

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨-٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٥ - ٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



## شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ للبنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبد رأي تدقيق حولها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

### أمور أخرى

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

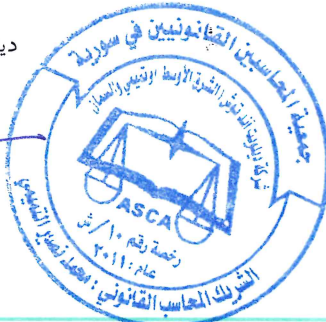
دمشق - سورية

٣١ تشرين الأول ٢٠١٦

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتجيمي والسمان

محمد نصير التميمي



**البنك العربي - سورية**  
**شركة مساهمة مغلقة عامة سورية**  
**بيان الوضع المالي المرحلي الموجز**

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٨.٤٤٥.٥١١.٢٩٨	٨.٥١٢.٠٤٩.١٧٩	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥.٤٢٩.٨٠٩.٠١٦	١١.٠٢٧.٨٥٥.٥٦٥	٦	أرصدة لدى المصارف
١٨.٨٥٢.٤٠٠.٠٠٠	٢٦.٠٥٩.٥١٠.٠٠٠	٧	إيداعات لدى المصارف
١٢.١٥٦.٢٨٨.٣٤٤	١٢.٢٩٥.٢١٠.١٠٠	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٣.٣٠٠.٠٠٠	٨٣.٣٠٠.٠٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤.٠٧٤.٨٣٩.٠٩٠	٧.٢٢٥.٠٥٣.٢٩٦	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١.٥٢٧.٧٠٤.٣٧٥	١.٥٣١.٩٤٥.٤٥٨		موجودات ثابتة مادية
٨٠.٦٦٢.٩٥٣	٨٣.٣٥٨.٥٩٥		موجودات غير ملموسة
١.١٢٤.٨٧٩.٩٢١	١.١٢٤.٨٧٩.٩٢١	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٣٤.٤٤٥.٣٨٠	٧٨٤.٤٩٤.٨٤٢	١١	موجودات أخرى
٢.٤٢٦.٦٤٠.٠٤٨	٣.٦٣٣.٤٩١.٣٨٣	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>٥٤.٨٣٦.٤٨٠.٤٢٥</b>	<b>٧٢.٣٦١.١٤٨.٣٣٩</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢.٣٤٤.٨٩٤.٩٦٨	٤.٦٢٧.٠٠٢.٤٢٢	١٣	ودائع المصارف
٣٧.٩٣٨.٣٣٣.٧٠٨	٤٤.٢٧٥.٩٥٨.١٤٦	١٤	ودائع الزبائن
١.٣٤٣.٩٢٣.٤٢٦	١.٣١٩.٠٥٩.٦٤٠	١٥	تأمينات نقدية
٣٣٤.٩٠٤.٠٦٨	٤٦٦.٨١٧.٢٤٣	١٦	مخصصات متنوعة
٦٩٣.٧٥٨.٣٦٦	١.٠٧٨.٧١٣.٨٠٨	١٨	مطلوبات أخرى
<b>٤٢.٦٥٥.٨١٤.٥٣٦</b>	<b>٥١.٧٦٧.٥٥١.٢٥٩</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥.٠٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٥٠.٠٠٠.٠٠٠		رأس المال المكتسب به والمدفوع
١٤١.٦٩٨.٣٦٨	١٤١.٦٩٨.٣٦٨		احتياطي قانوني
١٤١.٦٩٨.٣٦٨	١٤١.٦٩٨.٣٦٨		احتياطي خاص
١٦٢.٣٢٨.٩٢٩	١٦٢.٣٢٨.٩٢٩		احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
-	٨.٤١٢.٩٣١.١٩١		صافي ربح الفترة
( ٨.٩٨٠.٩٤٥.١٠١ )	( ٨.٩٨٠.٩٤٥.١٠١ )		خسائر متراكمة محققة
١٥.٦٦٥.٨٨٥.٣٢٥	١٥.٦٦٥.٨٨٥.٣٢٥		أرباح مدورة غير محققة
<b>١٢.١٨٠.٦٦٥.٨٨٩</b>	<b>٢٠.٥٩٣.٥٩٧.٠٨٠</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٥٤.٨٣٦.٤٨٠.٤٢٥</b>	<b>٧٢.٣٦١.١٤٨.٣٣٩</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٤١١,٣٩٤,٨٩١	١,٦٣٢,٦٤٥,٨٩٤	١٩
( ٧٢٩,١٠٩,٧٤٠ )	( ٧٣٦,٩٦٩,٧١٧ )	٢٠
٦٨٢,٢٨٥,١٥١	٨٩٥,٦٧٦,١٧٧	
١٥٥,٥٥٧,٨٩٩	٢٧٥,٦٥٢,٧٦٤	
( ١٩,١٨٣,٢٣٥ )	( ٢٥,٦٣٢,٥٤٢ )	
١٣٦,٣٧٤,٦٦٤	٢٥٠,٠٢٠,٢٢٢	
٨١٨,٦٥٩,٨١٥	١,١٤٥,٦٩٦,٣٩٩	
١١٥,٥٨٥,٧١٠	( ٤,٥٧٧,٠٥٨ )	
٦,٤٤٨,٦٣٦,٥٢٨	٩,٨٣١,٢٠٦,٨٨٥	
٦,٤٦٨,٠٠٧	٢٣,٢١١,٣٦٥	
( ١٢,٢١٦,٩٧٥ )	-	
٧,٣٧٧,١٣٣,٠٨٥	١٠,٩٩٥,٥٣٧,٥٩١	
( ٤٥١,٠٩٧,٧٨٣ )	( ٦٩٧,٢٤١,٣٠٩ )	
( ٣٩,٥٣٣,٥١٣ )	( ٣٩,٤٣٤,٩٥٧ )	
( ٢,٤٢٠,٥٩١ )	( ٢,٣٩٢,٦٤١ )	
( ١,٨٤٣,٠٥٨,٠٢٣ )	( ١,٠٩٣,٢١٤,٨٤٣ )	
( ٥٦,٩٧٦,٢٧٦ )	( ١٤٣,٤٤٠,٣٦٥ )	
( ٣٧٣,٦٨١,٩١٥ )	( ٦٠٦,٨٨٢,٢٨٥ )	
( ٢,٧٦٦,٧٦٨,١٠١ )	( ٢,٥٨٢,٦٠٦,٤٠٠ )	
٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤	٨,٤١٢,٩٣١,١٩١	
-	-	١٧
٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤	٨,٤١٢,٩٣١,١٩١	
-	-	
٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤	٨,٤١٢,٩٣١,١٩١	
٩١,٢٩	١٦٦,٥٩	٢١
٩١,٢٩	١٦٦,٥٩	٢١

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

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٤٧,٩٨٥,٨٤٤	٤٤٩,٥٨٧,٢٣١	الفوائد الدائنة
( ٢٤٨,٢٠٣,٩٤١ )	( ٢٥٥,٠٨٩,١٠٦ )	الفوائد المدينة
١٩٩,٧٨١,٩٠٣	١٩٤,٤٩٨,١٢٥	صافي الدخل من الفوائد
٧٣,٣٠٣,٠٠٨	١١٠,٨٧٩,٢٥٥	رسوم وعمولات دائنة
( ٧,٨٨٥,٤٩٥ )	( ٨,٩٠٨,٧٤٣ )	رسوم وعمولات مدينة
٦٥,٤١٧,٥١٣	١٠١,٩٧٠,٥١٢	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢٦٥,١٩٩,٤١٦	٢٩٦,٤٦٨,٦٣٧	صافي الدخل من الفوائد و الرسوم والعمولات
٤٥,٥٠٠,١٠٢	١٠,١٢٢,٥١٢	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢,١٨٥,٠٧٥,١٨٨	٢,٦٣٨,٠٧٨,٥٨٢	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٠٥٩,٤٥٦	٢,٥٨٨,٨٧٩	إيرادات تشغيلية أخرى
( ٤,٤٣٥,٢٨٠ )	-	خسائر مشتقات مالية
٢,٤٩٣,٣٩٨,٨٨٢	٢,٩٤٧,٢٥٨,٦١٠	إجمالي الدخل التشغيلي
( ١٧١,٣٧٣,٩٣٤ )	( ٢٤٥,٥١٢,٦٢١ )	نفقات الموظفين
( ١٣,٦٠٨,٨٣٦ )	( ١٣,٤١٧,٨٠١ )	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
( ٧٢٤,٤٦٧ )	( ٩٢٦,٩٩٤ )	إطفاءات الموجودات غير المادية
١١٩,٤٥٨,٤٨٦	( ٤١١,٩٦٦,٢٦٠ )	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
( ٢٧,٥٥٦,٢١٧ )	( ٦٢,٥٧٩,٨٧٠ )	أعباء مخصصات متنوعة
( ١٥٠,٥٨٢,٩٩٦ )	( ١٩٨,٧٢٢,٣٠٦ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٢٤٤,٣٨٧,٩٦٤ )	( ٩٣٣,١٢٥,٨٥٢ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢,٢٤٩,٠١٠,٩١٨	٢,٠١٤,١٣٢,٧٥٨	ربح قبل الضريبة
-	-	صافي إيراد ضريبة الدخل
٢,٢٤٩,٠١٠,٩١٨	٢,٠١٤,١٣٢,٧٥٨	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
٢,٢٤٩,٠١٠,٩١٨	٢,٠١٤,١٣٢,٧٥٨	الدخل الشامل للفترة
٤٤,٥٣	٣٩,٨٨	حصة السهم من ربح الفترة
٤٤,٥٣	٣٩,٨٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤	٨,٤١٢,٩٣١,١٩١	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤	٨,٤١٢,٩٣١,١٩١	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٢٤٩,٠١٠,٩١٨	٢,٠١٤,١٣٢,٧٥٨	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٢٤٩,٠١٠,٩١٨	٢,٠١٤,١٣٢,٧٥٨	الدخل الشامل للفترة

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

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي ربح الفترة	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,١٨٠,٦٦٥,٨٨٩	١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥	( ٨,٩٨٠,٩٤٥,١٠١ )	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٨,٤١٢,٩٣١,١٩١	-	-	٨,٤١٢,٩٣١,١٩١	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢٠,٥٩٣,٥٩٧,٠٨٠</u>	<u>١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥</u>	<u>( ٨,٩٨٠,٩٤٥,١٠١ )</u>	<u>٨,٤١٢,٩٣١,١٩١</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)
٦,٩٢٨,٢٤٧,١٣٨	٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩	( ٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦ )	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤	-	-	٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١١,٥٣٨,٦١٢,١٢٢</u>	<u>٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩</u>	<u>( ٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦ )</u>	<u>٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق)

