



استمارة الإفصاح رقم (2)

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

أولاً : معلومات عامة عن الشركة

إسم 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

2

س



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

السيد محمد صادق الحسن	المدير العام
السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) و تميمي و السمان محاسبون قانونيون المدنية و المهنية	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

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة **
100 ل.س	183,95 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 الاولى المقارنة	بيانات الفترة الحالية المنتهية بتاريخ 30 حزيران 2015		بيانات نهاية السنة المالية السابقة		التغير %
مجموع الموجودات	50,257,949,522		44,430,076,965		13.12 %
حقوق المساهمين	9,289,601,204		6,928,247,138		34.08 %
صافي الإيرادات	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الفترة الحالية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الفترة السابقة	التغير %
صافي الربح / (الخسارة) قبل الضريبة	2,908,526,933	4,883,734,203	874,631,187	1,378,497,266	254.28 %
إيراد ضريبة الدخل	-	-	-	-	-
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-	-	-
صافي ربح / (خسارة) الفترة	1,376,326,741	2,361,354,066	(376,671,113)	(824,468,584)	386.41 %
ربح / (خسارة) السهم	27.25	46.76	(7.46)	(16.33)	386.41 %

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة :

- انخفضت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 4.98 % مقارنة مع نهاية العام 2014 لتصل إلى 12.3 مليار ليرة سورية بنهاية 30 حزيران 2015
- ازدادت محفظة ودائع وتأمينات العملاء بنسبة 6.27% مقارنة مع نهاية العام 2014 لتصل إلى 36.7 مليار ليرة سورية بنهاية 30 حزيران 2015
- نتيجة للظروف الراهنة و الأوضاع الأمنية و الإقتصادية 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 حاكمة على مستوى مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية.

البنك العربي - سورية

تاريخ: 2015/08/3



(ج)

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة
معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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
٦-٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٣-١٠	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 حزيران 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 الستة 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 إبلاء 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 لانبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 و التسليف.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دقتت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٥.

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".



ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسمان

محمد نصير التميمي

دمشق - سورية

٣١ تموز ٢٠١٥

رقم الترخيص / ١٠ / ش

اسم شركة ديلويت اند 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 حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٧,٥١٦,٥٩١,٩٨١	٩,١١٣,٠٤٩,٦٥١	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩,٤١٨,٨٠٣,٥٢٩	٧,٢٥٩,٠٦٦,٦٠٥	٦	أرصدة لدى المصارف
٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠	١٢,٠٦٣,١١٤,٠٠٠	٧	إيداعات لدى المصارف
١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨	١٢,٣٤٢,٥٦٩,٥٠٠	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	٤,٠٦٦,٨٠٢,٢٥١	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٠١,٣٠٢,١١٩	١,٥٢٤,٦٩٩,٨٧٣		موجودات ثابتة مادية
٨٣,٨٠٨,٠١٢	٨٢,١١١,٨٨٩		موجودات غير ملموسة
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١٧-أ	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧٧,٦٢٥,٥٦٣	٥٧٤,١٩٩,٨٣٧	١١	موجودات أخرى
١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	٢,٠٢٤,١٥٥,٩٩٥	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٤,٤٣٠,٠٧٦,٩٦٥	٥٠,٢٥٧,٩٤٩,٥٢٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢	٣,٢٢٥,٢٣٠,٦٢٣	١٣	ودائع المصارف
٣٣,٣١٢,٤٤٦,٣١٥	٣٥,٣٨٢,٦٨٨,٩٤٦	١٤	ودائع الزبائن
١,٢٦٤,٥٤٢,٩٣٦	١,٣٦٠,٥٦٩,٧٧٥	١٥	تأمينات نقدية
٤٢٩,٨٧٣,٣٢٣	٣٧٥,٥٠٦,٢٠٩	١٦	مخصصات متنوعة
٤٧٩,٥٤٦,٩٠١	٦٢٤,٣٥٢,٧٦٥	١٨	مطلوبات أخرى
٣٧,٥٠١,٨٢٩,٨٢٧	٤٠,٩٦٨,٣٤٨,٣١٨		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
-	٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦		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	٩,٢٨٩,٦٠١,٢٠٤		مجموع حقوق الملكية
٤٤,٤٣٠,٠٧٦,٩٦٥	٥٠,٢٥٧,٩٤٩,٥٢٢		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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٧٩,٩٧١,٩٤٩	٩٦٣,٤٠٩,٠٤٧	١٩
(٧١٢,٦١٠,٢١٩)	(٤٨٠,٩٠٥,٧٩٩)	٢٠
١٦٧,٣٦١,٧٣٠	٤٨٢,٥٠٣,٢٤٨	صافي الدخل من الفوائد
٦٤,٦٢٠,٢٤٧	٨٢,٢٥٤,٨٩١	رسوم و عمولات دائنة
(٧,١٢٠,١٠٨)	(١١,٢٩٧,٧٤٠)	رسوم وعمولات مدينة
٥٧,٥٠٠,١٣٩	٧٠,٩٥٧,١٥١	صافي الدخل من الرسوم و العمولات
٢٢٤,٨٦١,٨٦٩	٥٥٣,٤٦٠,٣٩٩	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٣٥,١٧٢,٥١٥	٧٠,٠٨٥,٦٠٨	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١,١٢٢,٤٤٧,٧٨٣	٤,٢٦٣,٥٦١,٣٤٠	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٨,٦٣٣,٣٢٧)	(٧,٧٨١,٦٩٥)	خسائر مشتقات مالية
٤,٦٤٨,٤٢٦	٤,٤٠٨,٥٥١	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٣٧٨,٤٩٧,٢٦٦	٤,٨٨٣,٧٣٤,٢٠٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٣٦,٥٢٦,٥٤٥)	(٢٧٩,٧٢٣,٨٤٩)	نفقات الموظفين
(٢٩,٧٦٣,٥٨٤)	(٢٥,٩٢٤,٦٧٧)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٢,٠٧١,٢٢٨)	(١,٦٩٦,١٢٤)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(١,٦٣٢,١٨٥,٠٣٥)	(١,٩٦٢,٥١٦,٥٠٩)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(١٣٦,٢٣٣,٣٩١)	(٢٩,٤٢٠,٠٥٩)	أعباء مخصصات متنوعة
(١٦٦,١٨٦,٠٦٧)	(٢٢٣,٠٩٨,٩١٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٢٠٢,٩٦٥,٨٥٠)	(٢,٥٢٢,٣٨٠,١٣٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٨٢٤,٤٦٨,٥٨٤)	٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	١٧
(٨٢٤,٤٦٨,٥٨٤)	٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦	صافي إيراد ضريبة الدخل
(١٦,٣٣)	٤٦,٧٦	صافي ربح / (خسارة) الفترة
(١٦,٣٣)	٤٦,٧٦	٢١
		حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح / (خسارة) الفترة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٧٣,٠٤٥,٠٩٢	٤٥٠,٤٥٣,٦٠٦	الفوائد الدائنة
(٣٥٧,٩٤٧,٤٢٠)	(٢٤٢,١٩٨,١١٤)	الفوائد المدينة
١١٥,٠٩٧,٦٧٢	٢٠٨,٢٥٥,٤٩٢	صافي الدخل من الفوائد
٣٣,٤١٠,٩٨٣	٣٦,٣٢٢,٨٠٨	رسوم وعمولات دائنة
(٥,٠٥٤,٨٤٣)	(٧,٣٢٨,٨١٥)	رسوم وعمولات مدينة
٢٨,٣٥٦,١٤٠	٢٨,٩٩٣,٩٩٣	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١٤٣,٤٥٣,٨١٢	٢٣٧,٢٤٩,٤٨٥	صافي الدخل من الفوائد و الرسوم والعمولات
١٥,٤٢٠,٢٧٦	٥٩,٩٨٧,٠٨٠	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٧١٨,٩٣٢,١٦١	٢,٦١٢,٥١٨,٩٥٧	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٤,٥٩٠,١٥١)	(٤,٢٥٦,١٧٩)	خسائر مشتقات مالية
١,٤١٥,٠٨٩	٣,٠٢٧,٥٩٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٨٧٤,٦٣١,١٨٧	٢,٩٠٨,٥٢٦,٩٣٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٢٣,٥٦٠,١٦٨)	(١٤٨,٣٨٢,٠٣٤)	نفقات الموظفين
(١٤,٩١٨,١٢١)	(١٣,١٥١,٣٦٩)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١,٠١٢,٧٢٥)	(٨٠٩,٣٩٤)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٩٥٣,١٧٥,٩٤٠)	(١,٢٣٣,٨١١,٦٣٦)	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(٧٣,٣٦٩,٣٧٦)	(١١,٣٧٥,٧٤٠)	أعباء مخصصات متنوعة
(٨٥,٢٦٥,٩٧٠)	(١٢٤,٦٧٠,٠١٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٢٥١,٣٠٢,٣٠٠)	(١,٥٣٢,٢٠٠,١٩٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٣٧٦,٦٧١,١١٣)	١,٣٧٦,٣٢٦,٧٤١	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	صافي إيراد ضريبة الدخل
(٣٧٦,٦٧١,١١٣)	١,٣٧٦,٣٢٦,٧٤١	صافي الربح / (الخسارة) الفترة
(٧,٤٦)	٢٧,٢٥	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(٨٢٤,٤٦٨,٥٨٤)	٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦	صافي الربح / (الخسارة) الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>(٨٢٤,٤٦٨,٥٨٤)</u>	<u>٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦</u>	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(٣٧٦,٦٧١,١١٣)	١,٣٧٦,٣٢٦,٧٤١	صافي الربح / (الخسارة) الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>(٣٧٦,٦٧١,١١٣)</u>	<u>١,٣٧٦,٣٢٦,٧٤١</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
٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦	-	-	٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٩,٢٨٩,٦٠١,٢٠٤</u>	<u>٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩</u>	<u>(٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦)</u>	<u>٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦</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 حزيران 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
(٨٢٤,٤٦٨,٥٨٤)	-	-	(٨٢٤,٤٦٨,٥٨٤)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٦,١٨٨,٥٩٣,٦٩٠</u>	<u>٥,١٦٢,٥١٤,٩٤٥</u>	<u>(٣,٦٤٥,١٧٨,٣٣٦)</u>	<u>(٨٢٤,٤٦٨,٥٨٤)</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 حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
(٨٢٤,٤٦٨,٥٨٤)	٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦	الربح / (الخسارة) قبل الضرائب
		تعديل لمطابقة الأرباح / (الخسائر) الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٣١,٨٣٤,٨١٢	٢٧,٦٢٠,٨٠١	الاستهلاكات والإطفاءات
١,٦٣٢,١٨٥,٠٣٥	١,٩٦٢,٥١٦,٥٠٩	مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية
١٣٦,٢٣٣,٣٩١	٢٩,٤٢٠,٠٥٩	مخصصات متنوعة
(٢,١٢٦,٥٠٠)	-	ربح استبعاد موجودات ثابتة مادية
٢,٩٧٥	-	خسائر استبعاد موجودات ثابتة مادية
٨,٠٤٢,١٠٨	(٢٤,٠٢٦,٩٩٢)	صافي إطفاء الخصم و العالوة للموجودات المالية
٩٨١,٧٠٣,٢٣٧	٤,٣٥٦,٨٨٤,٤٤٣	
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(٢٤٧,٠٥٠,٠٢١)	(١٩٩,٠٧٦,٢٢٣)	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
		الزيادة في الإيداعات لدى مصارف
(٤,٥١١,٢٦٦,٠٠٠)	(٣,٣١٨,٠٨٠,٠٠٠)	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٤٤٤,١٠٥,٢٢٥)	(١,٣٢٦,٥٢٥,٥٦٦)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥,٢١٠,١٨٣	(٩٦,٥٧٤,٢٧٤)	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف
١,٥١٢,٧٧٣,٧٢٨	٢,٠٧٠,٢٤٢,٦٣١	الزيادة في ودائع الزبائن
٣٤,٨٦٧,٩٦٨	٩٦,٠٢٦,٨٣٩	الزيادة في التأمينات النقدية
(٣٦,٢٢٤,٧٠٩)	(٨٥,٨٧٥,٠٢٦)	النقص في المخصصات المتنوعة
(٤١,٠٩٧,٦٦١)	١٤٤,٨١٩,٠١٤	الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٢,٧٤٥,١٨٨,٥٠٠)	٢,٦٤١,٨٤١,٨٣٨	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(١٠,٦٦٦,١٢٦)	(٤٩,٣٢٢,٤٣٢)	اقتناء موجودات ثابتة مادية
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	المحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
-	(٢,١٢٢,٩٧٤,٢٩١)	اقتناء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٨,١٦٦,١٢٦)	(٢,١٧٢,٢٩٦,٧٢٣)	صافي النقد 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(٣,٣٠٠)	(١٣,١٥٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٣,٣٠٠)	(١٣,١٥٠)	أرباح موزعة على المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة
(١٣٧,٧٨٨,٥٣٦)	(٥٢٣,٣٨٢,٨١١)	صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية
-	١٢,٣٤٣,٩٦٨	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٢٠٧,٨٤٧,٣٠٥)	(٩٣٠,٦٥٨,٨٧٠)	أثر التغير في سعر الصرف على المخصصات المتنوعة
(٣,٠٩٨,٩٩٣,٧٦٧)	(٩٧٢,١٦٥,٧٤٨)	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٥,٠٢٨,٧٠٩,٩٤٠	١٢,٨٢٩,٥٦٧,٥٦٢	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
١١,٩٢٩,٧١٦,١٧٣	١١,٨٥٧,٤٠١,٨١٤	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		٢٢
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٩٦٥,٩١١,٣٤٣	٩٢٦,٠٦٧,٢٠٢	فوائد مقبوضة
٧٤٤,٦١٦,١٥٥	٤٤٩,٣١٧,٤٠٧	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠١٥ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٣١ تموز 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 حزيران 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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١,٣٥١,٩٦٢,٨٥٣	٨٠٤,٣٥٤,٠٢٣
١٦٨,١٦٨,٨٥٧	١٩٩,٧٩٤,٨٧٩
٥,٣٠٣,٤٣٤,١٢٢	٤,٤٢٢,٠٣٥,٤٨٣
٢,٢٨٩,٤٨٣,٨١٩	٢,٠٩٠,٤٠٧,٥٩٦
<u>٩,١١٣,٠٤٩,٦٥١</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، اليرموك) 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 حزيران ٢٠١٥ مبلغ ١٣٣,٦٧١,٠٤٤ 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 ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكني.

