٨٦	٨,٤٨٥,٣١٥	٤٢٤,٢٦٥,٧٣٢	عملات أخرى
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غيرمدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٨,٩٣٩,٥٧٣	٦٥,٢٥٢,٧٦٤	( ٣,٢٦٢,٦٣٨,١٩٨ )	ليرة سورية
( ٣٤,٨٣٨,٤١٥ )	( ٤٦,٤٥١,٢٢٠ )	٢,٣٢٢,٥٦١,٠٢٤	دولار أمريكي
٣,٢٥٦,٨٦٥	٤,٣٤٢,٤٨٧	( ٢١٧,١٢٤,٣٣٦ )	يورو
٨,٣٩٧	١١,١٩٦	( ٥٥٩,٧٨١ )	جنيه استرليني
٨,٨١٢	١١,٧٤٩	( ٥٨٧,٤٤٠ )	ين ياباني
( ٦,٣٦٣,٩٨٦ )	( ٨,٤٨٥,٣١٥ )	٤٢٤,٢٦٥,٧٣٢	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

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

أثر الزيادة في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غيرمدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	( ١١٤,٧٩٤,٣٥٤ )	( ١١,٤٧٩,٤٣٥ )	( ٨,٦٠٩,٥٧٧ )
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٤,٧١١,١٢٦,٥٢١	٤٧١,١١٢,٦٥٢	٤٧١,١١٢,٦٥٢
يورو	( ٦٢,٠٦٣,٧٣٤ )	( ٦,٢٠٦,٣٧٣ )	( ٤,٦٥٤,٧٨٠ )
جنيه استرليني	٢٩٧,٩٩٢	٢٩,٧٩٩	٢٢,٣٤٩
ين ياباني	( ١,٦٩٠,١٤٨ )	( ١٦٩,٠١٥ )	( ١٢٦,٧٦١ )
عملات أخرى	٤٣١,٣٤٩,٩٢٥	٤٣,١٣٤,٩٩٣	٣٢,٣٥١,٢٤٤

أثر النقص في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غيرمدققة)

الأثر على	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	العملة
الأثر على حقوق الملكية			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٨,٦٠٩,٥٧٧	١١,٤٧٩,٤٣٥	( ١١٤,٧٩٤,٣٥٤)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
( ٤٧١,١١٢,٦٥٢)	( ٤٧١,١١٢,٦٥٢)	٤,٧١١,١٢٦,٥٢١	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٤,٦٥٤,٧٨٠	٦,٢٠٦,٣٧٣	( ٦٢,٠٦٣,٧٣٤)	يورو
( ٢٢,٣٤٩)	( ٢٩,٧٩٩)	٢٩٧,٩٩٢	جنيه استرليني
١٢٦,٧٦١	١٦٩,٠١٥	( ١,٦٩٠,١٤٨)	ين ياباني
( ٣٢,٣٥١,٢٤٤)	( ٤٣,١٣٤,٩٩٣)	٤٣١,٣٤٩,٩٢٥	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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



٢٩ - التحليل القطاعي:

يتضمن الايضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)					
المتنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٢٢٠,١٤٢,١٦٥	٧٠٥,٩٠٥,٣٣١	٣,٥٠٥,٧٣٢	٥٤٤,٦٩٢,٧٨٣	٣٠٢,٥٤٩,٧٣٤	( ١٤٤,٨٤٢,٩١٨)	اجمالي اليرادات
( ١٧٢,٩٨٦,٠٥٨)	( ٢٣٢,٤٩٥,٠٦٢)	-	-	( ٢٢٣,٣٣٣,٣١١)	( ٩,١٦١,٧٥١)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١,٠٤٧,١٥٦,١٠٧	٤٧٣,٤١٠,٢٦٩	٣,٥٠٥,٧٣٢	٥٤٤,٦٩٢,٧٨٣	٧٩,٢١٦,٤٢٣	( ١٥٤,٠٠٤,٦٦٩)	المنوحة للعملاء
( ١٩٧,١٤١,٦٨٨)	( ١٩١,٤٨٣,٧١٨)	( ٩٣,١٢٣,٢٤١)	( ٤,٥٣٥,٠٦١)	( ١٤,٣٤٣,٩٣٢)	( ٧٩,٤٨١,٤٨٤)	نتائج أعمال القطاع
٨٥٠,٠١٤,٤١٩	٢٨١,٩٢٦,٥٥١	( ٨٩,٦١٧,٥٠٩)	٥٤٠,١٥٧,٧٢٢	٦٤,٨٧٢,٤٩١	( ٢٣٣,٤٨٦,١٥٣)	مصاريف موزعة على القطاعات
( ٢٤,٨٢٩,٣٣٢)	٤١,٥٢٦,٨٣٩	١٤,٤١١,٦٢٩	-	( ١٠,٤٣٢,٣١٧)	٣٧,٥٤٧,٥٢٧	الربح قبل الضرائب
٨٢٥,١٨٥,٠٨٧	٣٢٣,٤٥٣,٣٩٠	( ٧٥,٢٠٥,٨٨٠)	٥٤٠,١٥٧,٧٢٢	٥٤,٤٤٠,١٧٤	( ١٩٥,٩٣٨,٦٢٦)	ضريبة الدخل
						صافي ربح الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)					
ليرة سورية	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٤,٩٨١,٣٩٧,٣٩٨	٣٤,٥٥٥,٠٤٩,١٧٨	-	١٧,٥٦٢,٧٢٢,٨٠١	١٦,٤٤٨,٧٩١,٧٨٦	٥٤٣,٥٣٤,٥٩١	موجودات القطاع
٢,٤٠٥,٨٦٨,٤٣٣	٢,٤١٠,١٤٤,٩٣٠	٢,٤١٠,١٤٤,٩٣٠	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٧,٣٨٧,٢٦٥,٨٣١	٣٦,٩٦٥,١٩٤,١٠٨	٢,٤١٠,١٤٤,٩٣٠	١٧,٥٦٢,٧٢٢,٨٠١	١٦,٤٤٨,٧٩١,٧٨٦	٥٤٣,٥٣٤,٥٩١	مجموع الموجودات
٣٠,٩٠٤,٦٢٠,٦٧٥	٣٠,٢٤٢,٧٠٨,٥٦٦	-	٣٨٧,٩٦٨,٠١٠	١١,٥٨٧,٧٧٨,٩٧٦	١٨,٢٦٦,٩٦١,٥٨٠	مطلوبات القطاع
٥٨٤,٠٣٦,٨٠٧	٥٠٠,٤٢٣,٨٠٣	٥٠٠,٤٢٣,٨٠٣	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٣١,٤٨٨,٦٥٧,٤٨٢	٣٠,٧٤٣,١٣٢,٣٦٩	٥٠٠,٤٢٣,٨٠٣	٣٨٧,٩٦٨,٠١٠	١١,٥٨٧,٧٧٨,٩٧٦	١٨,٢٦٦,٩٦١,٥٨٠	مجموع المطلوبات
٢٥٦,٥٧٩,٨٢٤	٢٠٦,٤٩٥,٦٨٥					الاستهلاكات والاطفاءات
٥٣٢,٢٨٨,٩٥٨	٥٥٢,٥١٥,٧٨٩					المصاريف الرأسمالية

### ٣٠ - كفاية رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة لدى المصرف عن ٨% وبما يتوافق مع مقررات بازل ٢. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المصرف وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي القانوني
( ١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١ )	( ١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١ )	الاحتياطي الخاص
		صافي (الخسارة المتراكمة)/ الأرباح المدورة المحققة
		ينزل منها:
( ٩٠,٤٦٨,٨٦٥ )	( ٩١,٦٨٨,٧٧٠ )	صافي الموجودات غير الملموسة
٤,٠٧٨,٥٠٠,٢١٠	٤,٠٧٧,٢٨٠,٣٠٥	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥	١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥	أرباح مدورة غير محققة
٥,٨٠٨,١٣٩,٤٨٤	٥,٨٠٦,٩١٩,٥٧٩	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٢٠,٨٠٩,٥٩٨,٩٠٠	٢٠,٨٠٢,٩٠٩,١٠٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٢,٨٤٥,٣٣٧,٩٤٠	٢,١٥١,٥٢٦,٥٥٧	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤٣٢,٢٨٨,٨٤٤	١٦١,١١٧,٨١٢	مخاطر السوق
١,١٧٢,٠٥١,٦٦٧	١,١٧٢,٠٥١,٦٦٧	المخاطر التشغيلية
٢٥,٢٥٩,٢٧٧,٣٥٢	٢٤,٢٨٧,٦٠٥,١٣٦	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٢,٩٩	%٢٣,٩١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٦,١٥	%١٦,٧٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٦٥,٥٥	%٦٩,١٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	
١٣,٥٩٤,٦٠٧	١٢,٥٠٦,٢١٤	اعتمادات استيراد
-	-	قبولات
-	-	كفالات
٦١,٢٢١,٦١٧	٦٥,٩١٣,٧٢١	كفالات الدفع
٣٣,٢٤٣,٤٤٩	٧٤,٧٣٣,٧٤٩	كفالات تأمينات أولية
٦,١٢٤,٨٦٥,٣٦٨	٦,٩٢٥,٢٠٥,٠٩٢	كفالات حسن التنفيذ
٦,٢١٩,٣٣٠,٤٣٤	٧,٠٦٥,٨٥٢,٥٦٢	
١٦٧,٠١٣,٨٢٠	١٩٤,٢٩٦,٩٠٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٦,٣٩٩,٩٣٨,٨٦١	٧,٢٧٢,٦٥٥,٦٨٥	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	
١٥,٩٢٦,٨٤٢	١٦,١٨٥,٤٦٥	عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٣٩,٠٠٩,٥٩٢	٣٩,٢٨٢,٤٩٦	عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٥٤,٩٣٦,٤٣٤	٥٥,٤٦٧,٩٦١	

### ٣٢- القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على القوائم المالية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ باستثناء قضية احتيال لم يتم الفصل بها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية، ولكن بناءً على رأي الإدارة فقد تم التحوط لها بتحمل عبء ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٢.