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



**البنك العربي - سورية**  
**شركة مساهمة مغلقة عامة سورية**  
**بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز**

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية</b>
٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤	٨,٤١٢,٩٣١,١٩١	الربح قبل الضرائب
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٤١,٩٥٤,١٠٤	٤١,٨٢٧,٥٩٨	الاستهلاكات والإطفاءات
١,٨٤٣,٠٥٨,٠٢٣	١,٠٩٣,٢١٤,٨٤٣	مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية
٢٩,٤٦٨,٥٤٧	١٤٣,٤٤٠,٣٦٥	مخصصات متنوعة
( ٤٤,٣٠٧,٢١٥ )	( ٨,٥٥٢,٢٨٤ )	صافي إطفاء الخصم و العلاوة للموجودات المالية
٦,٤٨٠,٥٣٨,٤٤٣	٩,٦٨٢,٨٦١,٧١٣	<b>الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
		النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
( ٣٨٩,٦٨٠,٧٤٢ )	٢٣٦,٤١١,٦٤٤	(احتياطي نقدي إلزامي)
١١,٩٧٣,٣١٩	( ٨٧,٩٣٨,٧٠١ )	(الزيادة) / النقص في النقد في الفروع المغلقة
		الزيادة في الإيداعات لدى مصارف
( ٧,٢٨٧,٧١٧,٠٠٠ )	( ٧,٢٠٧,١١٠,٠٠٠ )	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
( ١,٣٥٨,٣٠٨,٦٠٧ )	( ١,٢٤٣,١١٥,٦٨٩ )	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ١٤١,٢٦٧,٤١٨ )	( ١٥٠,٠٤٩,٤٦٢ )	الزيادة في الموجودات الأخرى
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٣,٥٥٥,٠٨٧,٥٩٤	٦,٣٣٧,٦٢٤,٤٣٨	الزيادة في ودائع الزبائن
٣٦١,٠٣١,٦٦٤	( ٢٤,٨٦٣,٧٨٦ )	(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
( ٨٥,٨٧٥,٠٢٦ )	( ٥٤٨,١٠٠ )	المستخدم خلال الفترة من المخصصات المتنوعة
٣٣٧,٣٢٩,٩١٧	٣٨٤,٩٥٥,٤٤٢	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٢,٤٨٣,١١٢,١٤٤	٩,٩٢٨,٢٢٧,٤٩٩	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-	الضرائب المدفوعة
٢,٤٨٣,١١٢,١٤٤	٩,٩٢٨,٢٢٧,٤٩٩	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية

**البنك العربي - سورية**  
**شركة مساهمة مغلقة عامة سورية**  
**بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع**

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية</b>
( ٧٣,١٦٣,٠٤٦ )	( ٤٣,٨٢٦,٢٢٥ )	اقتناء موجودات ثابتة مادية
( ٢,١٢٢,٩٧٤,٢٩١ )	( ٤,٢٦٦,٥٤٧,٠٠٠ )	اقتناء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٣,٣١١,٥٦٧,١٥٥	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	( ٥,٠٨٨,٢٨٣ )	اقتناء أصول غير ملموسة
-	١٥٠,١٨٥	المحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
( ٢,١٩٦,١٣٧,٣٣٧ )	( ١,٠٠٣,٧٤٤,١٦٨ )	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
		<b>التدفق النقدي من النشاطات التمويلية</b>
( ١٣,١٥٠ )	-	أرباح موزعة على المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة
( ١٣,١٥٠ )	-	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
( ٧٩١,٦١٦,٥٠٢ )	( ١,٢٠٦,٨٥١,٣٣٥ )	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
( ١,٥١٨,٧٣٦,١٢٨ )	( ٢,١٨٦,٦٨٢,٠٧٧ )	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية
( ٢,٠٢٣,٣٩٠,٩٧٣ )	٥,٥٣٠,٩٤٩,٩١٩	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
١٢,٥٦٩,١٦٧,٢٢٩	٨,٧٦٧,٤٩٠,٣٨٧	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٠,٥٤٥,٧٧٦,٢٥٦	١٤,٢٩٨,٤٤٠,٣٠٦	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح</b>
١,٣٠٤,٤٠٨,٧٠٥	١,٥٨٢,٢٠١,١٤١	فوائد مقبوضة
٦٥٠,٠٥٨,٢٧٥	٧٦٥,٧٤٥,٧١٩	فوائد مدفوعة

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

## البنك العربي - سورية

### شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

#### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(غير مدققة)

#### ١- موضوع ونشاط المصرف

البنك العربي - سورية ش.م.س. 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 وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

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

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. 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 منها ٨ فروع مغلقة بسبب الأوضاع الأمنية في الجمهورية العربية السورية.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١٨٤,١٨ ليرة سورية بتاريخ ٢٩ أيلول ٢٠١٦ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢١ تشرين الأول ٢٠١٦.

#### ٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

##### أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

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 ٢٠١٦.

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

أ- إعداد المعلومات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ 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 ٢٠١٥. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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 المالية 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 بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف 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 مشابهاً 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 والخسائر 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 والارتباطات 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 المصرف 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 الربح الضريبي المستقبلي باسترداد الأصل الضريبي المؤجل.

## **٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية**

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	نقد في الخزينة
١,٣٢٦,٧٢١,٩١٦	٢,٩٨١,١٧٩,٠٥٠	نقد في الفروع المغلقة*
١٩٧,١٧٧,٤٧٢	٢٨٥,١١٦,١٧٣	أرصدة لدى بنوك مركزية:
٤,٣٥٥,٨٥٤,٤٢٣	٢,٩١٦,٤٠٨,١١٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٥٦٥,٧٥٧,٤٨٧	٢,٣٢٩,٣٤٥,٨٤٣	احتياطي نقدي الزامي**
<u>٨,٤٤٥,٥١١,٢٩٨</u>	<u>٨,٥١٢,٠٤٩,١٧٩</u>	المجموع

\* يمثل البند النقد الموجود في الفروع التي 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 مقومة بالليرات السورية حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مبلغ ٢٥٠,٦١٨,٣٦٠ ليرة سورية (مقابل ٣٤,٤٩٧,٨١٣ ليرة سورية ومبلغ ١٦٢,٦٧٩,٦٥٩ ليرة سورية للأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) في كل من الفروع حرسنا ودرعا.

علماً بأن عقود التأمين تشتمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشتمل 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 إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكاني.

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

٦- أرصدة لدى المصارف:

يتضمن هذا البند مايلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٦
(مدققة) ٢٠١٥	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٥	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٥	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٠٩٥,٠٦٦,٥١٦	٥,٧٧٤,٠٤٠,١٦٥	٢,١١٠,٠٤٩,٢٢٧	٨٣٢,٢٨١,٦٤٠	٩٨٥,٠١٧,٢٨٩	٤,٩٤١,٧٥٨,٥٢٥
٢,٣٣٤,٧٤٢,٥٠٠	٥,٢٥٣,٨١٥,٤٠٠	١,٨٣٤,٧٤٢,٥٠٠	٤,٢٥٣,٨١٥,٤٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦	١١,٠٢٧,٨٥٥,٥٦٥	٣,٩٤٤,٧٩١,٧٢٧	٥,٠٨٦,٠٩٧,٠٤٠	١,٤٨٥,٠١٧,٢٨٩	٥,٩٤١,٧٥٨,٥٢٥

حسابات جارية وتحت الطلب\*

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

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية مبلغ ٩٢,٧٩٣,٧٥٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٦٠,٣٧٦,٠٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت الأرصدة لدى المصارف بدون فائدة مبلغ ٤,٩٤١,٧٥٨,٥٢٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٩٨٥,٠١٧,٢٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

\* يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب مايلي:

- صافي رصيد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة ٣٠٦,١٥٠ دولار أمريكي، قام المصرف بتسديدها خلال عام ٢٠١٢ وبلغت قيمتها المقومة بالليرات السورية مبلغ ١٥٨,٤١١,١٩٥ ليرة سورية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦، وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، وقد تم تسجيل مصروف المؤونة كما هو موضح أدناه.

وقد تم متابعة المصرف المراسل وإعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح المصرف (آخر مراسلة كانت بتاريخ ٢٩ حزيران ٢٠١٦) ويوجد متابعات من المستفيد (حيث آخر مطالبة وردت إلى المصرف بتاريخ

٥ آذار ٢٠١٥) ولكن المصرف المراسل رد بتاريخ ٢٦ أيار ٢٠١٥ بأنه لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية ومع الاحتفاظ بحق إعادة دراسة هذا الطلب بالمستقبل في حال زوال

العقوبات.

صافي رصيد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة ٨٨,٩٠٠ يورو أوروبي، قام المصرف بتسديدها خلال عام ٢٠١٥ وبلغت قيمتها المقومة بالليرات السورية مبلغ ٥١,٥٧٠,٨٩٠ ليرة سورية كما في

٣٠ أيلول ٢٠١٦ وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، وقد تم تسجيل مصروف المؤونة كما هو موضح أدناه.

وقد تم متابعة المصرف المراسل وإعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح المصرف (آخر مراسلة كانت بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١٦) ويوجد متابعات من المستفيد (حيث آخر مطالبة وردت إلينا بتاريخ ٧ تموز

٢٠١٤) ولكن المصرف المراسل رد بأكثر من مرة، وكان آخرها بتاريخ ٥ آب ٢٠١٥ بأنه لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية ومع الاحتفاظ بحق إعادة دراسة طلبنا بالمستقبل في حال

زوال العقوبات.