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

٦- أرصدة لدى 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 حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران 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	٣,٦٠٢,١٢٦,٦٠٥	٢,٣٦٧,٦٩٧,٠٠٨	٢,٩٠٤,١٤٨,٣٥١	٢٥٤,٥٥٩,٥٤١	٦٩٧,٩٧٨,٢٥٤
٦,٧٩٦,٥٤٦,٩٨٠	٣,٦٥٦,٩٤٠,٠٠٠	٦,٧٩٦,٥٤٦,٩٨٠	٣,٦٥٦,٩٤٠,٠٠٠	-	-
<u>٩,٤١٨,٨٠٣,٥٢٩</u>	<u>٧,٢٥٩,٠٦٦,٦٠٥</u>	<u>٩,١٦٤,٢٤٣,٩٨٨</u>	<u>٦,٥٦١,٠٨٨,٣٥١</u>	<u>٢٥٤,٥٥٩,٥٤١</u>	<u>٦٩٧,٩٧٨,٢٥٤</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ٥٨٤,٧٥٧,٠١٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥، مقابل ٤١٨,٨٤٧,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت الأرصدة لدى المصارف بدون فائدة ٦٩٧,٩٧٨,٢٥٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 مصروف المؤونة ضمن إيضاح المخصصات المتنوعة رقم ١٦. وقد تم متابعة البنك المراسل و اعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالحنا (آخر مراسلة كانت بتاريخ ٢٠١٥/٣/١٠) و يوجد متابعات من المستفيد (حيث آخر مطالبة وردت الينا 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 "

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 حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران 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	١٢,٠٦٣,١١٤,٠٠٠	٨,٢٤٥,٠٣٤,٠٠٠	١٢,٠٦٣,١١٤,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
<u>٨,٧٤٥,٠٣٤,٠٠٠</u>	<u>١٢,٠٦٣,١١٤,٠٠٠</u>	<u>٨,٢٤٥,٠٣٤,٠٠٠</u>	<u>١٢,٠٦٣,١١٤,٠٠٠</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>

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) ليرة سورية	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) ليرة سورية	
		الشركات الكبرى:
٧٦٦,٦٥٦,٨٦١	٧١٠,٣٤٤,٤٩٩	كمبيالات (سندات)
١,٨٠٨,٥٣٨,٥٤٧	١,٦٨٤,٤٢٤,٦٥٦	حسابات جارية مدينة
٢٢,٦٤٤,٨٣٣,٢٢٤	٢٦,٥٨٥,٤٤٩,٤١٨	قروض وسلف
١٩,٧٢٦,٦٩٦	٢٩,٠٢٥,٢٠٨	بطاقات الائتمان
(١,٢٧٧,٣٤٤)	(٢٧٠,١١٧)	الفوائد المقبوضة مقدماً على سندات محسومة
٢٥,٢٣٨,٤٧٧,٩٨٤	٢٩,٠٠٨,٩٧٣,٦٦٤	
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة:
١٣,١٥٢,٥٧٤	١٦,٩٩٢,٣٢٦	كمبيالات (سندات)
١٣,٦٥٥,٨٧٧	٦,٧١٧,٥٤٢	حسابات جارية مدينة
٩٠,٣٥٦,٤٩٨	٧٥,٩٤٥,١٢٤	قروض وسلف
١١٧,١٦٤,٩٤٩	٩٩,٦٥٤,٩٩٢	
		الأفراد:
٩٥٦,٦٠٨	٢٩٥,٦٠٧	كمبيالات (سندات)
٤٠٣,٣٧٧	٢١٥,٧٥٩	حسابات جارية مدينة
٣٠٨,٣٢٥,٤٨٥	٢٥٠,٨٤١,٤١٩	قروض وسلف
١٤,٨٨٣,٥١٥	٢١,٠٣١,١٨٠	بطاقات الائتمان
(١٤,٠٤٠,٠٢٧)	(٩,٦٤٢,٤٠٨)	الفوائد المقبوضة مقدماً عن القروض
٣١٠,٥٢٨,٩٥٨	٢٦٢,٧٤١,٥٥٧	
٢٥,٦٦٦,١٧١,٨٩١	٢٩,٣٧١,٣٧٠,٢١٣	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٣,٦٢٢,٥٤٢,٢٧٤)	(٥,١٤٢,٣٢٧,٩٨١)	فوائد معلقة (محفوطة)
(٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩)	(١١,٨٨٦,٤٧٢,٧٣٢)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢,٩٨٨,٨١٦,٥٥٨	١٢,٣٤٢,٥٦٩,٥٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة ١٩,٥٩٠,٤٧٤,٦٧٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ١٦,١٩٨,٦١١,٩١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، أي ما نسبته ٦٦,٧٠% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران 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 ١٤,٤٤٨,١٤٦,٦٨٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ١٢,٥٧٦,٠٦٩,٦٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، أي ما نسبته ٤٩,١٩% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٤٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المؤسسات				
الشركات	الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٨,٩٢٧,٩٧٢,٠٥١	١٧,٨٤٥,٠٠٣	١٠٨,٩٩٦,٠٠٥	٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩	الرصيد في أول الفترة
٢,٨٢٧,٦٩٤,٨٥٧	٤٨٤,٩٠٣	٣,٧٩٢,٣٦٤	٢,٨٣١,٩٧٢,١٢٤	التغير خلال الفترة
(١٠٨,٤٣٤)	-	(٢٠٤,٠١٧)	(٣١٢,٤٥١)	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
١١,٧٥٥,٥٥٨,٤٧٤	١٨,٣٢٩,٩٠٦	١١٢,٥٨٤,٣٥٢	١١,٨٨٦,٤٧٢,٧٣٢	الرصيد في نهاية الفترة
الرصيد في أول الفترة				
٨,٧٢٢,٠٢٥,٨٥٣	١٦,٧٨٠,٦١١	١٠٣,٦٣٢,٨٣٨	٨,٨٤٢,٤٣٩,٣٠٢	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
٢٠٥,٩٤٦,١٩٨	١,٠٦٤,٣٩٢	٥,٣٦٣,١٦٧	٢١٢,٣٧٣,٧٥٧	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
٨,٩٢٧,٩٧٢,٠٥١	١٧,٨٤٥,٠٠٣	١٠٨,٩٩٦,٠٠٥	٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩	
التغير خلال الفترة				
إضافات:				
٢,٥٠٥,٥٣٢,٤٢٩	٤,٠٣٠,٩٠٣	٢١,٧٩٦,٢١٤	٢,٥٣١,٣٥٩,٥٤٦	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٨٥٩,١٩٩,٥٠٠	-	-	٨٥٩,١٩٩,٥٠٠	العملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٦٦,٧٢٩,٣٠٣	٢٤٠,٧٦٥	٦٥٥,٥٩٩	٦٧,٦٢٥,٦٦٧	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
استردادات*:				
(٥٥٥,٨٠٣,٨٦١)	(٣,٤٢٨,٩٤٣)	(٥,٠٥٧,٢٩٢)	(٥٦٤,٢٩٠,٠٩٦)	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
(٤٧,٩٦٢,٥١٤)	(٣٥٧,٨٢٢)	(١٣,٦٠٢,١٥٧)	(٦١,٩٢٢,٤٩٣)	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
٢,٨٢٧,٦٩٤,٨٥٧	٤٨٤,٩٠٣	٣,٧٩٢,٣٦٤	٢,٨٣١,٩٧٢,١٢٤	
المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)				
(١٠٨,٤٣٤)	-	(٢٠٤,٠١٧)	(٣١٢,٤٥١)	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
(١٠٨,٤٣٤)	-	(٢٠٤,٠١٧)	(٣١٢,٤٥١)	
الرصيد في نهاية الفترة				
١١,٥٣٠,٨٤٥,٤٨٧	١٧,٣٨٢,٥٧١	١٢٠,١٦٧,٧٤٣	١١,٦٦٨,٣٩٥,٨٠١	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
٢٢٤,٧١٢,٩٨٧	٩٤٧,٣٣٥	(٧,٥٨٣,٣٩١)	(٢١٨,٠٧٦,٩٣١)	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
١١,٧٥٥,٥٥٨,٤٧٤	١٨,٣٢٩,٩٠٦	١١٢,٥٨٤,٣٥٢	١١,٨٨٦,٤٧٢,٧٣٢	

*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 حزيران 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	١,٧٥٤,٦٣٩,٤١٤	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(٥٣٢,٠٨٨,٩٤١)	(٢٣٤,٨٥٣,٧٠٧)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٣,٦٢٢,٥٤٢,٢٧٤</u>	<u>٥,١٤٢,٣٢٧,٩٨١</u>	

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) ليرة سورية	
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	١,٣٨١,٣٨٧,٤١١	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: سندات وأسناد قروض شركات
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	١,٣٨١,٣٨٧,٤١١	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
-	٢,٦٨٥,٤١٤,٨٤٠	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية: سندات مالية حكومية
-	٢,٦٨٥,٤١٤,٨٤٠	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	٤,٠٦٦,٨٠٢,٢٥١	
		تحليل السندات والأذونات:
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	١,٣٨١,٣٨٧,٤١١	ذات عائد ثابت (متوفر لها أسعار سوقية)
-	٢,٦٨٥,٤١٤,٨٤٠	ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	٤,٠٦٦,٨٠٢,٢٥١	

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 حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) ليرة سورية	
٩٨٩,٨٠٠,٠٠٠	١,٣٨١,٨٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية
(٦٥٧,٩٠٢)	(٤١٢,٥٨٩)	الخصم بعد تنزيل الإطفاء
٩٨٩,١٤٢,٠٩٨	١,٣٨١,٣٨٧,٤١١	

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 حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠,٧١٥,٨٣٤	١١,٠٩٩,٣٧٧	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٧٣,٨٥٨,٧٤٢	٦٤,١٧٢,٠٣٢	مصارف ومؤسسات مالية
٣,٩٥٢,٣٢٥	٣١,٢٩٠,٢١٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٤٠٩,٦٦٠	٣,٣٦٣,٩٨١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٠,٩٣٦,٥٦١	١٠٩,٩٢٥,٦٠٥	مشتقات أدوات مالية
٨٧,١٨٤,٣٦١	١١٨,٥٨٩,٩٦٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٤,٣٧١,٨٠٩	-	غرفة التفاضل
١٠,٣٨٦,٢٧٩	٧٩,٦٣٧,٠٠٦	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٢٠٤,٧٤٦,٥٥٣	٢٦٦,٠٤٧,٢٦١	حسابات مدينة أخرى
٤٧٧,٦٢٥,٥٦٣	٥٧٤,١٩٩,٨٣٧	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ٥٨,٠٩٣,٤٨٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و الذي 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 ١٢٠,٦٥١,٤٦٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي يمثل كفالة نقدية مدفوعة للمحاكم نيابة عن العملاء لقاء حجز احتياطي (مقابل ٩٩,١٦١,٣٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤). ومبلغ ٩٢,٣٧٨,٣٦٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 خمسة 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 على التوالي وعقارين بتاريخ ٢ نيسان 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 ١٠/٦/٢٠١٥ (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 رأسمالها 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 حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
ليرة سورية ١٧٩,٢٣١,٥٨٤	ليرة سورية ١٧٩,٢٣١,٥٨٤
١,٣٢١,٥٤١,٦٠٠	١,٨٤٤,٩٢٤,٤١١
١,٥٠٠,٧٧٣,١٨٤	٢,٠٢٤,١٥٥,٩٩٥

أرصدة باليرة السورية
أرصدة بالدولار الأمريكي

١٣ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢٢٥,٢٣٠,٦٢٣	-	٢٢٥,٢٣٠,٦٢٣
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٢٢٥,٢٣٠,٦٢٣	-	٣,٢٢٥,٢٣٠,٦٢٣

حسابات جارية
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي بعد ثلاثة أشهر أو أكثر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢٦٥,٤٢٠,٣٥٢	-	٢٦٥,٤٢٠,٣٥٢
١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢	-	٢,٠١٥,٤٢٠,٣٥٢

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

١٤ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١٤,٣٢٥,٤٢٩,٣٥١	١٥,٧١٧,٤٩٠,٩٢٧
٢,٣٠١,٨٩٢,١٣٤	٢,٣٤٩,٦٠٥,٠٦٢
١٦,٦٨٥,١٢٤,٨٣٠	١٧,٣١٥,٥٩٢,٩٥٧
<u>٣٣,٣١٢,٤٤٦,٣١٥</u>	<u>٣٥,٣٨٢,٦٨٨,٩٤٦</u>

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

بلغت الودائع الخامدة مبلغ ٦,١٠٥,٣٨٢,٣٩٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مقابل ٤,٧٧١,١٦٧,٨٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

كما وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ٨,٧٤٧,١٤٨,١٢٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢٤,٧٢% من إجمالي الودائع (بدون الودائع المحمدة)، (مقابل ٧,٩٥٧,٣٦٢,٠٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٣,٨٩% من إجمالي الودائع (بدون الودائع المحمدة)).

كما وبلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠١٥ مبلغ ٥٢٦,٠٢٠,٦٠٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٤٩% من إجمالي الودائع (بدون الودائع المحمدة)، (مقابل مبلغ ٧٢,٠٧٨,٢١٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٢٢% من إجمالي الودائع (بدون الودائع المحمدة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١٥ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٨٦٦,١٥٦,٤٧٦	٨٨٩,١٣٨,٤٤٩
١٩٠,١٩٥,٣٨٠	١٥١,٤٥١,٦٠٦
٢٠٨,١٩١,٠٨٠	٣١٩,٩٧٩,٧٢٠
<u>١,٢٦٤,٥٤٢,٩٣٦</u>	<u>١,٣٦٠,٥٦٩,٧٧٥</u>

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	٦,٧٣٥,٥١٢	-	-	-	٢٩,٥٨١,٣١٢
١٦,٩٩١,٦٢٧	-	-	-	(١٦,٩٩١,٦٢٧)	-
٨,٠٥٠,١٩٢	٨,٩٠١,٩٥٤	-	-	(٩,١٤٠,٠٨٧)	٧,٨١٢,٠٥٩
٦٠,٦٠٥,٤٥٤	١١,٦٥٨,١٩٢	١٢,٣٤٣,٩٦٨	-	-	٨٤,٦٠٧,٦١٤
٣٢١,٣٨٠,٢٥٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	(٨٥,٨٧٥,٠٢٦)	-	٢٥٣,٥٠٥,٢٢٤
<u>٤٢٩,٨٧٣,٣٢٣</u>	<u>٤٥,٢٩٥,٦٥٨</u>	<u>١٢,٣٤٣,٩٦٨</u>	<u>(٨٥,٨٧٥,٠٢٦)</u>	<u>(٢٦,١٣١,٧١٤)</u>	<u>٣٧٥,٥٠٦,٢٠٩</u>
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>

كما في ٣٠ حزيران 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

مخصصات لمواجهة التزامات محتملة****

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة):