يبين الجدول التالي رصيد محفظة الكفالات الخارجية:

محفظة كفالات خارجية:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد محفظة كفالات خارجية
٢٠٩,٩٨٢,٠٨٥	١٣٥,٧٧٥,٢٦٤	
( ٢٠٩,٩٨٢,٠٨٥ )	( ١٣٥,٧٧٥,٢٦٤ )	مخصص محفظة كفالات خارجية
-	-	

حركة مخصص محفظة كفالات خارجية:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٣٥,٧٧٥,٢٦٤	٦٠,٦٠٥,٤٥٤	
-	٤٤,٣٦٨,٠٥٨	المكون خلال الفترة / السنة
٧٤,٢٠٦,٨٢١	٣٠,٨٠١,٧٥٢	تأثير فروقات أسعار الصرف
٢٠٩,٩٨٢,٠٨٥	١٣٥,٧٧٥,٢٦٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧ - إيداعات لدى المصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٥٩,٥١٠,٠٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٥٩,٥١٠,٠٠٠	-	-
١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٥٩,٥١٠,٠٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٥٩,٥١٠,٠٠٠	-	-

إيداعات (تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)



٨ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) ليرة سورية	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ليرة سورية	
٥٠١,٨٧٣,٠٢٠	٥٥٥,٧٢٤,٠٣٦	الشركات الكبرى:
١,١٢٥,٧٦١,٦١٦	١,٥٦٠,٧٠٦,٣٦٣	كيميالات (سندات)
٣٧,٤٨٠,٦١٨,٢١٠	٢٩,٥٦٤,٧٦٦,٢٩٩	حسابات جارية مدينة
٦٢,٥٥٣,٢٠٤	٣٧,٤٨٢,٣٨٥	قروض وسلف
( ٣,٥٠٩,٩٤٠ )	( ٦,٧٢٥,٤٦٠ )	بطاقات الائتمان
-	( ٢٥,٠٩٢ )	الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض والسلف
٣٩,١٦٧,٢٩٦,١١٠	٣١,٧١١,٩٢٨,٥٣١	الفوائد المقبوضة مقدماً على سندات محسومة
١٩,٢٣٢,٩٨٧	١٧,٤٣٦,٧٢٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
٨,٦٩٤,٨٩٠	٥,٧٧٠,٧٨٧	كيميالات (سندات)
٣٥,٥٠٦,٩٠٢	٦٢,٨٩٣,٩٧٣	حسابات جارية مدينة
٦٣,٤٣٤,٧٧٩	٨٦,١٠١,٤٨٦	قروض وسلف
٤٠٥,٣٤٠	٤١٩,٥٤٠	الأفراد:
٤,٤١٠,٠١٢	٣٩١,٩٠٩	كيميالات (سندات)
١٥٥,٠١٩,١٢٥	١٩١,٨٣٥,١٢٠	حسابات جارية مدينة
٤١,٩٠٨,١٢٦	٢٦,٤٦٧,٦٧٤	قروض وسلف
( ٢,٩٩٥ )	( ٤١,٩١٤ )	بطاقات الائتمان
٢٠١,٧٣٩,٦٠٨	٢١٩,٠٧٢,٣٢٩	الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض
٣٩,٤٣٢,٤٧٠,٤٩٧	٣٢,٠١٧,١٠٢,٣٤٦	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ١٠,٨٥٠,٣٧١,٤٨٤ )	( ٦,٨٧٥,٦٨٤,٧٨٣ )	فوائد معلقة
( ١٦,٢٨٦,٨٨٨,٩١٣ )	( ١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢,٢٩٥,٢١٠,١٠٠	١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة مبلغ ٢٩,٠١٩,٦٤٠,١٧٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٢٢,١٥٥,٧٢٧,٩٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، أي ما نسبته ٧٣,٥٩% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٦٩,٢٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ ١٨,١٦٩,٢٦٨,٦٩٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ١٥,٢٨٠,٠٤٣,١٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، أي ما نسبته ٤٦,٠٨% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٤٧,٧٢% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٦٢٢,٥٤٢,٢٧٤	٦,٨٧٥,٦٨٤,٧٨٣	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
٣,٧٥٥,٦١٥,٢٢١	٤,٣٤٢,٤٢٦,٠٠٣	ينزل:
( ٤٨١,٥٨٠,١٨٠ )	( ٣٥٧,١٣٩,٣٥٠ )	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات*
( ٢٠,٨٩٢,٥٣٢ )	( ١٠,٥٩٩,٩٥٢ )	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>٦,٨٧٥,٦٨٤,٧٨٣</u>	<u>١٠,٨٥٠,٣٧١,٤٨٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

\* تعود هذه الفوائد إلى تسديدات كلية أو تسديدات جزئية أو من عمليات شطب تبعتها عمليات جدولة.

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

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	المؤسسات			
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩	١١٢,٩٨١,٥١٢	٢٠,٩٢٦,٥٥٥	١٢,٨٥١,٢٢١,١٥٢	الرصيد في أول الفترة
٤,١٥٥,٠٤٤,٦٨٣	٤,٠٩٦,٥٤٨	( ٢,٧٤٥,٨٠٢ )	٤,١٥٣,٦٩٣,٩٣٧	التغير خلال الفترة
( ٨٥٣,٢٨٤,٩٨٩ )	( ٥,٤٧٤ )	( ١٧٤,٤٠٣ )	( ٨٥٣,١٠٥,١١٢ )	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
<u>١٦,٢٨٦,٨٨٨,٩١٣</u>	<u>١١٧,٠٧٢,٥٨٦</u>	<u>١٨,٠٠٦,٣٥٠</u>	<u>١٦,١٥١,٨٠٩,٩٧٧</u>	الرصيد في نهاية الفترة
<b>الرصيد في أول الفترة</b>				
١٢,٧٥٨,٩٢٩,٤٨٣	١٢١,٠٢٨,٨٤٠	٢٠,٤٨٦,٩٤٦	١٢,٦١٧,٤١٣,٦٩٧	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٢٦,١٩٩,٧٣٦	( ٨,٠٤٧,٣٢٨ )	٤٣٩,٦٠٩	٢٣٣,٨٠٧,٤٥٥	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩</u>	<u>١١٢,٩٨١,٥١٢</u>	<u>٢٠,٩٢٦,٥٥٥</u>	<u>١٢,٨٥١,٢٢١,١٥٢</u>	
<b>التغير خلال الفترة</b>				
<b>إضافات:</b>				
٢,٧٧٩,٤٤٠,٩٦٥	١٨,٩٢١,٦٧٤	١,٠٩٣,٨٨١,٠٥٩	١,٦٦٦,٦٣٨,٢٣٢	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
				فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٣,٠٥٠,٨٥٠,٧٥٠	-	-	٣,٠٥٠,٨٥٠,٧٥٠	بالعملة الأجنبية للديون غير المنتجة
١١٧,٠٤٦,٣٦٠	٢٦٥,٨٥٦	١٧,٦٦٦	١١٦,٧٦٢,٨٣٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<b>استردادات*:</b>				
( ١,٦٥٧,٨٠٧,٦٢٤ )	( ٣,٧٤٢,٠٨٩ )	( ١,٠٩٦,٤٤١,٨٨٣ )	( ٥٥٧,٦٢٣,٦٥٢ )	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
( ١٣٤,٤٨٥,٧٦٨ )	( ١١,٣٤٨,٨٩٣ )	( ٢٠٢,٦٤٤ )	( ١٢٢,٩٣٤,٢٣١ )	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٤,١٥٥,٠٤٤,٦٨٣</u>	<u>٤,٠٩٦,٥٤٨</u>	<u>( ٢,٧٤٥,٨٠٢ )</u>	<u>٤,١٥٣,٦٩٣,٩٣٧</u>	
<b>المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)</b>				
( ٨٤٢,٢٦١,٨٩٧ )	-	( ٨,٥٢٩ )	( ٨٤٢,٢٥٣,٣٦٨ )	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
( ١١,٠٢٣,٠٩٢ )	( ٥,٤٧٤ )	( ١٦٥,٨٧٤ )	( ١٠,٨٥١,٧٤٤ )	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
( ٨٥٣,٢٨٤,٩٨٩ )	( ٥,٤٧٤ )	( ١٧٤,٤٠٣ )	( ٨٥٣,١٠٥,١١٢ )	
<b>الرصيد في نهاية الفترة</b>				
١٦,٠٨٩,١٥١,٦٧٧	١٣٦,٢٠٨,٤٢٥	١٧,٩١٧,٥٩٣	١٥,٩٣٥,٠٢٥,٦٥٩	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
١٩٧,٧٣٧,٢٣٦	( ١٩,١٣٥,٨٣٩ )	٨٨,٧٥٧	٢١٦,٧٨٤,٣١٨	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٦,٢٨٦,٨٨٨,٩١٣</u>	<u>١١٧,٠٧٢,٥٨٦</u>	<u>١٨,٠٠٦,٣٥٠</u>	<u>١٦,١٥١,٨٠٩,٩٧٧</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

المجموع	المؤسسات			
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٠٥٤,٨١٣,٠٥٩	١٠٨,٩٩٦,٠٠٥	١٧,٨٤٥,٠٠٣	٨,٩٢٧,٩٧٢,٠٥١	الرصيد في أول السنة
٣,٩٧٧,٦٣٢,٦٦٠	٧,٥٧٩,٧١٦	٣,٠٨١,٥٥٢	٣,٩٦٦,٩٧١,٣٩٢	التغير خلال السنة
( ٤٧,٣١٦,٥٠٠)	( ٣,٥٩٤,٢٠٩)	-	( ٤٣,٧٢٢,٢٩١)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩	١١٢,٩٨١,٥١٢	٢٠,٩٢٦,٥٥٥	١٢,٨٥١,٢٢١,١٥٢	الرصيد في نهاية السنة
<b>الرصيد في أول السنة</b>				
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	
<b>التغير خلال السنة</b>				
<b>إضافات:</b>				
٣,٤١٠,٨٥٠,٨١٢	٨٠,٧٤٦,٥١٦	١٣,٥٩٣,٩٧٣	٣,٣١٦,٥١٠,٣٢٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
				فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
١,٧٤٩,٩٢٥,٤٣٠	-	-	١,٧٤٩,٩٢٥,٤٣٠	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٤١١,١٥٠,٥٨٤	١,٦٠٤,٤٧٧	٢٦,٧٩١	٤٠٩,٥١٩,٣١٦	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<b>استردادات*:</b>				
( ١,١٩٦,٩٦٩,٥٦١)	( ٥٩,٧٥٦,٣٠٥)	( ٩,٨٨٧,٦٣٨)	(١,١٢٧,٣٢٥,٦١٨)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
( ٣٩٧,٣٢٤,٦٠٥)	( ١٥,٠١٤,٩٧٢)	( ٦٥١,٥٧٤)	( ٣٨١,٦٥٨,٠٥٩)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٣,٩٧٧,٦٣٢,٦٦٠	٧,٥٧٩,٧١٦	٣,٠٨١,٥٥٢	٣,٩٦٦,٩٧١,٣٩٢	
<b>المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)</b>				
( ٤٧,٣١٦,٥٠٠)	( ٣,٥٩٤,٢٠٩)	-	( ٤٣,٧٢٢,٢٩١)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
( ٤٧,٣١٦,٥٠٠)	( ٣,٥٩٤,٢٠٩)	-	( ٤٣,٧٢٢,٢٩١)	
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>				
١٢,٧٥٨,٩٢٩,٤٨٣	١٢١,٠٢٨,٨٤٠	٢٠,٤٨٦,٩٤٦	١٢,٦١٧,٤١٣,٦٩٧	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٢٦,١٩٩,٧٣٦	( ٨,٠٤٧,٣٢٨)	٤٣٩,٦٠٩	٢٣٣,٨٠٧,٤٥٥	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩	١١٢,٩٨١,٥١٢	٢٠,٩٢٦,٥٥٥	١٢,٨٥١,٢٢١,١٥٢	

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية ٨٣,٣٠٠,٠٠٠	ليرة سورية ٨٣,٣٠٠,٠٠٠
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠

موجودات مالية (أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية)

تمثل الموجودات المالية غير المتوفرة لها أسعار سوقية استثمار المصرف (في الأسواق المحلية) ضمن شركة التأمين العربية - سورية، 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 (وبالقيمة الاسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد).

المرحلة الثانية: تمت بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠١٠ حيث تم شراء ما قيمته ٣٩,٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تمثل ٥٢,٥٠٠ سهم (القيمة الاسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد) 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 توزيع أسهم عن العام ٢٠١٣ للمساهمين. ما يعادل سهم لكل ١٥ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية، وباعتبار البنك العربي يملك ٥٢٥,٠٠٠ سهم (القيمة الاسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وذلك بعد تجزئة السهم) فبلغت قيمة الأسهم الموزعة ٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

وبالتالي فإن مجموع استثمارات المصرف ضمن شركة التأمين العربية - سورية قد أصبح ٥٦٠,٠٠٠ سهم ما نسبته ٤,٨٥% من رأسمال الشركة البالغ ١,١٥٥,٢٨٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٠ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
-	-
-	-

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين)

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين):

٣,٣١٥,١٩٨,٨٢٩	-
٧٥٩,٦٤٠,٢٦١	٧,٢٢٥,٠٥٣,٢٩٦
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٧,٢٢٥,٠٥٣,٢٩٦

أذونات خزينة حكومية

سندات مالية حكومية وبكفالتها

تحليل السندات والأذونات:

-	-
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٧,٢٢٥,٠٥٣,٢٩٦
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٧,٢٢٥,٠٥٣,٢٩٦

ذات عائد ثابت (متوفر لها أسعار سوقية)

ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)

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 ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
-	-
-	-
-	-

القيمة الإسمية

الخصم بعد تنزيل الإطفاء

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بخصم) والمتوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١ وهي تمثل شراء المصرف لسندات دين من شركة الاستثمارات

النفطية الدولية حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: شركة الاستثمارات النفطية الدولية

درجة تصنيف الشركة المصدرة: AA حسب Fitch

نوع السند: سندات دين

تصنيف السند: سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الإسمية للسند: 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) وغير المتوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٥ وهي تمثل شراء المصرف لأذونات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٥ حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: NR حسب Fitch

نوع السند: أذونات خزينة

تصنيف السند: أذونات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الإسمية للسندات: ٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم: ٢,٦٧٦%

معدل العائد: ٢,٧٥%

تاريخ الاستحقاق: ٥ شباط ٢٠١٦.

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بخصم) وغير المتوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ١٦ آذار ٢٠١٥ وهي تمثل شراء المصرف لأذونات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٥ حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: NR حسب Fitch

نوع السند: أذونات خزينة

تصنيف السند: أذونات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الإسمية للسندات: ٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم: ٢,٦٨٤%

معدل العائد: ٢,٧٥%

تاريخ الاستحقاق: ٥ شباط ٢٠١٦.

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بخصم) وغير المتوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠١٥ وهي تمثل شراء المصرف لسندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٥ حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: NR حسب Fitch

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الإسمية للسندات: ١,٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم: ٠,٠١%

معدل الفائدة: ٢,٤١٥% سنوي

معدل العائد: ٢,٤٢٠%

تاريخ الاستحقاق: ٩ تشرين الثاني ٢٠١٧.

تم اقتناء الموجودات المالية وغير المتوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٦ وهي تمثل شراء المصرف لسندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٦ حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: NR حسب Fitch

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات: ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم: صفر

معدل الفائدة: ٢,٦٣٥% سنوي

معدل العائد: ٢,٦٣٤%

تاريخ الاستحقاق: ١٧ كانون الأول ٢٠١٧.

تم اقتناء الموجودات المالية وغير المتوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ١ أيلول ٢٠١٦ وهي تمثل شراء البنك لسندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٦ حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: NR حسب Fitch

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات: ١,٣٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم: صفر

معدل الفائدة: ٢,٨٣٧% نصف سنوي

معدل العائد: ٢,٨٣٧%

تاريخ الاستحقاق: ١ أيلول ٢٠١٨.



يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٣٣,٤٣٩,٩٤٥	١٩,٠٢٩,٩١٦	مصارف ومؤسسات مالية
٤٩,١١٥,٦٤٧	٦١,٩١٤,٧٢٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٠,٧٨١,٨٦٦	١,٩٨٧,٥٩٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣٣,٣٣٧,٤٥٨	٨٢,٩٣٢,٢٢٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢٩,٩٥١,٥١٧	١٤٢,٦٣٥,٠٢٧	غرفة التقاص
٣٥,٦٥٠,٩٥٠	٢٤,٣٧٣,٥٠٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
١٠٩,٥٢٥,١٦٥	١٠٣,٢٧٢,١٤٤	حسابات مدينة أخرى
٣٧٦,٠٢٩,٧٥٢	٢٨١,٢٣٢,٤٨٠	
٧٨٤,٤٩٤,٨٤٢	٦٣٤,٤٤٥,٣٨٠	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ٣٦,٦٠٢,٨٧٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٤٦,٠٤١,٤٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن عقارات (مركزيات، موقع الرقابة) في منطقة أبو رمانة، القصاع، الحريقة، درعا، جرمانا، جبلة، حماة، السويداء، حلب المنشية مول، صحنايا ومحص.

يتضمن بند حسابات مدينة أخرى مبلغ ١٦٤,٧١٦,٩٢٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ والذي يمثل كفالة نقدية مدفوعة للمحاكم نيابة عن العملاء لقاء حجز احتياطي (مقابل ١٢١,٢٥٧,١٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) ومبلغ ١٠٨,١٢٠,٣٠٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ والذي يمثل مصاريف قضائية على التسهيلات المنتشرة إلى أن يتم الإقرار بها (مقابل ٨٨,٨٩٧,٩٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

\* تتلخص حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة كمايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية الفترة / السنة
١٠٣,٢٧٢,١٤٤	١٠,٣٨٦,٢٧٩	إضافات خلال الفترة / السنة
١١,٧٦٦,٩٠٠	٩٢,٨٨٥,٨٦٥	استبعايدات
( ٥,٥١٣,٨٧٩ )	-	رصيد نهاية الفترة / السنة
١٠٩,٥٢٥,١٦٥	١٠٣,٢٧٢,١٤٤	

تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة ثمانية عقارات انتقلت ملكيتها للمصرف (بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١٤ وبتاريخ ١٥ آذار ٢٠١٥ وبتاريخ ١٩ آذار ٢٠١٥ وبتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٥ على التوالي وبتاريخ ١٤ تموز ٢٠١٥ وعقارين بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٥ على

التوالي وعقار بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٦) وستة قطع أرض (قطعتين بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٤ و٤ آذار ٢٠١٥ وثلاثة قطع بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠١٥ وقطعة بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٦)، وتم تخفيض دين العميل المستحق بنفس القيمة حيث سيتم تصفية العقارات خلال عامين من تاريخ التملك. علماً بأنه تم مراسلة مصرف سورية المركزي بموجب الكتاب المرسل رقم ٢٣٧٨/٢٠١٦/CRC/ بتاريخ ١ حزيران ٢٠١٦ بخصوص منح مهلة إضافية لتصفية العقار المتملك بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١٤ ورداً على ذلك الكتاب فقد قام مصرف سورية المركزي بطلب بيانات إضافية لاستكمال دراسة طلب تمديد المهلة بموجب الكتاب رقم ١٦٦٢/٢١٧٢/ تاريخ ١٤ حزيران ٢٠١٦.

## 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤	أرصدة بالليرة السورية
٣,٤٥٤,٢٥٩,٧٩٩	٢,٢٤٧,٤٠٨,٤٦٤	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣</u>	<u>٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨</u>	

## ١٣ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦١٩,٥٥٠,٣٦٧	-	٦١٩,٥٥٠,٣٦٧	حسابات جارية
٢,٠٠٧,٤٥٢,٠٥٥	-	٢,٠٠٧,٤٥٢,٠٥٥	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر)
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)
<u>٤,٦٢٧,٠٠٢,٤٢٢</u>	<u>-</u>	<u>٤,٦٢٧,٠٠٢,٤٢٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	-	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨
٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨	-	٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨

حسابات جارية

١٤ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١٧,٥٠١,٨٤٥,٣٢٦	٢٣,٢٥٨,٩٨١,٣٨٧
٢,٣١٥,٦٤٣,٧٥٣	٢,٤٥٢,٨٦٣,٩٠٤
١٨,١٢٠,٨٤٤,٦٢٩	١٨,٥٦٤,١١٢,٨٥٥
٣٧,٩٣٨,٣٣٣,٧٠٨	٤٤,٢٧٥,٩٥٨,١٤٦

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

بلغت الودائع الخاملة ١١,٢٦٦,٧٢٤,٠٧٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٧,١٨٩,٢٥٠,٣٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

كما وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ١١,٤٠٠,٧٨١,٢٨١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٢٦,٧٦% من إجمالي الودائع "بدون المبالغ المحمدة" (مقابل ٩,٦١٧,٢١٩,٠١٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢٥,٣٦% من إجمالي الودائع "بدون المبالغ المحمدة").

كما وبلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

كما بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ٦١٦,٧٠٣,٨٦٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١,٣٩% من إجمالي الودائع "بدون المبالغ المحمدة" (مقابل ٥١٩,٩٧٨,٧٣٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١,٣٧% من إجمالي الودائع).

## ١٥ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
١,٠٨٤,٢٩٦,٠٧٢	٩٦٦,٥١١,٢٤٦	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢٥٩,٦٢٧,٣٥٤	٣٥٢,٥٤٨,٣٩٤	
<u>١,٣٤٣,٩٢٣,٤٢٦</u>	<u>١,٣١٩,٠٥٩,٦٤٠</u>	

## ١٦ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

رصيد بداية الفترة/ السنة	المكون خلال الفترة/ السنة	المستخدم خلال الفترة/ السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة/ السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة):
٤٩,٩١٢,٠٢٢	١٧,٤٣٩,٤٠٨	-	-	٣٢,٤٧٢,٦١٤	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
-	-	-	( ٢٨,٤١٨,٤٩٨)	٢٨,٤١٨,٤٩٨	غير مباشرة - منتجة*
١,٩٤٨,٠٩٧	-	-	( ٥٥٩,٦٣٥)	٢,٥٠٧,٧٣٢	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير
٤١٤,٩٥٧,١٢٤	١٤٤,٠٠٠,٠٠٠	( ٥٤٨,١٠٠)	-	٢٧١,٥٠٥,٢٢٤	مباشرة - غير منتجة**
<u>٤٦٦,٨١٧,٢٤٣</u>	<u>١٦١,٤٣٩,٤٠٨</u>	<u>( ٥٤٨,١٠٠)</u>	<u>( ٢٨,٩٧٨,١٣٣)</u>	<u>٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨</u>	مؤونة تقلبات أسعار الصرف***
					مخصصات لمواجهة التزامات محتملة****

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة):

٣٢,٤٧٢,٦١٤	٩,٦٢٦,٨١٤	-	-	٢٢,٨٤٥,٨٠٠	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
٢٨,٤١٨,٤٩٨	١٩,٩١٤,١٦١	-	( ٨,٤٨٧,٢٩٠)	١٦,٩٩١,٦٢٧	غير مباشرة - منتجة*
٢,٥٠٧,٧٣٢	١٥,٤٤٩,٣٥٦	-	( ٢٠,٩٩١,٨١٦)	٨,٠٥٠,١٩٢	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير
٢٧١,٥٠٥,٢٢٤	٣٦,٠٠٠,٠٠٠	(٨٥,٨٧٥,٠٢٦)	-	٣٢١,٣٨٠,٢٥٠	مباشرة - غير منتجة**
<u>٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨</u>	<u>٨٠,٩٩٠,٣٣١</u>	<u>(٨٥,٨٧٥,٠٢٦)</u>	<u>( ٢٩,٤٧٩,١٠٦)</u>	<u>٣٦٩,٢٦٧,٨٦٩</u>	مؤونة تقلبات أسعار الصرف***
					مخصصات لمواجهة التزامات محتملة****

\* بلغت التسهيلات الائتمانية العاملة (المنتجة) غير المباشرة ٢,٦٥٧,٦٦٠,٤٠١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ منها مبلغ ١,٩٩٠,٢٠٤,١٤١ ليرة سورية مصنفة على أنها تتطلب اهتماماً خاصاً حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٣٩,٨٠٤,٠٨٣ ليرة سورية ومنها مبلغ ٦٠١,٩٤٦,٤٨٩ ليرة سورية مصنفة على أنها عادية (مقبولة المخاطر) حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ١٠,١٠٧,٩٣٩ ليرة سورية ومنها مبلغ ٦٥,٥٠٩,٧٧١ ليرة سورية مصنفة على أنها متدنية المخاطر لم يكن هناك حاجة لتشكيل مخصص لها (مقابل ١,٨٥٨,٢٠٧,٠٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ منها مبلغ ١,١٩٧,٢٣١,٢٨٠ ليرة سورية مصنفة على أنها تتطلب اهتماماً خاصاً حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٢٣,٩٤٤,٦٢٦ ليرة سورية ومنها مبلغ ٥٥٦,٥٧٨,٠٨١ ليرة سورية مصنفة على أنها عادية (مقبولة المخاطر) حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٨,٥٢٧,٩٨٨ ليرة سورية ومنها مبلغ ١٠٤,٣٩٧,٦٨٨ ليرة سورية مصنفة على أنها متدنية المخاطر لم يكن هناك حاجة لتشكيل مخصص لها).

\*\* بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة ٧,٠٢٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ جميعها مصنفة على أنها ديون هالكة (ردية) ولم يكن هناك حاجة لتشكيل مخصص لهذه التسهيلات بسبب وجود ضمانات مقبولة تغطيها (مقابل ٤٠,٦٩٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ منها مبلغ ٢,٤٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون مشكوك فيها، ومنها مبلغ ٣٨,٢٩٠,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون هالكة (ردية) حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٢٨,٤١٨,٤٩٨ ليرة سورية).

\*\*\* تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب١) الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية 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 المصرف وفروعه بكافة المحافظات وتجدر الإشارة إلى أن المخاطر المتعلقة بالفروع المغلقة مرتبطة بالموجودات النقدية بتلك الفروع (الإيضاح رقم ٥).

## ١٧- ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة:

للسنة المنتهية	فترة التسعة أشهر
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١
-	-
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

صافي إيراد ضريبة الدخل المؤجل (فقرة ب أدناه)

رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤	٨,٤١٢,٩٣١,١٩١	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
١٧,٦٥٧,٧١٦	١٧,٨٦٦,٧٧٧	استهلاك المباني
١,٩٣٩,٢١٩	١,٩٣٩,٢١٩	إطفاء الفروع
٢٢,٥٦٥,٧٧٤	-	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة
١٥,٨٤٩,٥٣٧	-	مخصص محفظة كفالات خارجية - منتجة
٢٧,٠٠٠,٠٠٠	١٤٤,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
٦٠٠,٠٠٠	٤٤٥,٠٠٠	مصاريف مرفوضة ضريبياً
٢,٤٦٨,٥٤٧	-	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
		ينزل:
-	( ٢,٥٣٥,٠٧٤ )	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة
-	( ٥٥٩,٦٣٥ )	ما تم استعماله من مخصص تقلبات أسعار الصرف
-	( ٥٤٨,١٠٠ )	ما تم رده إلى مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
( ٦,٤٤٨,٦٣٦,٥٢٨ )	( ٩,٨٣١,٢٠٦,٨٨٥ )	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
( ١,٧٥٠,١٩٠,٧٥١ )	( ١,٢٥٧,٦٦٧,٥٠٧ )	الخسائر الخاضعة للضريبة
-	-	إيراد ضريبة الدخل المؤجل عن الفترة (٢٥% من الخسائر الخاضعة للضريبة)

\* خلال العام ٢٠١٦، صدر التكاليف الضريبي المؤقت عن عام ٢٠٠٩ والذي كلف المصرف بموجبه بدفع مبلغ ٣٩,١٨٤,٨٠٥ ليرة سورية كضريبة إضافية. لم يتم المصرف بتسديد المبالغ المستحقة وقام بتقديم اعتراض على هذا التكاليف لدى مديرية مالية دمشق - لجنة الطعن- للبت في هذا الموضوع.

\* خلال العام ٢٠١٦ صدر التكاليف الضريبي النهائي عن الأعوام ٢٠١١ و٢٠١٠ حيث كلف المصرف بدفع المبالغ ١٧,٣٤٤,٥٩٣ ليرة سورية و١٥٩,٣٤١,٤٧٩ ليرة سورية على التوالي كضريبة إضافية. لم يتم المصرف بتسديد المبالغ المستحقة وقام بتقديم اعتراض لدى مديرية مالية دمشق - لجنة إعادة النظر ولم يتم البت في هذا الاعتراض حتى تاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية. ووفقاً لذلك تم تشكيل مخصص لتغطية الأعباء المحتملة ضمن بند مخصصات متنوعة.

قررت إدارة المصرف عدم تكوين إيراد ضريبي مؤجل ابتداءً من العام ٢٠١٤ والأعوام التي تليه وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢.

١٨ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ليرة سورية	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) ليرة سورية	
١٨٥,١٥٤,٥٨٤	١٥٦,٣٣٢,١٨٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٢,٨٩١,٨٤٩	١,٠٦٨,٣٨٣	ودائع الزبائن
-	١,٨٦٩,٨٦٣	تأمينات نقدية
١٨٨,٠٤٦,٤٣٣	١٥٩,٢٧٠,٤٣١	ودائع المصارف
٧٣٤,٣٧٧	٦١٣,٣٧٧	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
١١,٠٩٧,٩٣٠	١٣,٧١٥,١٨٩	ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)
٢٤٣,٧٠٩,٥٣٤	٦١٣,٤٣٧,٩٠٨	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة*
١٥٠,٧٣٤,٤٢٩	١٧٣,٢٠٢,٩٥٦	شيكات مصدقة وحالات واردة
٩١,١٦٥,٨٩١	٦٩,٨٠١,٠٩٩	رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
١,٠٧٧,٧٨١	١,٠٧٧,٧٨١	أرباح موزعة مستحقة وغير مدفوعة
٣,٢٦٥,٣٤٣	٣,٢٦٥,٣٤٣	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
-	١,٣٦٥,٥٠٩	المديرية العامة والفروع في سورية والخارج**
٣,٩٢٦,٦٤٨	٤٢,٩٦٤,٢١٥	ذمم دائنة أخرى***
٦٩٣,٧٥٨,٣٦٦	١,٠٧٨,٧١٣,٨٠٨	

\* يتضمن هذا البند مبالغ مستحقة على عقود وتوريدات خدمات موقعة مع الموردين جزء منها بالعملة الأجنبية (عقود صيانة أنظمة المعلومات، عقود صيانة سويفت، ... الخ).

\*\* يمثل هذا البند حركة الصرافات الآلية المنفذة بتاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية والتي تم إغلاقها في يوم العمل التالي.

\*\*\* يتضمن هذا البند قيمة قسط مستحق السداد لقرض تجمع بنكي حيث تم تسديد هذا القسط خلال الفترة اللاحقة لتاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية ريثما يتم استكمال إجراءات تسديد القرض لحسابات العميل بالمصرف.

١٩ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية
١١٧,٢٦٢,٠٤٣	١٧٥,٩١٠,٠٤٢
١,٠١٨,٠٢٩,٤١٣	٩٩٧,٤٧٧,٦٧٦
٤,٩١٢,٢٦٩	٨,٨٢٤,٧٧١
٤,٠٤٦,٦١١	٦,٧٤٧,٧٥٥
١,١٤٤,٢٥٠,٣٣٦	١,١٨٨,٩٦٠,٢٤٤
١٤٧,٨٠٢,٨١١	٣٣٤,٥٤٠,٢٦٢
١١٩,٣٤١,٧٤٤	١٠٩,١٤٥,٣٨٨
١,٤١١,٣٩٤,٨٩١	١,٦٣٢,٦٤٥,٨٩٤

التسهيلات الائتمانية المباشرة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

كمبيالات (أسناد) محسومة

بطاقات الائتمان

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٢٠ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية
٥٨,٤٦٥,٧٥٥	١٠٦,١٢٣,٣٠٠
٦٥٤,٢٥٤,٢٣٦	٦١٤,٧١٥,٦٥٩
٨٩٦,٤٣٨	٩٠٠,٠٠٠
٧٧,٨٧٢,٧٠٣	٧١,٤٥٣,٨٧٧
٥٧٥,٤٨٥,٠٩٥	٥٤٢,٣٦١,٧٨٢
١٦,٣٨٩,٧٤٩	١٦,١٣٠,٧٥٨
٧٢٩,١٠٩,٧٤٠	٧٣٦,٩٦٩,٧١٧

ودائع مصارف

ودائع عملاء

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية



## ٢١ - النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	حسائر الفترة
( ١,٨٣٨,٢٧١,٥٤٤ )	( ١,٤١٨,٢٧٥,٦٩٤ )	أرباح غير محققة
٦,٤٤٨,٦٣٦,٥٢٨	٩,٨٣١,٢٠٦,٨٨٥	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة
٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤	٨,٤١٢,٩٣١,١٩١	

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	صافي ربح الفترة
٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤	٨,٤١٢,٩٣١,١٩١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة
٩١,٢٩	١٦٦,٥٩	

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

## ٢٢ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر*
٤,٣٨٥,١٤٥,٩٧٦	٥,٨٩٧,٥٨٧,١٦٣	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧,٣٨٥,٩٢١,٠٥٥	١١,٠٢٧,٨٥٥,٥٦٥	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
( ١,٢٢٥,٢٩٠,٧٧٥ )	( ٢,٦٢٧,٠٠٢,٤٢٢ )	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
١٠,٥٤٥,٧٧٦,٢٥٦	١٤,٢٩٨,٤٤٠,٣٠٦	

\* 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 والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة/ السنة:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)				
الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمون وكبار الموظفين	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
<b>الأرصدة المدينة</b>				
ودائع تحت الطلب *				
٥٥٥,١٢٨,٧٤٣	٩٢,٧٩٣,٧٥٧	-	٦٤٧,٩٢٢,٥٠٠	١,١٩٨,٩٩٦,٦٤١
٤,٢٥٣,٨١٥,٤٠٠	-	-	٤,٢٥٣,٨١٥,٤٠٠	١,٨٣٤,٧٤٢,٥٠٠
٢٤,٣١٩,٢١٠,٠٠٠	-	-	٢٤,٣١٩,٢١٠,٠٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠
<b>الأرصدة الدائنة</b>				
ودائع تحت الطلب				
-	-	٤٩,٩٧٩,٢١٤	٤٩,٩٧٩,٢١٤	٣٤,٢٢٣,٤٣٧
ودائع توفير				
-	-	١,١٠٠,٣٢٧	١,١٠٠,٣٢٧	١,٠٥٧,٤٥٣
ودائع لأجل				
-	-	٨٩,٩٦٢,٠٦٧	٨٩,٩٦٢,٠٦٧	٥٨,٣٤١,٥٧٣
١٨,٧١٥,٦١٠,٨٩٥	-	-	١٨,٧١٥,٦١٠,٨٩٥	١١,٩١٥,٩٩٠,٠٦٧
<b>ب- بنود خارج الميزانية</b>				
تعهدات بكفالات وتكفلات				
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)				
<b>ج- بنود بيان الأرباح أو الخسائر</b>				
فوائد وعمولات دائنة				
٢٨٤,٤٦٠,٨٣٠	-	-	٢٨٤,٤٦٠,٨٣٠	١٣٦,٥٣٧,٤٣٦
فوائد وعمولات مدينة				
-	-	(٣٣٠,١٧٨)	(٣٣٠,١٧٨)	(٩٩,٢٦١)
تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة				
-	-	(٤,١٦٦,٨٣٠)	(٤,١٦٦,٨٣٠)	(٢,٥٩٩,٠٠٠)
اتفاقية التعاون الفني والإداري مع البنك العربي - عمان				
(١٢,٠٣٠,٢٣٠)	-	-	(١٢,٠٣٠,٢٣٠)	(١٠,٣٦١,٢٥٠)
خسائر مشتقات مالية				
-	-	-	-	(١٢,٢١٦,٩٧٥)

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

الحد الأعلى	الحد الأدنى	العملة	
%	%		
٢,٥	٠,٢	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
١,٥	١,٥	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٤,٥	٠,١٥٣	دولار أمريكي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
٩	٩	ليرة سورية	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا

#### د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	رواتب ومكافآت
١٢١,٩٩٨,٤١١	٢١٣,٨٧٦,٠٠٧	

\* تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ٩٢,٧٩٣,٧٥٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٦٠,٣٧٦,٠٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) مبالغ مجمدة لدى البنك الوطني السعودي - السعودية.

٢٤ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٣٦,٢٨٦,٨١٧	-	١,٦٠٨,٠٠٠	٩٧,٥٩٠,٩٣٧	-	٣٧,٠٨٧,٨٨٠	متدنية المخاطر
٤,١٩٨,٥٩١,٧٨٦	-	١٧,٧٢٠,١٣٣	٤,١٧٥,٠٤٦,١٨٣	-	٥,٨٢٥,٤٧٠	عادية (مقبولة المخاطر)
٦,٠٧٧,٩٥١,٧١٧	-	٦,٩٧٤,٨٧٢	٦,٠٦٦,٣٦١,٩٥٠	-	٤,٦١٤,٨٩٥	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٥,٣٦٧,٠٦٥,٤٥٣	-	٨٨٥,٢١٣	٥,٣٦٥,٩٠٧,٤١٩	-	٢٧٢,٨٢١	منها غير مستحقة
						منها مستحقة:
١١٧,٢٨٦,١٧٤	-	٣٠٠,٠٠٠	١١٦,٩٨٦,١٦٨	-	٦	لغاية ٢٩ يوم
٤٦,٣٩٧,٣٨٣	-	٣١٥,١٧٧	٤٦,٠٨٢,٢٠٦	-	-	من ٣٠ يوم لغاية ٥٩ يوم
٢٧,٥٢١,٣٩٣	-	٣٣٦,٨٦٨	٢٧,١٨٤,٠٩٨	-	٤٢٧	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
٥١٩,٦٨١,٣١٤	-	٥,١٣٧,٦١٤	٥١٠,٢٠٢,٠٥٩	-	٤,٣٤١,٦٤١	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩
٢٩,٠١٩,٦٤٠,١٧٧	-	٣٧,١٣١,٧٧٤	٢٨,٨٢٨,٢٩٧,٠٤٠	-	١٥٤,٢١١,٣٦٣	غير عاملة
						منها:
٩٥٣,٩٨٢	-	-	-	-	٩٥٣,٩٨٢	دون المستوى
٢١٠,٢٣٢,٣١٨	-	٣,٧٤٤,٠٤٣	٢٠٦,٠٥٧,١٦٨	-	٤٣١,١٠٧	مشكوك فيها
٢٨,٨٠٨,٤٥٣,٨٧٧	-	٣٣,٣٨٧,٧٣١	٢٨,٦٢٢,٢٣٩,٨٧٢	-	١٥٢,٨٢٦,٢٧٤	هالكة (رديئة)
٣٩,٤٣٢,٤٧٠,٤٩٧	-	٦٣,٤٣٤,٧٧٩	٣٩,١٦٧,٢٩٦,١١٠	-	٢٠١,٧٣٩,٦٠٨	المجموع
( ١٠,٨٥٠,٣٧١,٤٨٤ )	-	( ١٨,٩٢٠,١٩٧ )	( ١٠,٧٩٤,٤٤٩,٩٧٢ )	-	( ٣٧,٠٠١,٣١٥ )	يطرح: فوائد معلقة
( ١٦,٢٨٦,٨٨٨,٩١٣ )	-	( ١٨,٠٠٦,٣٥٠ )	( ١٦,١٥١,٨٠٩,٩٧٧ )	-	( ١١٧,٠٧٢,٥٨٦ )	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢,٢٩٥,٢١٠,١٠٠	-	٢٦,٥٠٨,٢٣٢	١٢,٢٢١,٠٣٦,١٦١	-	٤٧,٦٦٥,٧٠٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٦٠,٧٩١,٠٨٤	-	١,٣٤٨,٠٠٠	١١٤,٣٦٧,٣٣٧	-	٤٥,٠٧٥,٧٤٧	متدنية المخاطر
٢,٤٢٣,٧٢٠,٠٢٥	-	٣٠,١٢١,٠٨٧	٢,٣٧٠,١٢١,٣٢١	-	٢٣,٤٧٧,٦١٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٧,٢٧٦,٨٦٣,٢٦٢	-	٥,٥٦٣,٦٨٧	٧,٢٦٧,٩٥٧,١٩٦	-	٣,٣٤٢,٣٧٩	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٦,٩٥٤,٣٣٥,٠٠٢	-	٣,١٥٥,١٠٣	٦,٩٤٩,٦٦٤,٥٤٩	-	١,٥١٥,٣٥٠	منها غير مستحقة منها مستحقة:
١٧٤,١٩٠,٣٧٦	-	٣٠٠,٠٠٠	١٧٣,٨٤٤,٥٢٥	-	٤٥,٨٥١	لغاية ٢٩ يوم
٣٩,٦٦٤,٥٣٢	-	٢,١٠٨,٤٣٤	٣٧,٥٥٦,٠٠٦	-	٩٢	من ٣٠ يوم لغاية ٥٩ يوم
١,٧٢٢,٩٧٢	-	١٥٠	١,٧٢٢,٣٦٢	-	٤٦٠	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
١٠٦,٩٥٠,٣٨٠	-	-	١٠٥,١٦٩,٧٥٤	-	١,٧٨٠,٦٢٦	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم
٢٢,١٥٥,٧٢٧,٩٧٥	-	٤٩,٠٦٨,٧١٢	٢١,٩٥٩,٤٨٢,٦٧٧	-	١٤٧,١٧٦,٥٨٦	غير عاملة منها:
٩٤,٣٤٦,٨٣٧	-	٢,٧٢٩,٢٧٨	٨٩,٧٢٩,٩٥٧	-	١,٨٨٧,٦٠٢	دون المستوى
١٨,٨٦٤,٧٥٠	-	١,٧٠٣,٢٩٤	١٥,٤٥٤,٤٨٧	-	١,٧٠٦,٩٦٩	مشكوك فيها
٢٢,٠٤٢,٥١٦,٣٨٨	-	٤٤,٦٣٦,١٤٠	٢١,٨٥٤,٢٩٨,٢٣٣	-	١٤٣,٥٨٢,٠١٥	هالكة (رديئة)
٣٢,٠١٧,١٠٢,٣٤٦	-	٨٦,١٠١,٤٨٦	٣١,٧١١,٩٢٨,٥٣١	-	٢١٩,٠٧٢,٣٢٩	المجموع
( ٦,٨٧٥,٦٨٤,٧٨٣ )	-	( ١٦,٨٨٩,٥٩٣ )	( ٦,٨٢٦,٦٠٤,٧٢٠ )	-	( ٣٢,١٩٠,٤٧٠ )	يطرح: فوائد معلقة
( ١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩ )	-	( ٢٠,٩٢٦,٥٥٥ )	( ١٢,٨٥١,٢٢١,١٥٢ )	-	( ١١٢,٩٨١,٥١٢ )	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الاتتمانية المباشرة
١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤	-	٤٨,٢٨٥,٣٣٨	١٢,٠٣٤,١٠٢,٦٥٩	-	٧٣,٩٠٠,٣٤٧	صافي التسهيلات الاتتمانية المباشرة

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٥,٥٠٩,٧٧١	-	٦,١٠٠,٠٠٠	٥٩,١٦٤,٧٧١	-	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٦٠١,٩٤٦,٤٨٩	-	٨,٤٦٨,٥٥٠	٥٩٣,٤٧٧,٩٣٩	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١,٩٩٠,٢٠٤,١٤١	-	٧٣٤,٧٨٠	١,٩٨٩,٤٦٩,٣٦١	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
٢,٦٦٤,٦٨٥,٤٠١	-	١٥,٣٠٣,٣٣٠	٢,٦٤٩,١٣٧,٠٧١	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
( ٤٩,٩١٢,٠٢٢ )	-	-	( ٤٩,٩١٢,٠٢٢ )	-	-	يطرح: مخصص تدني التسهيلات
٢,٦١٤,٧٧٣,٣٧٩	-	١٥,٣٠٣,٣٣٠	٢,٥٩٩,٢٢٥,٠٤٩	-	٢٤٥,٠٠٠	الائتمانية الغير المباشرة
						صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الشركات الكبرى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	متدنية المخاطر
١٠٤,٣٩٧,٦٨٨	-	٨,٨٣٩,٣١٣	٩٥,٣١٣,٣٧٥	-	٢٤٥,٠٠٠	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٥٥٦,٥٧٨,٠٨١	-	١٦,١٧٣,١٢٥	٥٤٠,٤٠٤,٩٥٦	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١,١٩٧,٢٣١,٢٨٠	-	-	١,١٩٧,٢٣١,٢٨٠	-	-	-	غير عاملة
٤٠,٦٩٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٦٩٠,٠٠٠	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى
٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	مشكوك فيها
٣٨,٢٩٠,٠٠٠	-	-	٣٨,٢٩٠,٠٠٠	-	-	-	هالكة (رديئة)
١,٨٩٨,٨٩٧,٠٤٩	-	٢٥,٠١٢,٤٣٨	١,٨٧٣,٦٣٩,٦١١	-	٢٤٥,٠٠٠	-	المجموع
( ٦٠,٨٩١,١١٢ )	-	-	( ٦٠,٨٩١,١١٢ )	-	-	-	يطرح: مخصص تدني التسهيلات
١,٨٣٨,٠٠٥,٩٣٧	-	٢٥,٠١٢,٤٣٨	١,٨١٢,٧٤٨,٤٩٩	-	٢٤٥,٠٠٠	-	الاتتمانية الغير المباشرة
							صافي التسهيلات الاتتمانية غير المباشرة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ ، وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم فيه التأكيد على استمرار العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/٤) لحين صدور تعليمات جديدة والذي يتضمن:

١. الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل والذي بلغ لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مبلغ ١٦٢,٣٢٨,٩٢٩ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/٤) والقرارات والتعاميم المعدلة له.

٢. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/٤) بمبلغ ٣٧٩,٠٣١,١٥٠ ليرة سورية.

٣. تم إعداد إختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أنه يجب تكوين مخصص إضافي لهذا الغرض ليصبح ٨٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

٢٥ - التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

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

المجموع	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥,٢٤٥,٧٥٣,٩٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٤٥,٧٥٣,٩٥٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
١١,٠٢٧,٨٥٥,٥٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٠٢٧,٨٥٥,٥٦٥	أرصدة لدى مصارف
٢٦,٠٥٩,٥١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٠٥٩,٥١٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
										صافي التسهيلات الائتمانية
١٢,٢٩٥,٢١٠,١٠٠	٣١٩,٨٨٦,٨١٠	-	٤٧,٦٦٥,٧٠٧	-	١,٨٣٤,٥٩٢	٦٨٥,٣٩٦,٤٤٤	٧,٨٥٤,١٤٣,٠١٣	٣,٣٨٦,٢٨٣,٥٣٤	-	المباشرة
										موجودات مالية محتفظ بها
٧,٢٢٥,٠٥٣,٢٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٢٢٥,٠٥٣,٢٩٦	حتى تاريخ الاستحقاق
٧٨٤,٤٩٤,٨٤٢	٥٠٧,٢٥٧,٥٣١	-	٢٥١,٢٦١	-	٧,٣٢٠	١١٢,٣٥٩,٧١١	٣١,٣٣٥,٩٠٤	١٣,٥١٠,٣٥٤	١١٩,٨٧٢,٧٦١	موجودات أخرى
										وديعة مجمدة لدى مصرف
٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	سورية المركزي
										الإجمالي كما في ٣٠ أيلول
٦٦,٢٧١,٣٦٩,١٤٢	٨٢٧,١٤٤,٣٤١	-	٤٧,٩١٦,٩٦٨	-	١,٨٤١,٩١٢	٧٩٧,٦٥٦,١٥٥	٧,٨٨٥,٤٧٨,٩١٧	٣,٣٩٩,٧٩٣,٨٨٨	٥٣,٣١١,٥٣٦,٩٦١	٢٠١٦ (غير مدقق)
										الإجمالي كما في ٣١ كانون
٥٠,٤٩٦,٠٣٣,٧٨٨	٨٢٢,٩٢٥,٩٤٦	-	٧٤,٣٢٣,٩٨١	-	١٢٦,٦٧٥,٧٩٤	٩١٣,٩٢٥,٠٩٦	٧,٤٥٦,٨٩٢,٩٧٦	٣,٣٤٩,٣٨٢,٩٢٧	٣٧,٧٥١,٩٠٧,٠٦٨	الأول ٢٠١٥ (مدقق)



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

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية إيراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية	العملة	
(الأرباح والخسائر)	ليرة سورية	ليرة سورية	
الفجوة المتراكمة	ليرة سورية	ليرة سورية	
( ٣,٩٥٩,٧١٥,٩٥١ )	( ٧٩,١٩٤,٣١٩ )	( ٥٩,٣٩٥,٧٣٩ )	ليرة سورية
٢٠,٥٨٦,٤٥٧,٢١٢	٤١١,٧٢٩,١٤٤	٣٠٨,٧٩٦,٨٥٨	دولار أمريكي
( ٥٤٦,٠٦٢,١٧٩ )	( ١٠,٩٢١,٢٤٤ )	( ٨,١٩٠,٩٣٣ )	يورو
٣,٤٧٩,١٤٧	٦٩,٥٨٣	٥٢,١٨٧	جنيه استرليني
١,٦١٤,٥٨٣	٣٢,٢٩٢	٢٤,٢١٩	ين ياباني
( ٤٦٢,٠٨٢,٩٩٠ )	( ٩,٢٤١,٦٦٠ )	( ٦,٩٣١,٢٤٥ )	عملات أخرى
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حساسية إيراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية	العملة	
(الأرباح والخسائر)	ليرة سورية	ليرة سورية	
الفجوة المتراكمة	ليرة سورية	ليرة سورية	
( ٣,٩٥٩,٧١٥,٩٥١ )	٧٩,١٩٤,٣١٩	٥٩,٣٩٥,٧٣٩	ليرة سورية
٢٠,٥٨٦,٤٥٧,٢١٢	( ٤١١,٧٢٩,١٤٤ )	( ٣٠٨,٧٩٦,٨٥٨ )	دولار أمريكي
( ٥٤٦,٠٦٢,١٧٩ )	( ١٠,٩٢١,٢٤٤ )	٨,١٩٠,٩٣٣	يورو
٣,٤٧٩,١٤٧	( ٦٩,٥٨٣ )	( ٥٢,١٨٧ )	جنيه استرليني
١,٦١٤,٥٨٣	( ٣٢,٢٩٢ )	( ٢٤,٢١٩ )	ين ياباني
( ٤٦٢,٠٨٢,٩٩٠ )	٩,٢٤١,٦٦٠	٦,٩٣١,٢٤٥	عملات أخرى

## أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	( ٣,٥١٥,٥٤٩,١٥٩ )	( ٧٠,٣١٠,٩٨٣ )	( ٥٢,٧٣٣,٢٣٧ )
دولار أمريكي	١٢,١٣٤,٨٧٧,٩٧٨	٢٤٢,٦٩٧,٥٦٠	١٨٢,٠٢٣,١٧٠
يورو	( ٤٠٥,٦٥٥,٩٥٤ )	( ٨,١١٣,١١٩ )	( ٦,٠٨٤,٨٣٩ )
جنيه استرليني	٢,٧٣٢,٢٢٤	٥٤,٦٤٤	٤٠,٩٨٣
ين ياباني	٢,٨٠١,٢٩٧	٥٦,٠٢٦	٤٢,٠١٩
عملات أخرى	٣,٢٧٤,٤٦٢,٦١٤	٦٥,٤٨٩,٢٥٢	٤٩,١١٦,٩٣٩

## أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	( ٣,٥١٥,٥٤٩,١٥٩ )	٧٠,٣١٠,٩٨٣	٥٢,٧٣٣,٢٣٧
دولار أمريكي	١٢,١٣٤,٨٧٧,٩٧٨	( ٢٤٢,٦٩٧,٥٦٠ )	( ١٨٢,٠٢٣,١٧٠ )
يورو	( ٤٠٥,٦٥٥,٩٥٤ )	٨,١١٣,١١٩	٦,٠٨٤,٨٣٩
جنيه استرليني	٢,٧٣٢,٢٢٤	( ٥٤,٦٤٤ )	( ٤٠,٩٨٣ )
ين ياباني	٢,٨٠١,٢٩٧	( ٥٦,٠٢٦ )	( ٤٢,٠١٩ )
عملات أخرى	٣,٢٧٤,٤٦٢,٦١٤	( ٦٥,٤٨٩,٢٥٢ )	( ٤٩,١١٦,٩٣٩ )

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

## أثر الزيادة في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	( ٧,٤١١,٠٦٩,١٠٤ )	( ٧٤١,١٠٦,٩١٠ )	( ٥٥٥,٨٣٠,١٨٣ )
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٢٨,١٣٨,٩٦١,٠٤٩	٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥	٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥
يورو	٣,٦٦٠,٨٣٧	٣٦٦,٠٨٤	٢٧٤,٥٦٣
جنيه استرليني	( ١,٣٤٠,١٠٦ )	( ١٣٤,٠١١ )	( ١٠٠,٥٠٨ )
ين ياباني	١,٤٧٠,٧١٩	١٤٧,٠٧٢	١١٠,٣٠٤
فرنك سويسري	( ٢,٢١٢,٩٧٨ )	( ٢٢١,٢٩٨ )	( ١٦٥,٩٧٣ )
عملات أخرى	٧,٣٥٣,٢٥٢,٠٥٧	٧٣٥,٣٢٥,٢٠٦	٥٥١,٤٩٣,٩٠٤

أثر النقص في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٥٥,٨٣٠,١٨٣	٧٤١,١٠٦,٩١٠	( ٧,٤١١,٠٦٩,١٠٤ )	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
( ٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥ )	( ٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥ )	٢٨,١٣٨,٩٦١,٠٤٩	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
( ٢٧٤,٥٦٣ )	( ٣٦٦,٠٨٤ )	٣,٦٦٠,٨٣٧	يورو
١٠٠,٥٠٨	١٣٤,٠١١	( ١,٣٤٠,١٠٦ )	جنيه استرليني
( ١١٠,٣٠٤ )	( ١٤٧,٠٧٢ )	١,٤٧٠,٧١٩	ين ياباني
١٦٥,٩٧٣	٢٢١,٢٩٨	( ٢,٢١٢,٩٧٨ )	فرنك سويسري
( ٥٥١,٤٩٣,٩٠٤ )	( ٧٣٥,٣٢٥,٢٠٦ )	٧,٣٥٣,٢٥٢,٠٥٧	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
( ٣٠٥,٨٠٠,٨٧٧ )	( ٤٠٧,٧٣٤,٥٠٣ )	( ٤,٠٧٧,٣٤٥,٠٣٣ )	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
١,٨٣٠,٧٧٥,٤١٦	١,٨٣٠,٧٧٥,٤١٦	١٨,٣٠٧,٧٥٤,١٦٤	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٧,٢٨٧,٥٣٦	٩,٧١٦,٧١٥	٩٧,١٦٧,١٥٢	يورو
( ٨٦,٧٤٩ )	( ١١٥,٦٦٦ )	( ١,١٥٦,٦٥٩ )	جنيه استرليني
٢٠٤,٢٣٠	٢٧٢,٣٠٧	٢,٧٢٣,٠٧٢	ين ياباني
( ١٨٧,١٦٩ )	( ٢٤٩,٥٥٩ )	( ٢,٤٩٥,٥٨٨ )	فرنك سويسري
٣٠٣,٥٥٩,٨١٤	٤٠٤,٧٤٦,٤١٨	٤,٠٤٧,٤٦٤,١٨٠	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٠٥,٨٠٠,٨٧٧	٤٠٧,٧٣٤,٥٠٣	( ٤,٠٧٧,٣٤٥,٠٣٣ )	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
( ١,٨٣٠,٧٧٥,٤١٦ )	( ١,٨٣٠,٧٧٥,٤١٦ )	١٨,٣٠٧,٧٥٤,١٦٤	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
( ٧,٢٨٧,٥٣٦ )	( ٩,٧١٦,٧١٥ )	٩٧,١٦٧,١٥٢	يورو
٨٦,٧٤٩	١١٥,٦٦٦	( ١,١٥٦,٦٥٩ )	جنيه استرليني
( ٢٠٤,٢٣٠ )	( ٢٧٢,٣٠٧ )	٢,٧٢٣,٠٧٢	ين ياباني
١٨٧,١٦٩	٢٤٩,٥٥٩	( ٢,٤٩٥,٥٨٨ )	فرنك سويسري
( ٣٠٣,٥٥٩,٨١٤ )	( ٤٠٤,٧٤٦,٤١٨ )	٤,٠٤٧,٤٦٤,١٨٠	عملات أخرى

٢٨ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)					
المتنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	إجمالي الدخل التشغيلي
٧,٣٧٧,١٣٣,٠٨٥	١٠,٩٩٥,٥٣٧,٥٩١	١٠٠,٣٨٧,٩٧١	١٠,١٨١,٠٤٩,٩٦٢	١,١٥٥,٢٨٦,١٦٤	( ٤٤١,١٨٦,٥٠٦)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ١,٨٤٣,٠٥٨,٠٢٣)	( ١,٠٩٣,٢١٤,٨٤٣)	-	-	( ١,٠٨٩,١١٨,٢٩٥)	( ٤,٠٩٦,٥٤٨)	المنوحة للعملاء
٥,٥٣٤,٠٧٥,٠٦٢	٩,٩٠٢,٣٢٢,٧٤٨	١٠٠,٣٨٧,٩٧١	١٠,١٨١,٠٤٩,٩٦٢	٦٦,١٦٧,٨٦٩	( ٤٤٥,٢٨٣,٠٥٤)	نتائج أعمال القطاع
( ٩٢٣,٧١٠,٠٧٨)	( ١,٤٨٩,٣٩١,٥٥٧)	( ٨٩٣,٦٣٤,٩٣٤)	( ١٤,٨٩٣,٩١٦)	( ١٠٤,٢٥٧,٤٠٩)	( ٤٧٦,٦٠٥,٢٩٨)	مصاريف موزعة على القطاعات
٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤	٨,٤١٢,٩٣١,١٩١	( ٧٩٣,٢٤٦,٩٦٣)	١٠,١٦٦,١٥٦,٠٤٦	( ٣٨,٠٨٩,٥٤٠)	( ٩٢١,٨٨٨,٣٥٢)	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٤,٦١٠,٣٦٤,٩٨٤	٨,٤١٢,٩٣١,١٩١	( ٧٩٣,٢٤٦,٩٦٣)	١٠,١٦٦,١٥٦,٠٤٦	( ٣٨,٠٨٩,٥٤٠)	( ٩٢١,٨٨٨,٣٥٢)	صافي ربح الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)					
ليرة سورية	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات القطاع
٥١,٤٦٨,٧٨٧,٧٩٦	٦٨,٨٣٦,٤٦٩,٥٢٣	-	٥٦,٥٤١,٢٥٩,٤٢٣	١٢,٢٤٧,٥٤٤,٣٩٣	٤٧,٦٦٥,٧٠٧	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣,٣٦٧,٦٩٢,٦٢٩	٣,٥٢٤,٦٧٨,٨١٦	٣,٥٢٤,٦٧٨,٨١٦	-	-	-	مجموع الموجودات
٥٤,٨٣٦,٤٨٠,٤٢٥	٧٢,٣٦١,١٤٨,٣٣٩	٣,٥٢٤,٦٧٨,٨١٦	٥٦,٥٤١,٢٥٩,٤٢٣	١٢,٢٤٧,٥٤٤,٣٩٣	٤٧,٦٦٥,٧٠٧	مطلوبات القطاع
٤١,٦٢٧,١٥٢,١٠٢	٥٠,٢٢٢,٠٢٠,٢٠٨	-	٤,٦٢٧,٠٠٢,٤٢٢	٩,٠٤٠,٧٤٨,٣٢٩	٣٦,٥٥٤,٢٦٩,٤٥٧	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١,٠٢٨,٦٦٢,٤٣٤	١,٥٤٥,٥٣١,٠٥١	١,٥٤٥,٥٣١,٠٥١	-	-	-	مجموع المطلوبات
٤٢,٦٥٥,٨١٤,٥٣٦	٥١,٧٦٧,٥٥١,٢٥٩	١,٥٤٥,٥٣١,٠٥١	٤,٦٢٧,٠٠٢,٤٢٢	٩,٠٤٠,٧٤٨,٣٢٩	٣٦,٥٥٤,٢٦٩,٤٥٧	المصرفوات الرأسمالية
٧٨,١٧٥,١٠١	٤٤,٢٢٨,٠٥٧	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات
٦٣١,٥٣٠,٩٥٠	٦٦٨,٨٢٢,٢٨٢	-	-	-	-	

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 إيلول (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣٠ إيلول (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣٠ إيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	إجمالي الدخل التشغيلي
٧,٣٧٧,١٣٣,٠٨٥	١٠,٩٩٥,٥٣٧,٥٩١	٢٣٠,٤٤٦,٩٢٣	٣٧٠,٣٥٩,٥٧١	٧,١٤٦,٦٨٦,١٦٢	١٠,٦٢٥,١٧٨,٠٢٠	
٧٠,٢٢٣,٤٤٦	٤٤,٢٢٨,٠٥٧	-	-	٧٠,٢٢٣,٤٤٦	٤٤,٢٢٨,٠٥٧	المصرفوات الرأسمالية

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 والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير 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
١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥	١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥	الاحتياطي الخاص
		أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
( ٨,٩٨٠,٩٤٥,١٠١ )	( ٨,٩٨٠,٩٤٥,١٠١ )	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
( ٨٠,٦٦٢,٩٥٣ )	( ٨٣,٣٥٨,٥٩٥ )	موجودات غير ملموسة
( ٥,٥١٣,٨٧٩ )	( ٤,٨٧٢,٤٠٠ )	العقارات التي آلت ملكيتها إلى المصرف ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
١١,٩٣٢,١٦٠,١٢٨	١١,٩٣٠,١٠٥,٩٦٥	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١٢,٠٩٤,٤٨٩,٠٥٧	١٢,٠٩٢,٤٣٤,٨٩٤	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٤٠,٢٠٧,٥٣٠,٨٧٩	٥٣,٨٣٠,٧١٥,٥٨٢	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٧,٣٤٣,٥١٤,٨١٦	١١,١١٥,٠٩٤,٢٥٧	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤,١٤٩,١٩٠,١٤٨	٧,٤١٨,٥٩٩,٤١٦	مخاطر السوق
٨٨٥,١٣٦,٠٠٠	٨٨٥,١٣٦,٠٠٠	المخاطر التشغيلية
٥٢,٥٨٥,٣٧١,٨٤٣	٧٣,٢٤٩,٥٤٥,٢٥٥	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٣	%١٦,٥١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٢,٦٩	%١٦,٢٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٧,٩٦	%٥٧,٩٣	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد التسليف 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 الاعتبار 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 ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٨٢,٨٣٣,٩٦٩	١١٦,٨٦٦,٥٦٣
٤٤,٣٨٣,٦٥٩	٧٥,٢٣٧,٢٢٠
١٥,٣٢١,٢٩٠,٧٥٤	٢٣,٧٣٣,٢١٩,٣٤٣
١٥,٤٤٨,٥٠٨,٣٨٢	٢٣,٩٢٥,٣٢٣,١٢٦
٢٢٦,٧٨٢,٤٣٣	٢١٣,٠٤١,١٤٩
١٥,٦٧٥,٢٩٠,٨١٥	٢٤,١٣٨,٣٦٤,٢٧٥

كفالات

كفالات الدفع

كفالات تأمينات أولية

كفالات حسن التنفيذ

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٩,٥٦٥,٤١١	١٠,٣٣٤,٨٧٣
١٦,٤٧٦,٠٢٨	٢٦,٢٦٨,٠٠٠
٤٦,٠٤١,٤٣٩	٣٦,٦٠٢,٨٧٣

عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة

عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة

### ٣١- القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على القوائم المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.