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتجة*

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير

مباشرة - غير منتجة**

مؤونة تقلبات أسعار الصرف***

مخصص محفظة كفالات خارجية

مخصصات لمواجهة التزامات محتملة****

* بلغت التسهيلات الائتمانية التي تتطلب اهتمام خاص غير المباشرة ١,١٥٦,١٢٤,٩١٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٢٩,٥٨١,٣١٢ 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 ٤,٧٩٦,٣٩٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وهي مصنفة على أنها ديون هالكة (رديئة) و لكن لا 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 / ١ ب) 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 الستة أشهر
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	المنتهية في ٣٠ حزيران 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:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ربح الفترة / (خسارة السنة) قبل الضريبة
(٨٤,٨١٥,١٣٦)	٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦	يضاف:
٢٨,٤٨٨,٤٦٧	١١,٧٣٣,٥٣٧	استهلاك المباني
٢,٥٨٥,٦٢٥	١,٢٩٢,٨١٣	إطفاء الفروع
-	١٢,٤٣٨,٦٨٦	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة
٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
٤٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	مصاريف مرفوضة ضريبياً
٥,٤٢٨,١٣٠	-	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
-	(٢٣٨,١٣٣)	ينزل:
(٣٥,١٥٦,٣٦٧)	-	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
-	-	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة
(٢,٩٦١,١٠٨,٦١٤)	(٤,٢٦٣,٥٦١,٣٤٠)	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٢,٧٨٣,٦٧٧,٨٩٥)	(١,٨٥٨,٣٨٠,٣٧١)	أرباح موزعة من أسهم موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	الخسائر الخاضعة للضريبة
-	-	إيراد ضريبة الدخل المؤجل عن الفترة / السنة (٢٥% من الخسائر الخاضعة للضريبة)

ج- صافي إيراد ضريبة الدخل:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
-	-
-	-

إيراد ضريبة الدخل للسنة (فقرة ب أعلاه)

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

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

١٨ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١١٥,٤٣٩,٣١٥	١٦٧,١٩٤,٢٢٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٣,٧١١,٦٢١	٢,١٥٧,١٤٩	ودائع الزبائن
٤,٤٧٩,٤٥٢	٢,٨٧٦,٧١٢	تأمينات نقدية
٣,٩٥٢,٣٣٥	٥,٧٥٧,٥١٦	ودائع المصارف
١٢٧,٥٨٢,٧٢٣	١٧٧,٩٨٥,٦٠٠	مشتقات أدوات مالية
١,٦١٩,٨٧٧	٥٤٤,٣٧٧	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٧,٧٧٦,٩٩٦	٦,٤١٨,١٧٣	ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)
١٣٣,٤٥٦,٦٦٨	٢١١,٦٣٠,٥٩٧	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٩١,٠٩٥,٨٨٦	١١١,٣٨٨,٠٦٩	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٧١,٨٨٢,٤٦٢	٧٤,٨٨٠,٦٥٥	رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
١,٠٩٠,٩٣١	١,٠٧٧,٧٨١	أرباح موزعة مستحقة وغير مدفوعة
-	٢٧,٥٣٥,٨٧٥	غرفة التفاضل
٤,٤٤٧,٢٩٧	٥,٤٠١,٩٢٧	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية*
٣,٢٦٥,٦٦٧	٣,٢٦٥,٣٤٣	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
٣٧,٣٢٨,٣٩٤	٤,٢٢٤,٣٦٨	ذمم دائنة أخرى**
٤٧٩,٥٤٦,٩٠١	٦٢٤,٣٥٢,٧٦٥	

* 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ليرة سورية	ليرة سورية
٧٣,٧٤١,٩٥٩	٧٥,٢٠١,٨١١
٧٠٥,٦٠٢,٧٧١	٧٢٥,٥١٨,٤٣٦
٤,٠٢٠,٧٩٧	٣,٣٧٢,٩٣٦
١,٨٩٦,٨٦٣	٢,٥٢١,٦٨٣
٧٨٥,٢٦٢,٣٩٠	٨٠٦,٦١٤,٨٦٦
٧٠,٨٤٣,٦٢٢	٨٩,٩٤٠,٣٦٥
٢٣,٨٦٥,٩٣٧	٦٦,٨٥٣,٨١٦
٨٧٩,٩٧١,٩٤٩	٩٦٣,٤٠٩,٠٤٧

تسهيلات ائتمانية مباشرة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

كمبيالات (أسناد) محسومة

بطاقات الائتمان

أرصدة و إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٢٠ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ليرة سورية	ليرة سورية
-	٣٩,٤١٠,٩٦٠
٦٩٩,٦٦٦,٣٧٥	٤٣٠,٠٦٣,١٠٥
-	٥٩٦,٤٣٨
٤٠,٣٠٧,٩١٥	٥٢,٣١٥,٨١٩
٦٥٩,٣٥٨,٤٦٠	٣٧٧,١٥٠,٨٤٨
١٢,٩٤٣,٨٤٤	١١,٤٣١,٧٣٤
٧١٢,٦١٠,٢١٩	٤٨٠,٩٠٥,٧٩٩

ودائع مصارف

ودائع زبائن

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ليرة سورية	ليرة سورية
(١,٩٤٦,٩١٦,٣٦٧)	(١,٩٠٢,٢٠٧,٢٧٤)
١,١٢٢,٤٤٧,٧٨٣	٤,٢٦٣,٥٦١,٣٤٠
(٨٢٤,٤٦٨,٥٨٤)	٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦

خسائر الفترة

أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

صافي ربح / (خسارة) الفترة متضمن الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفّض للسهم كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ليرة سورية	ليرة سورية
(٨٢٤,٤٦٨,٥٨٤)	٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠
(١٦,٣٣)	٤٦,٧٦

صافي ربح / (خسارة) الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

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

٢٢ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ليرة سورية	ليرة سورية
٧,١٦١,٦٢٩,٦٤١	٦,٨٢٣,٥٦٥,٨٣٢
٥,١٣٦,٩٣٩,٧٦٦	٧,٢٥٩,٠٦٦,٦٠٥
(٣٦٨,٨٥٣,٢٣٤)	(٢,٢٢٥,٢٣٠,٦٢٣)
١١,٩٢٩,٧١٦,١٧٣	١١,٨٥٧,٤٠١,٨١٤

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 حزيران 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	١,٥٩٠,٩٢٠,٧٣٦	-	٤٩,٥٥٥,٩٧٢	١,٥٤١,٣٦٤,٧٦٤	ودائع تحت الطلب *
٦,٧٩٦,٥٤٦,٩٨٠	٣,٦٥٦,٩٤٠,٠٠٠	-	-	٣,٦٥٦,٩٤٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل
٨,٢٤٥,٠٣٤,٠٠٠	١٢,٠٦٣,١١٤,٠٠٠	-	-	١٢,٠٦٣,١١٤,٠٠٠	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)
					<u>الأرصدة الدائنة</u>
٣٥,٩٢٦,٧٨٦	٣٠,٣١٥,٦٣٣	٣٠,٣١٥,٦٣٣	-	-	ودائع تحت الطلب
٩٧٢,٩٦١	١,٠١٤,١٣٠	١,٠١٤,١٣٠	-	-	ودائع توفير
٣٤,٢٤٧,١٨١	٤٧,٨٤٩,٠٣١	٤٧,٨٤٩,٠٣١	-	-	ودائع لأجل
					<u>ب- بنود خارج الميزانية</u>
٧,٨٥٦,٤٦١,٩١٤	٩,٤٠٨,٣٣٥,١٠٦	-	-	٩,٤٠٨,٣٣٥,١٠٦	تعهدات بكفالات وتكفلات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مدققة) ليرة سورية	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)			
	المجموع	مجلس الإدارة والإدارة العليا	الشركات الحليفة	الشركة الأم
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية

ج- بنود بيان الأرباح أو الخسائر

٦٥,٧٩٤,٩٨٩	٨٦,٦٩٩,٢٨٩	-	-	٨٦,٦٩٩,٢٨٩	فوائد وعمولات دائنة
(١٤٧,٨٩٩)	(٧٥,٨٥٩)	(٧٥,٨٥٩)	-	-	فوائد وعمولات مدينة
(١٧,٤٤٣,٢٦٤)	(١,٦٥١,٠٠٠)	(١,٦٥١,٠٠٠)	-	-	تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(٣,٨٧٥,٠٠٢)	(٦,٩٠٧,٥٠٠)	-	-	(٦,٩٠٧,٥٠٠)	اتفاقية التعاون الفني والإداري مع البنك العربي - عمان
(٨,٦٣٣,٣٢٧)	(٧,٧٨١,٦٩٥)	-	-	(٧,٧٨١,٦٩٥)	خسائر مشتقات مالية

* تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ٤٩,٥٥٥,٩٧٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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	
%	%		
٢,٥	٠,٠٤	دولار أمريكي	ودائع الشركة الأم والمؤسسات الحليفة
٠,٧٩١٣٥	٠,١٨٧٥	دولار أمريكي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
٢	١,٧٥	دينار أردني	ودائع الشركة الأم والمؤسسات الحليفة

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ليرة سورية	ليرة سورية
٦٨,٦٤٠,٤٤٤	٧٦,٢٢٨,٣٥٣

رواتب ومكافآت

٢٤ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٤٨,٨٣٧,٢٣٤	-	٢,٣١٠,٢٣٥	١٠٣,٨٤٠,٨٧٣	-	٤٢,٦٨٦,١٢٦	٤٢,٦٨٦,١٢٦	متدنية المخاطر
٢,٤٣٠,٣٩٣,٥٢٧	-	٣٤,٠٠٨,٩٥٢	٢,٣٥٣,١٤٠,٣٧٠	-	٤٣,٢٤٤,٢٠٥	٤٣,٢٤٤,٢٠٥	عادية (مقبولة المخاطر)
٧٢٠١,٦٦٤,٧٨٢	-	٩,٢٠١,٦٧٦	٧,١٥٩,٨٦٠,٥٣٦	-	٣٢,٦٠٢,٥٧٠	٣٢,٦٠٢,٥٧٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٦,٧٤٩,٣٦٧,٢٥٨	-	٨,٤٤٦,١٩٨	٦,٧١٢,١٩٩,٨٦٨	-	٢٨,٧٢١,١٩٢	٢٨,٧٢١,١٩٢	منها غير مستحقة
							منها مستحقة:
١٣٣,٣٦٥,٩٧١	-	١٤,٧٦٤	١٣١,٧٦٠,٢٠٥	-	١,٥٩١,٠٠٢	١,٥٩١,٠٠٢	لغاية ٣٠ يوم
١٢,١٢٦,٦١٩	-	-	١٢,٠٧٦,٥٦٩	-	٥٠,٠٥٠	٥٠,٠٥٠	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٤٧,٠٢٤,٥٩٣	-	-	٤٦,٩٢٢,٧٢٧	-	١٠١,٨٦٦	١٠١,٨٦٦	من ٦١ يوم لغاية ٨٩ يوم
٢٥٩,٧٨٠,٣٤١	-	٧٤٠,٧١٤	٢٥٦,٩٠١,١٦٧	-	٢,١٣٨,٤٦٠	٢,١٣٨,٤٦٠	أكثر من ٩٠ يوم
١٩,٥٩٠,٤٧٤,٦٧٠	-	٥٤,١٣٤,١٢٩	١٩,٣٩٢,١٣١,٨٨٥	-	١٤٤,٢٠٨,٦٥٦	١٤٤,٢٠٨,٦٥٦	غير عاملة
							منها:
١١٠,٢٩٩,٧٢١	-	٤,٠٩٨,١٠٨	١٠٥,١٨٨,٤٦١	-	١,٠١٣,١٥٢	١,٠١٣,١٥٢	دون المستوى
٢٨٢,٢٧١,٤٥٨	-	٥١٦,٣٧٢	٢٧٦,٨٠٣,٥٠٤	-	٤,٩٥١,٥٨٢	٤,٩٥١,٥٨٢	مشكوك فيها
١٩,١٩٧,٩٠٣,٤٩١	-	٤٩,٥١٩,٦٤٩	١٩,٠١٠,١٣٩,٩٢٠	-	١٣٨,٢٤٣,٩٢٢	١٣٨,٢٤٣,٩٢٢	هالكة (رديفة)
٢٩,٣٧١,٣٧٠,٢١٣	-	٩٩,٦٥٤,٩٩٢	٢٩,٠٠٨,٩٧٣,٦٦٤	-	٢٦٢,٧٤١,٥٥٧	٢٦٢,٧٤١,٥٥٧	المجموع
(٥,١٤٢,٣٢٧,٩٨١)	-	(٢٣,٥٤٧,٥٩٦)	(٥,٠٩٠,٢٧٠,٩٧٦)	-	(٢٨,٥٠٩,٤٠٩)	(٢٨,٥٠٩,٤٠٩)	يطرح: فوائد معلقة
(١١,٨٨٦,٤٧٢,٧٣٢)	-	(١٨,٣٢٩,٩٠٦)	(١١,٧٥٥,٥٥٨,٤٧٤)	-	(١١٢,٥٨٤,٣٥٢)	(١١٢,٥٨٤,٣٥٢)	يطرح: مخصص التدني
١٢,٣٤٢,٥٦٩,٥٠٠	-	٥٧,٧٧٧,٤٩٠	١٢,١٦٣,١٤٤,٢١٤	-	١٢١,٦٤٧,٧٩٦	١٢١,٦٤٧,٧٩٦	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 ٢٩ يوم
٢٧,٥٢١,٨٨٣	-	-	٢٧,٥٢١,٨٥٧	-	٢٦	من ٣٠ يوم لغاية ٥٩ يوم
٩,٦١٢,٢١٩	-	٩٢٠,٨٠١	٨,٥٢٤,٨٦٧	-	١٦٦,٥٥١	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
٦٧٩,٠٥٨,٦٢٩	-	٣,٠١٩,٧١٩	٦٧٤,٥٥٠,٠٨٥	-	١,٤٨٨,٨٢٥	أكثر من ٩٠ يوم
١٦,١٩٨,٦١١,٩١٩	-	٥٥,٦٦٦,٥٩٥	١٥,٩٦١,٧١٤,٥١٠	-	١٨١,٢٣٠,٨١٤	غير عاملة منها:
١٣,٩٤٠,٩١٩	-	٥٧١,١٩٢	٩,١٠٢,٤٩٢	-	٤,٢٦٧,٢٣٥	دون المستوى
٢,٠٦٩,٤١٦,٢٧٨	-	٥,٧٩٢,٤٠٦	٢,٠٥٦,٣٦٤,٧٧٦	-	٧,٢٥٩,٠٩٦	مشكوك فيها
١٤,١١٥,٢٥٤,٧٢٢	-	٤٩,٣٠٢,٩٩٧	١٣,٨٩٦,٢٤٧,٢٤٢	-	١٦٩,٧٠٤,٤٨٣	هالكة (رديئة)
٢٥,٦٦٦,١٧١,٨٩١	-	١١٧,١٦٤,٩٤٩	٢٥,٢٣٨,٤٧٧,٩٨٤	-	٣١٠,٥٢٨,٩٥٨	المجموع
(٣,٦٢٢,٥٤٢,٢٧٤)	-	(١٥,٤٦٦,١٢٦)	(٣,٥٧٢,٧٤١,٢٢٤)	-	(٣٤,٣٣٤,٩٢٤)	يطرح: فوائد معلقة
(٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩)	-	(١٧,٨٤٥,٠٠٣)	(٨,٩٢٧,٩٧٢,٠٥١)	-	(١٠٨,٩٩٦,٠٠٥)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية 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 حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
١١٠,٤٨٧,٠٩٦	-	١١,٣٧١,٣٢١	٩٨,٨٧٠,٧٧٥	-	٢٤٥,٠٠٠		متدنية المخاطر
٣٩١,٣٧٢,٠٤٠	-	١٦,٤٩٣,١٢٥	٣٧٤,٨٧٨,٩١٥	-	-		عادية (مقبولة المخاطر)
١,١٥٦,١٢٤,٩١٥	-	٣,٩٠٠,٠٠٠	١,١٥٢,٢٢٤,٩١٥	-	-		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	-		منها غير مستحقة
٤,٧٩٦,٣٩٣	-	١٧١,٣٩٣	٤,٦٢٥,٠٠٠	-	-		غير عاملة
-	-	-	-	-	-		منها:
-	-	-	-	-	-		دون المستوى
-	-	-	-	-	-		مشكوك فيها
٤,٧٩٦,٣٩٣	-	١٧١,٣٩٣	٤,٦٢٥,٠٠٠	-	-		هالكة (رديئة)
١,٦٦٢,٧٨٠,٤٤٤	-	٣١,٩٣٥,٨٣٩	١,٦٣٠,٥٩٩,٦٠٥	-	٢٤٥,٠٠٠		المجموع
(٢٩,٥٨١,٣١٢)	-	-	(٢٩,٥٨١,٣١٢)	-	-		يطرح: مخصص التدني
١,٦٣٣,١٩٩,١٣٢	-	٣١,٩٣٥,٨٣٩	١,٦٠١,٠١٨,٢٩٣	-	٢٤٥,٠٠٠		تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
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 تدني التسهيلات
١,٤١١,٢٤٢,٢٢٠	-	٣٢,٥١٧,٦٦٠	١,٣٧٨,٤٧٩,٥٦٠	-	٢٤٥,٠٠٠	الاتئمانية الغير المباشرة
						صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/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/ب/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/ب/٤) الذي تضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) وتعديلاته مما أدى إلى:

١. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) بمبلغ ٤٢٦,٢٠٢,٢٧٩ 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	٧,٥٩٢,٩١٧,٩٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٩٢,٩١٧,٩٤١
أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية	٧,٢٥٩,٠٦٦,٦٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٢٥٩,٠٦٦,٦٠٥
مباشرة (بالصافي)	٣,٦٩٦,٤٤٢	٣,٧٠٨,٤٤٦,٤١٠	٧,٠٤٧,٠٦٢,٨٢٠	٩١٨,٦٧٥,٠١٠	١٢٧,٥٤٤,٥٣٨	-	١٢١,٦٤٧,٧٩٦	-	٤١٥,٤٩٦,٤٨٤	١٢,٣٤٢,٥٦٩,٥٠٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢,٦٨٥,٤١٤,٨٤٠	١,٣٨١,٣٨٧,٤١١	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٦٦,٨٠٢,٢٥١
موجودات أخرى	٤٠,٤٩٥,٠٨٢	٢٤,٥٧٠,٢٣٧	٣٦,٦٦١,٠٥٨	٨٤,٤١٦,٢٤٥	٦٦٣,٥٢٧	-	٥٩٤,٩١٧	-	٣٨٦,٧٩٨,٧٧١	٥٧٤,١٩٩,٨٣٧
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٠٢٤,١٥٥,٩٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٤,١٥٥,٩٩٥
الإجمالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)	٣١,٦٦٨,٨٦٠,٩٠٥	٥,١١٤,٤٠٤,٠٥٨	٧,٠٨٣,٧٢٣,٨٧٨	١,٠٠٣,٠٩١,٢٥٥	١٢٨,٢٠٨,٠٦٥	-	١٢٢,٢٤٢,٧١٣	-	٨٠٢,٢٩٥,٢٥٥	٤٥,٩٢٢,٨٢٦,١٢٩
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 حزيران ٢٠١٥ (غيرمداققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٥٢,٢٣٠,٠٠٢)	(٦٩,٦٤٠,٠٠٣)	(٣,٤٨٢,٠٠٠,١٣١)	ليرة سورية
١٢٢,٩٥١,٣٧٥	١٦٣,٩٣٥,١٦٧	٨,١٩٦,٧٥٨,٣٣٦	دولار أمريكي
(١,٦٧٧,٣٨٩)	(٢,٢٣٦,٥١٨)	(١١١,٨٢٥,٩٢٠)	يورو
١٣,٤٤٦	١٧,٩٢٨	٨٩٦,٤٢٣	جنيه استرليني
٩٢,٩٠٤	١٢٣,٨٧٢	٦,١٩٣,٦١٥	ين ياباني
٥٨,٣٢٧,٥٦٨	٧٧,٧٧٠,٠٩١	٣,٨٨٨,٥٠٤,٥٤٦	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غيرمداققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٢,٢٣٠,٠٠٢	٦٩,٦٤٠,٠٠٣	(٣,٤٨٢,٠٠٠,١٣١)	ليرة سورية
(١٢٢,٩٥١,٣٧٥)	(١٦٣,٩٣٥,١٦٧)	٨,١٩٦,٧٥٨,٣٣٦	دولار أمريكي
١,٦٧٧,٣٨٩	٢,٢٣٦,٥١٨	(١١١,٨٢٥,٩٢٠)	يورو
(١٣,٤٤٦)	(١٧,٩٢٨)	٨٩٦,٤٢٣	جنيه استرليني
(٩٢,٩٠٤)	(١٢٣,٨٧٢)	٦,١٩٣,٦١٥	ين ياباني
(٥٨,٣٢٧,٥٦٨)	(٧٧,٧٧٠,٠٩١)	٣,٨٨٨,٥٠٤,٥٤٦	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 ٢٠١٣ (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 حزيران ٢٠١٥ (غيرمدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(٣,٨١٤,٩٠٦,٤٣٧)	(٣٨١,٤٩٠,٦٤٤)	(٢٨٦,١١٧,٩٨٣)
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	١٥,٠٢٩,٠٥٣,٧٣٨	١,٥٠٢,٩٠٥,٣٧٤	١,٥٠٢,٩٠٥,٣٧٤
يورو	١٠٨,٥٨٩,٤٣٧	١٠,٨٥٨,٩٤٤	٨,١٤٤,٢٠٨
جنيه استرليني	(٢,٣٦٣,٠٢٥)	(٢٣٦,٣٠٣)	(١٧٧,٢٢٧)
ين ياباني	٦,١٣٠,٥٥٢	٦١٣,٠٥٥	٤٥٩,٧٩١
عملات أخرى	٣,٨٩٣,٦١٣,٥٦٨	٣٨٩,٣٦١,٣٥٧	٢٩٢,٠٢١,٠١٨

أثر النقص في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غيرمدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(٣,٨١٤,٩٠٦,٤٣٧)	٣٨١,٤٩٠,٦٤٤	٢٨٦,١١٧,٩٨٣
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	١٥,٠٢٩,٠٥٣,٧٣٨	(١,٥٠٢,٩٠٥,٣٧٤)	(١,٥٠٢,٩٠٥,٣٧٤)
يورو	١٠٨,٥٨٩,٤٣٧	(١٠,٨٥٨,٩٤٤)	(٨,١٤٤,٢٠٨)
جنيه استرليني	(٢,٣٦٣,٠٢٥)	٢٣٦,٣٠٣	١٧٧,٢٢٧
ين ياباني	٦,١٣٠,٥٥٢	(٦١٣,٠٥٥)	(٤٥٩,٧٩١)
عملات أخرى	٣,٨٩٣,٦١٣,٥٦٨	(٣٨٩,٣٦١,٣٥٧)	(٢٩٢,٠٢١,٠١٨)

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

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

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

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

٢٨ - التحليل القطاعي:

أ. يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)				
المتنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى (مساندة للأعمال)	المجموع
إجمالي الإيرادات	ليرة سورية (٢٩٤,٥٦٩,١٨٤)	ليرة سورية ٦٩٣,٠٥٦,٧٢٣	ليرة سورية ٤,٤٤٢,٤١٩,٩٣١	ليرة سورية ٤٢,٨٢٦,٧٣٣	ليرة سورية ٤,٨٨٣,٧٣٤,٢٠٣
إجمالي المصاريف	٣٢٨,٧١٥,٨٩٥	١٢٣,٢٤٨,١٤١	٤٠,٢٣٩,٥٠٣	-	٤٩٢,٢٠٣,٥٣٩
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	(٣,٧٩٢,٣٦٤)	(١,٩٥٨,٧٢٤,١٤٥)	-	-	(١,٩٦٢,٥١٦,٥٠٩)
الممنوحة للعملاء	(٢٩٨,٣٦١,٥٤٨)	(١,٢٦٥,٦٦٧,٤٢٢)	٤,٤٤٢,٤١٩,٩٣١	٤٢,٨٢٦,٧٣٣	٢,٩٢١,٢١٧,٦٩٤
نتائج أعمال القطاع	(١٨٤,٧٥٤,٩٩٧)	(٣٩,١٩٠,٤٥٤)	(١١,١٩٧,٢٧٣)	(٣٢٤,٧٢٠,٩٠٤)	(٥٥٩,٨٦٣,٦٢٨)
مصاريف موزعة على القطاعات	(٤٨٣,١١٦,٥٤٥)	(١,٣٠٤,٨٥٧,٨٧٦)	٤,٤٣١,٢٢٢,٦٥٨	(٢٨١,٨٩٤,١٧١)	٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦
الريح قبل الضرائب	-	-	-	-	-
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-
صافي (خسارة)/ ربح الفترة	(٤٨٣,١١٦,٥٤٥)	(١,٣٠٤,٨٥٧,٨٧٦)	٤,٤٣١,٢٢٢,٦٥٨	(٢٨١,٨٩٤,١٧١)	٢,٣٦١,٣٥٤,٠٦٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)				
المتنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى (مساندة للأعمال)	المجموع
موجودات القطاع	ليرة سورية ١٢١,٦٤٧,٧٩٦	ليرة سورية ١٢,٢٢٠,٩٢١,٧٠٤	ليرة سورية ٣٤,٦٠٩,٤٨٨,٥٠٢	ليرة سورية -	ليرة سورية ٤٦,٩٥٢,٠٥٨,٠٠٢
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣,٣٠٥,٨٩١,٥٢٠	٣,٣٠٥,٨٩١,٥٢٠
مجموع الموجودات	١٢١,٦٤٧,٧٩٦	١٢,٢٢٠,٩٢١,٧٠٤	٣٤,٦٠٩,٤٨٨,٥٠٢	٣,٣٠٥,٨٩١,٥٢٠	٥٠,٢٥٧,٩٤٩,٥٢٢
مطلوبات القطاع	٢٧,٠٨١,٩٧٤,٠٦٢	٩,٦٦١,٢٨٤,٦٥٩	٣,٢٢٥,٢٣٠,٦٢٣	-	٣٩,٩٦٨,٤٨٩,٣٤٤
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٩٩٩,٨٥٨,٩٧٤	٩٩٩,٨٥٨,٩٧٤
مجموع المطلوبات	٢٧,٠٨١,٩٧٤,٠٦٢	٩,٦٦١,٢٨٤,٦٥٩	٣,٢٢٥,٢٣٠,٦٢٣	٩٩٩,٨٥٨,٩٧٤	٤٠,٩٦٨,٣٤٨,٣١٨
المصاريف الرأسمالية	-	-	-	-	٤٩,٠٨٢,٨٣١
الاستهلاكات والاطفاءات	-	-	-	-	٦٠٣,٩٩٤,٢٤٦

ب. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وبشبكة فروعه 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 حزيران (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٣٧٨,٤٩٧,٢٦٦	٤,٨٨٣,٧٣٤,٢٠٣	٧٥,١٠٦,٤٥٩	١٣٧,٨٨٥,٣١٥	١,٣٠٣,٣٩٠,٨٠٧	٤,٧٤٥,٨٤٨,٨٨٨	إجمالي الدخل التشغيلي
٧,٣١٦,٩٢٥	٤٩,٠٨٢,٨٣١	-	-	٧,٣١٦,٩٢٥	٤٩,٠٨٢,٨٣١	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 حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (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
٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩	٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩	الاحتياطي الخاص
		أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦)	(٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
(٨٣,٨٠٨,٠١٢)	(٨٢,١١١,٨٨٩)	صافي موجودات غير ملموسة
٦,٦٨٢,١١٠,١٩٧	٦,٦٨٣,٨٠٦,٣٢٠	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٦,٨٤٤,٤٣٩,١٢٦	٦,٨٤٦,١٣٥,٢٤٩	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٢٨,٤٦٩,٢٧٣,٥٠٠	٣٤,٨٨٧,٢٢٩,١٠٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٥,٤٩٨,٤١٨,٣٥١	٥,٦٣٩,٤٢٠,١٠٠	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣,١٤٥,٣٣١,٨٢٢	٤,٠٠٩,٩١١,٢٠٨	مخاطر السوق
٨٠٩,٢٧٦,٣٣٤	٨٠٩,٢٧٦,٣٣٤	المخاطر التشغيلية
٣٧,٩٢٢,٣٠٠,٠٠٧	٤٥,٣٤٥,٨٣٦,٧٤٢	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٨,٠٥	%١٥,١٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٧,٦٢	%١٤,٧٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٦,٤٥	%٧١,٩٥	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 حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٩,٥٧٥,٦٧٦	-	اعتمادات استيراد
		كفالات
٨٤,٨٥٠,٥٠٢	١٠٣,٣١٢,٤٩٢	كفالات الدفع
٣٤,٤٣٩,٣٥٩	٣٥,١٨٤,٨٥٩	كفالات تأمينات أولية
١١,٦٣٧,٥٧٩,٨٨٠	١٣,٤١٤,٨٧٣,٤٩٤	كفالات حسن التنفيذ
١١,٧٥٦,٨٦٩,٧٤١	١٣,٥٥٣,٣٧٠,٨٤٥	
١٠٩,٦٧٧,٧٤٨	١٥٢,٩٩٣,٢٩٦	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١١,٨٩٦,١٢٣,١٦٥	١٣,٧٠٦,٣٦٤,١٤١	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠,٠٨٢,٥٠١	٣٢,٦٠٨,٧٤٥	عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٥٦,٥٨٦,٨٦٧	٢٥,٤٨٤,٧٤٤	عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٦٦,٦٦٩,٣٦٨	٥٨,٠٩٣,٤٨٩	

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 حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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	٢٥,٧٢٦,٧٧٧,٣٤٥	٢٥,٦٦٦,١٧١,٨٩١	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٦٠,٦٠٥,٤٥٤)	٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩	٩,١١٥,٤١٨,٥١٣	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة