



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٦

أولاً : معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة : البنك العربي – سورية شركة مساهمة سورية

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	١,٠١٤ مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

المدير العام	السيد محمد صادق الحسن
مدقق الحسابات	السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) وتميمي والسلمان محاسبون قانونيون المدنية والمهنية
العنوان	دمشق – أبورمانة – شارع المهدي بن بركة – مقابل ثانوية دمشق العربية
رقم الهاتف	٠٠٩٦٣-١١-٩٤٢١
رقم الفاكس	٠٠٩٦٣-١١-٣٣٤٩٨٤٤
الموقع الإلكتروني	Arabbank-syria.com



قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة **
ل.س ١٠٠	ل.س ٣٢٩,٤٢	ل.س ١٨٤,١٨

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

ملخص النتائج المرحلية :

الناتج الاولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٦	بيانات نهاية السنة المالية السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	٦٤,٦١١,٦١٠,٦٩٧	٥٤,٨٣٦,٤٨٠,٤٢٥	%١٧,٨٣
حقوق المساهمين	١٦,٦٣٥,٤٨٦,٥٥٤	١٢,١٨٠,٦٦٥,٨٨٩	%٣٦,٥٧
إجمالي الإيرادات	٦,٠٢٧,٧١٧,١٤٦	١,٩٧٥,٢٠٧,٢٧٠	%٢٠٥,١٧
صافي الربح قبل الضريبة	٤,٤٥٤,٨٢٠,٦٦٥	٩٨٥,٠٢٧,٣٢٥	%٣٥٢,٢٥
إيراد ضريبة الدخل	--	--	--
حقوق الأقلية في الأرباح	--	--	--
صافي ربح الفترة	٤,٤٥٤,٨٢٠,٦٦٥	٩٨٥,٠٢٧,٣٢٥	%٣٥٢,٢٥
ربح السهم	٨٨,٢١	١٩,٥١	%٣٥٢,٢٥

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة :

- ازدادت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة ٤,٥١% مقارنة مع نهاية العام ٢٠١٥ لتصل إلى ١٢,٧ مليار ليرة سورية بنهاية ٣١ آذار ٢٠١٦
- ازدادت محفظة ودائع وتأمينات العملاء بنسبة ١٠,٣٧% مقارنة مع نهاية العام ٢٠١٥ لتصل إلى ٤٣,٤ مليار ليرة سورية بنهاية ٣١ آذار ٢٠١٦
- نتيجة للظروف الراهنة والأوضاع الأمنية والاقتصادية الصعبة التي يمر بها القطاع المصرفي أولى البنك أهمية قصوى للتحوط لمخاطر الإنتمان ومخاطر السيولة ومخاطر رأس المال وذلك حسب تعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف معتمداً على أفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية ومستنداً على هيكلية حاكمية على مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

تاريخ: ٢٠١٦/٥/١٩

البنك العربي - سورية
مجلس تجاري
رقم ١٤٢٧٩
ARAB BANK - SYRIA

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٤	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٦ - ٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٨ - ٤٣	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 ٣١ آذار 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 و التسليف.

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".

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

دمشق - سورية

١٧ أيار ٢٠١٦



رقم الترخيص /

اسم شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
تميمي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٨.٤٤٥.٥١١.٢٩٨	٨.٧٦٤.٥٥٤.٢٣٣	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥.٤٢٩.٨٠٩.٠١٦	٦.٩٧٧.٢٩٩.١٠٩	٦	أرصدة لدى المصارف
١٨.٨٥٢.٤٠٠.٠٠٠	٢٤.٠٨٦.٤٠٠.٠٠٠	٧	إيداعات لدى المصارف
١٢.١٥٦.٢٨٨.٣٤٤	١٢.٧٠٥.٠٤١.٤٦٣	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٣.٣٠٠.٠٠٠	٨٣.٣٠٠.٠٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤.٠٧٤.٨٣٩.٠٩٠	٥.٣٦٦.٢٣٢.٣٧٧	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١.٥٢٧.٧٠٤.٣٧٥	١.٥٥١.٨٨٠.٨٧٢		موجودات ثابتة مادية
٨٠.٦٦٢.٩٥٣	٧٩.٩١٨.٩٧٠		موجودات غير ملموسة
١.١٢٤.٨٧٩.٩٢١	١.١٢٤.٨٧٩.٩٢١	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٣٤.٤٤٥.٣٨٠	٧٣٦.٤٩٣.٥٢٠	١١	موجودات أخرى
٢.٤٢٦.٦٤٠.٠٤٨	٣.١٣٥.٦١٠.١٣٢	١٢	وديعة بمحطة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٤.٨٣٦.٤٨٠.٤٢٥</u>	<u>٦٤.٦١١.٦١٠.٦٩٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢.٣٤٤.٨٩٤.٩٦٨	٣.٤٢١.٢٤٠.٧٠٧	١٣	ودائع المصارف
٣٧.٩٣٨.٣٣٣.٧٠٨	٤٢٠.٠٢٦.٢٨٤.٦٦٣	١٤	ودائع الزبائن
١.٣٤٣.٩٢٣.٤٢٦	١.٣٢٩.٤٣١.٦٦٠	١٥	تأمينات نقدية
٣٣٤.٩٠٤.٠٦٨	٣٢٥.٩٢٦.٤٨٧	١٦	مخصصات متنوعة
٦٩٣.٧٥٨.٣٦٦	٨٧٣.٢٤٠.٦٢٦	١٨	مطلوبات أخرى
<u>٤٢.٦٥٥.٨١٤.٥٣٦</u>	<u>٤٧.٩٧٦.١٢٤.١٤٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
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
-	٤.٤٥٤.٨٢٠.٦٦٥		صافي ربح الفترة
(٨.٩٨٠.٩٤٥.١٠١)	(٨.٩٨٠.٩٤٥.١٠١)		خسائر متراكمة محققة
<u>١٥.٦٦٥.٨٨٥.٣٢٥</u>	<u>١٥.٦٦٥.٨٨٥.٣٢٥</u>		أرباح مدورة غير محققة
<u>١٢.١٨٠.٦٦٥.٨٨٩</u>	<u>١٦.٦٣٥.٤٨٦.٥٥٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٥٤.٨٣٦.٤٨٠.٤٢٥</u>	<u>٦٤.٦١١.٦١٠.٦٩٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

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

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)			
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
٥١٢,٩٥٥,٤٤١	٤٣٨,٩٩٣,٩٣٤	١٩	الفوائد الدائنة
(٢٣٨,٧٠٧,٦٨٥)	(٢٣٧,٦٥٥,٤٥٠)	٢٠	الفوائد المدينة
٢٧٤,٢٤٧,٧٥٦	٢٠١,٣٣٨,٤٨٤		صافي الدخل من الفوائد
٤٥,٩٣٢,٠٨٣	٤٤,٨٧١,٤١٧		رسوم وعمولات دائنة
(٣,٩٦٨,٩٢٥)	(٦,٥١٢,٣٩٠)		رسوم وعمولات مدينة
٤١,٩٦٣,١٥٨	٣٨,٣٥٩,٠٢٧		صافي الدخل من الرسوم و العمولات
٣١٦,٢١٠,٩١٤	٢٣٩,٦٩٧,٥١١		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
١٠,٠٩٨,٥٢٨	(٥,٧٨١,٩٦٠)		صافي (خسائر) / أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
١,٦٥١,٠٤٢,٣٨٣	٥,٧٧٥,٣٨٥,٣٩٢		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٣,٥٢٥,٥١٦)	-		خسائر مشتقات مالية
١,٣٨٠,٩٦١	١٨,٤١٦,٢٠٣		إيرادات تشغيلية أخرى
١,٩٧٥,٢٠٧,٢٧٠	٦,٠٢٧,٧١٧,١٤٦		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٣١,٣٤١,٨١٥)	(٢٠٣,٦٩٦,٠٦٠)		نفقات الموظفين
(١٢,٧٧٣,٣٠٨)	(١٢,٦٩٥,٠٤٣)		استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٨٨٦,٧٣٠)	(٧٤٣,٩٨٣)		إطفاءات الموجودات غير المادية
(٧٢٨,٧٠٤,٨٧٣)	(١,١٦٢,٩٩٢,٤٠٠)		أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(١٨,٠٤٤,٣١٩)	(٩,٦٤٧,٤٦٦)		أعباء مؤونة مخصصات متنوعة
(٩٨,٤٢٨,٩٠٠)	(١٨٣,١٢١,٥٢٩)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٩٠,١٧٩,٩٤٥)	(١,٥٧٢,٨٩٦,٤٨١)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٩٨٥,٠٢٧,٣٢٥	٤,٤٥٤,٨٢٠,٦٦٥		الربح قبل الضريبة
-	-	١٧	ضريبة الدخل
٩٨٥,٠٢٧,٣٢٥	٤,٤٥٤,٨٢٠,٦٦٥		صافي ربح الفترة
١٩,٥١	٨٨,٢١	٢١	حصة السهم من ربح الفترة
١٩,٥١	٨٨,٢١	٢١	حصة السهم من ربح الفترة الأساسية و المحفظة

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية
٩٨٥,٠٢٧,٣٢٥	٤,٤٥٤,٨٢٠,٦٦٥
-	-
<u>٩٨٥,٠٢٧,٣٢٥</u>	<u>٤,٤٥٤,٨٢٠,٦٦٥</u>

صافي ربح الفترة
مكونات الدخل الشامل الأخرى
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 أرباح الفترة	احتياطي عام لمخاطر 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
٤,٤٥٤,٨٢٠,٦٦٥	-	-	٤,٤٥٤,٨٢٠,٦٦٥	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٦,٦٣٥,٤٨٦,٥٥٤</u>	<u>١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥</u>	<u>(٨,٩٨٠,٩٤٥,١٠١)</u>	<u>٤,٤٥٤,٨٢٠,٦٦٥</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار 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
٩٨٥,٠٢٧,٣٢٥	-	-	٩٨٥,٠٢٧,٣٢٥	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٧,٩١٣,٢٧٤,٤٦٣</u>	<u>٨,١٢٣,٦٢٣,٥٥٩</u>	<u>(٦,٦٩١,١٠٢,٠٨٦)</u>	<u>٩٨٥,٠٢٧,٣٢٥</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية
٩٨٥,٠٢٧,٣٢٥	٤,٤٥٤,٨٢٠,٦٦٥	ريح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات:
		الاستهلاكات والاطفاءات
١٣,٦٦٠,٠٣٨	١٣,٤٣٩,٠٢٦	صافي التغير في مؤونة تسهيلات ائتمانية
٧٢٨,٧٠٤,٨٧٣	١,١٦٢,٩٩٢,٤٠٠	صافي مخصصات متنوعة (باستثناء مؤونة كفالات خارجية)
٨,٧٤٩,٦٠٥	٩,٦٤٧,٤٦٦	صافي إطفاءات الخصم والعلو للموجودات المالية
(٥,٩٩٤,٥٤٦)	(٨,٥٢٣,٧٦٠)	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١,٧٣٠,١٤٧,٢٩٥	٥,٦٣٢,٣٧٥,٧٩٧	التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في الإيداعات لدى بنوك مركزية
(١٤٥,٤٦٧,٢٢٧)	(٣٢٦,٢٩٩,٦٣٦)	(استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(١٦,٧٩٤,٦٩١)	(٥١,٨٩٢,٧١٥)	الزيادة في النقد في الفروع المغلقة
		الزيادة في الإيداعات لدى مصارف
(٧٥٠,٤٥٤,٠٠٠)	(٥,٢٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	(استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(٤٧١,٠٨٦,١١٣)	(١,٧٣٠,٣٧٠,٥٦٦)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٢,٥٨٧,٥٥٠	(١٠٢,٠٤٨,١٤٠)	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٦٥٠,١٢٥,٨٢٨	٤,٠٨٧,٩٥٠,٩٥٥	الزيادة في ودائع الزبائن
١٦٨,٢٧٩,٣١٣	(١٤,٤٩١,٧٦٦)	(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
(٨٥,٨٧٥,٠٢٦)	-	المستخدم خلال الفترة المخصصات المتنوعة
٥٤,٦٧٢,٣٦٠	١٧٩,٤٨٢,٢٦٠	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٢,١٥٦,١٣٥,٢٨٩	٣,٤٤٠,٧٠٦,١٨٩	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	٣,٣١١,٥٦٧,١٥٥	التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(٢,١٢٢,٩٧٤,٢٩١)	(٣,٣١٨,٢١٠,٠٠٠)	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٤,٨٧٧,٨٤١)	(٣٧,٠٢١,٧٢٥)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	١٥٠,١٨٥	شراء موجودات ثابتة مادية
(٢,١٣٧,٨٥٢,١٣٢)	(٤٣,٥١٤,٣٨٥)	المحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
		صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(٢٠٢,٦٧٧,٣٢٣)	(٧٠٨,٩٧٠,٠٨٤)	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة
(٢٢٦,٧٢٧,٠٣١)	(١,٢٧٦,٢٢٦,٦٨٢)	المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٤١١,١٢١,١٩٧)	١,٤١١,٩٩٥,٠٣٨	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية
١٢,٥٦٩,١٦٧,٢٢٩	٨,٧٦٧,٤٩٠,٣٨٧	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
١٢,١٥٨,٠٤٦,٠٣٢	١٠,١٧٩,٤٨٥,٤٢٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٢٢
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٤٩٩,٧١٢,٦٩٨	٣٨٠,٠١٦,٥٩٨	فوائد مقبوضة
٢١٣,٦٧٧,٢٧٧	٢٢٥,٩٤٦,٧٤٥	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(غير مدققة)

١- موضوع و نشاط 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 و في 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 ٣١ آذار ٢٠١٦ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٦.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

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 ٣١ آذار 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 التغيرات والافتراضات.

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

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
١,٨٧٧,٠٥٥,١٧٢	١,٣٢٦,٧٢١,٩١٦
٢٤٩,٠٧٠,١٨٧	١٩٧,١٧٧,٤٧٢
٣,٧٤٦,٣٧١,٨٥١	٤,٣٥٥,٨٥٤,٤٢٣
٢,٨٩٢,٠٥٧,١٢٣	٢,٥٦٥,٧٥٧,٤٨٧
٨,٧٦٤,٥٥٤,٣٣٣	٨,٤٤٥,٥١١,٢٩٨

نقد في الخزينة
نقد في الفروع المغلقة*
أرصدة لدى بنوك مركزية:
حسابات جارية وتحت الطلب
احتياطي نقدي الزامي**
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 ٣١ آذار ٢٠١٦ مبلغ ٢١٤,٥٧٢,٣٧٤ 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 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	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول	٣١ آذار 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	٢,٠٨٠,٩٣٦,٦٠٩	٢,١١٠,٠٤٩,٢٢٧	٦٩٣,١٧١,٦٩٦	٩٨٥,٠١٧,٢٨٩	١,٣٨٧,٧٦٤,٩١٣
٢,٣٣٤,٧٤٢,٥٠٠	٤,٨٩٦,٣٦٢,٥٠٠	١,٨٣٤,٧٤٢,٥٠٠	٤,٠٩٦,٣٦٢,٥٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٤٢٩,٨٠٩,٠١٦	٦,٩٧٧,٢٩٩,١٠٩	٣,٩٤٤,٧٩١,٧٢٧	٤,٧٨٩,٥٣٤,١٩٦	١,٤٨٥,٠١٧,٢٨٩	٢,١٨٧,٧٦٤,٩١٣

حسابات جارية وتحت الطلب*

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

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية مبلغ ٧٩,٤١٤,٦٧١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٦٠,٣٧٦,٠٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

بلغت الأرصدة لدى المصارف بدون فائدة مبلغ ١,٣٨٧,٧٦٤,٩١٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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 ١٣٥,٥٧٨,٥٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦، وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، وقد تم تسجيل مصرف المؤونة كما هو موضح أدناه. وقد تم متابعة المصرف المراسل وإعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالحنا (آخر مراسلة كانت بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٥) ويوجد متابعات من المستفيد (حيث آخر مطالبة وردت إلينا بتاريخ ٥ آذار ٢٠١٥) ولكن رد المصرف المراسل بتاريخ ٢٦ أيار ٢٠١٥ بأنه لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية ومع الاحتفاظ بحق إعادة دراسة طلبنا 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 ٤٤,٤٨١,١١٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، وقد تم تسجيل مصرف المؤونة كما هو موضح أدناه. وقد تم متابعة المصرف المراسل وإعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالحنا (آخر مراسلة كانت بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠١٥) ويوجد متابعات من المستفيد (حيث آخر مطالبة وردت إلينا بتاريخ ٧ تموز ٢٠١٤) ولكن رد المصرف المراسل بأكثر من مرة كان 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 ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	رصيد محفظة كفالات خارجية
١٨٠,٠٥٩,٦٤٣	١٣٥,٧٧٥,٢٦٤	
(١٨٠,٠٥٩,٦٤٣)	(١٣٥,٧٧٥,٢٦٤)	مخصص محفظة كفالات خارجية
-	-	

حركة مخصص محفظة كفالات خارجية:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٣٥,٧٧٥,٢٦٤	٦٠,٦٠٥,٤٥٤	المكون خلال الفترة / السنة
-	٤٤,٣٦٨,٠٥٨	تأثير فروقات أسعار الصرف
٤٤,٢٨٤,٣٧٩	٣٠,٨٠١,٧٥٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٨٠,٠٥٩,٦٤٣	١٣٥,٧٧٥,٢٦٤	

٧ - إيداعات لدى المصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٨٦,٤٠٠,٠٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٨٦,٤٠٠,٠٠٠	-	-
١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٨٦,٤٠٠,٠٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٨٦,٤٠٠,٠٠٠	-	-

إيداعات (تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)

٨ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٣٥,٨٩٠,٠٩١	٥٥٥,٧٢٤,٠٣٦	الشركات الكبرى:
١,٣٥٩,٠٧٨,٧٧٥	١,٥٦٠,٧٠٦,٣٦٣	كيميالات (سندات)
٣٥,٢٥٧,٥٠٦,٩٩٦	٢٩,٥٦٤,٧٦٦,٢٩٩	حسابات جارية مدينة
٥٠,٧١٢,٩٠١	٣٧,٤٨٢,٣٨٥	قروض وسلف
(٥,٥٤٢,٧٤٠)	(٦,٧٢٥,٤٦٠)	بطاقات الائتمان
(٥,٣٩٨)	(٢٥,٠٩٢)	الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض والسلف
٣٧,١٩٧,٦٤٠,٦٢٥	٣١,٧١١,٩٢٨,٥٣١	الفوائد المقبوضة مقدماً على سندات محسومة
		<u>المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:</u>
١٨,٤١٦,١٣٩	١٧,٤٣٦,٧٢٦	كيميالات (سندات)
٨,١٦٧,٦١٧	٥,٧٧٠,٧٨٧	حسابات جارية مدينة
٥٨,٧٠٦,٩٧٥	٦٢,٨٩٣,٩٧٣	قروض وسلف
٨٥,٢٩٠,٧٣١	٨٦,١٠١,٤٨٦	
		<u>الأفراد:</u>
٤١٩,٥٤٠	٤١٩,٥٤٠	كيميالات (سندات)
٢٢٣,٣٢٢	٣٩١,٩٠٩	حسابات جارية مدينة
١٦٩,٠٣٦,٩٩٤	١٩١,٨٣٥,١٢٠	قروض وسلف
٣٤,٣٢٢,٠٢٧	٢٦,٤٦٧,٦٧٤	بطاقات الائتمان
(١٧,١٢٣)	(٤١,٩١٤)	الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض
٢٠٣,٩٨٤,٧٦٠	٢١٩,٠٧٢,٣٢٩	
٣٧,٤٨٦,٩١٦,١١٦	٣٢,٠١٧,١٠٢,٣٤٦	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٨,٨٤٦,٦٤٥,٩٨٧)	(٦,٨٧٥,٦٨٤,٧٨٣)	فوائد معلقة
(١٥,٩٣٥,٢٢٨,٦٦٦)	(١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢,٧٠٥,٠٤١,٤٦٣	١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة مبلغ ٢٦,٨٩٧,٦٣٠,٣٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٢٢,١٥٥,٧٢٧,٩٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، أي ما نسبته ٧١,٧٥% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣١ آذار 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 ١٨,٠٥٠,٩٨٤,٤٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ١٥,٢٨٠,٠٤٣,١٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، أي ما نسبته ٤٨,١٥% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٤٧,٧٢% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

الفوائد المعلقة:

<u>٢٠١٥ (مدققة)</u>	<u>٢٠١٦ (غير مدققة)</u>	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٦٢٢,٥٤٢,٢٧٤	٦,٨٧٥,٦٨٤,٧٨٣	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
٣,٧٣٤,٧٢٢,٦٨٩	٢,٠١٢,٤٥٩,٧١٠	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات*
(٤٨١,٥٨٠,١٨٠)	(٤١,٤٩٨,٥٠٦)	
<u>٦,٨٧٥,٦٨٤,٧٨٣</u>	<u>٨,٨٤٦,٦٤٥,٩٨٧</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* تعود هذه الفوائد إلى تسديدات كلية أو تسديدات جزئية أو من عمليات شطب تبعتها عمليات جدولة (حيث لم تكن هناك فوائد معلقة ناتجة عن عمليات الشطب كما في ٣١ آذار ٢٠١٦، بينما بلغت الفوائد المعلقة الناتجة عن عمليات الشطب ٢٠,٨٩٢,٥٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

٣١ آذار 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
٢,٩٥٠,٠٩٩,٤٤٧	(٦٢٤,٢٧٧)	(٥,٩٩٣,١٥٩)	٢,٩٥٦,٧١٦,٨٨٣	التغير خلال الفترة
-	-	-	-	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
١٥,٩٣٥,٢٢٨,٦٦٦	١١٢,٣٥٧,٢٣٥	١٤,٩٣٣,٣٩٦	١٥,٨٠٧,٩٣٨,٠٣٥	الرصيد في نهاية الفترة
الرصيد في أول الفترة				
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	
التغير خلال الفترة				
إضافات:				
١,٤٥٧,٨٢٥,٦٢٣	٨,٥٦٥,٧٠٣	١٣٧,٠٦٩	١,٤٤٩,١٢٢,٨٥١	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
				فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
١,٧٦٨,٤٨٢,٠٠٠	-	-	١,٧٦٨,٤٨٢,٠٠٠	بالعملة الأجنبية للديون غير المنتجة
٧٣,٤١٨,٢٩٠	٢,٧٣٦	١١,١٦٢	٧٣,٤٠٤,٣٩٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
استردادات*:				
(٢٨٨,٨١٩,٨١٠)	(٤,٤٧٩,٥٨١)	(٦,١٤١,٣٩٠)	(٢٧٨,١٩٨,٨٣٩)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٦٠,٨٠٦,٦٥٦)	(٤,٧١٣,١٣٥)	-	(٥٦,٠٩٣,٥٢١)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٢,٩٥٠,٠٩٩,٤٤٧	(٦٢٤,٢٧٧)	(٥,٩٩٣,١٥٩)	٢,٩٥٦,٧١٦,٨٨٣	
المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)				
-	-	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	-	
الرصيد في نهاية الفترة				
١٥,٦٩٦,٤١٧,٢٩٦	١٢٥,١١٤,٩٦٢	١٤,٤٨٢,٦٢٥	١٥,٥٥٦,٨١٩,٧٠٩	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٣٨,٨١١,٣٧٠	(١٢,٧٥٧,٧٢٧)	٤٥٠,٧٧١	٢٥١,١١٨,٣٢٦	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٥,٩٣٥,٢٢٨,٦٦٦	١١٢,٣٥٧,٢٣٥	١٤,٩٣٣,٣٩٦	١٥,٨٠٧,٩٣٨,٠٣٥	

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
الرصيد في أول 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	
التغير خلال السنة				
إضافات:				
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
استردادات*:				
(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	
المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)				
(٤٧,٣١٦,٥٠٠)	(٣,٥٩٤,٢٠٩)	-	(٤٣,٧٢٢,٢٩١)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٤٧,٣١٦,٥٠٠)	(٣,٥٩٤,٢٠٩)	-	(٤٣,٧٢٢,٢٩١)	
الرصيد في نهاية السنة				
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 وانتفت الحاجة لتكوينها.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار 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 الغير متوفر 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 (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 توزيع أسهم عن العام ٢٠١٣ للمساهمين. ما يعادل سهم لكل ١٥ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية ما يعادل ٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

مع العلم بأن مجموع استثمارات المصرف ضمن شركة التأمين العربية - سورية قد أصبح ٥٢٥,٠٠٠ سهم (وذلك بعد تجزئة الأسهم) 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 ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
-	-
-	-
٣,٣١٥,١٩٨,٨٢٩	-
٧٥٩,٦٤٠,٢٦١	٥,٣٦٦,٢٣٢,٣٧٧
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٥,٣٦٦,٢٣٢,٣٧٧
-	-
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٥,٣٦٦,٢٣٢,٣٧٧
٤,٠٧٤,٨٣٩,٠٩٠	٥,٣٦٦,٢٣٢,٣٧٧

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين)

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

أذونات خزينة حكومية

سندات مالية حكومية وبكفالتها

تحليل السندات والأذونات:

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 ٣١ آذار 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) والغير متوفر 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) والغير متوفر 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) والغير متوفر 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 (المملوكة بخصم) والغير متوفر 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 : ٢,٥٧٩ %

تاريخ الاستحقاق : ١٧ كانون الأول ٢٠١٧.

١١ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٥,٥٨٢,٤٤٨	١٩,٠٢٩,٩١٦	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٦٥,٦٩٤,٢٩٠	٦١,٩١٤,٧٢٠	مصارف ومؤسسات مالية
٤٢,٠٦٤,٥٨٢	١,٩٨٧,٥٩٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٣٣,٣٤١,٣٢٠	٨٢,٩٣٢,٢٢٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١١٠,٤٧٥,٤٣٩	١٤٢,٦٣٥,٠٢٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٢٤,٣٧٣,٥٠٠	غرفة التقاص
١٠٢,٦٠٠,٢٦٥	١٠٣,٢٧٢,١٤٤	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
٣٩٠,٠٧٦,٤٩٦	٢٨١,٢٣٢,٤٨٠	حسابات مدينة أخرى
٧٣٦,٤٩٣,٥٢٠	٦٣٤,٤٤٥,٣٨٠	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ٤٥,٤٢٩,٠٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٤٦,٠٤١,٤٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن عقارات (مركزيات) في منطقة أبو رمانة، القصاع، الحريقة، درعا، اليرموك، جرمانا، جبلة، حماة، السويداء، وحلب المنشية مول.

يتضمن بند حسابات مدينة أخرى مبلغ ١٤٤,٦٠٢,٨٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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 ٩٨,٦٧٨,٧٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ والذي يمثل مصاريف قضائية على التسهيلات المتعثرة إلى أن يتم الإقرار بها (مقابل ٨٨,٨٩٧,٩٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

كما في ٣١ آذار 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
٤,٨٤٢,٠٠٠	٩٢,٨٨٥,٨٦٥	استبعادات
(٥,٥١٣,٨٧٩)	-	رصيد نهاية الفترة / السنة
١٠٢,٦٠٠,٢٦٥	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) وخمسة قطع أرض (قطعتين بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ و ٤ آذار ٢٠١٥ وثلاث قطع بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠١٥)، وتم تخفيض دين العميل المستحق بنفس القيمة حيث سيتم تصفية العقارات خلال عامين من تاريخ التملك.

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤	أرصدة بالدولار الأمريكي
٢,٩٥٦,٣٧٨,٥٤٨	٢,٢٤٧,٤٠٨,٤٦٤	
٣,١٣٥,٦١٠,١٣٢	٢,٤٢٦,٦٤٠,٠٤٨	

١٣ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٤٢١,٢٤٠,٧٠٧	-	٤٢١,٢٤٠,٧٠٧
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣,٤٢١,٢٤٠,٧٠٧</u>	<u>-</u>	<u>٣,٤٢١,٢٤٠,٧٠٧</u>

حسابات جارية

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)

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
<u>٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨</u>	<u>-</u>	<u>٢,٣٤٤,٨٩٤,٩٦٨</u>

حسابات جارية

١٤ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١٧,٥٠١,٨٤٥,٣٢٦	٢٠,٨٩٨,٨٨٧,١٠٤
٢,٣١٥,٦٤٣,٧٥٣	٢,٤٢٩,٤٢٢,٦٦٣
١٨,١٢٠,٨٤٤,٦٢٩	١٨,٦٩٧,٩٧٤,٨٩٦
<u>٣٧,٩٣٨,٣٣٣,٧٠٨</u>	<u>٤٢,٠٢٦,٢٨٤,٦٦٣</u>

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

بلغت الودائع الحامدة ٩,٥١٦,٦٠٠,١٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٧,١٨٩,٢٥٠,٣٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

كما وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ١٠,٧٩٦,٧٢٦,١٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ أي ما نسبته ٢٥,٧٠% 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 ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

كما بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ٥٧٦,٠٠٨,٩٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ أي ما نسبته ١,٣٧% من إجمالي الودائع "بدون المبالغ المحمّدة" (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 آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١,٠١٧,٩٠٠,٥٠٠	١,٠٨٤,٢٩٦,٠٧٢
٣١١,٥٣١,١٦٠	٢٥٩,٦٢٧,٣٥٤
١,٣٢٩,٤٣١,٦٦٠	١,٣٤٣,٩٢٣,٤٢٦

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٦ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

رصيد بداية الفترة/ السنة	المكون خلال الفترة/ السنة	المستخدم خلال الفترة/ السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة/ السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣٢,٤٧٢,٦١٤	٩,٧٩٣,٤٥١	-	-	٤٢,٢٦٦,٠٦٥
٢٨,٤١٨,٤٩٨	-	-	(٢٨,٤١٨,٤٩٨)	-
٢,٥٠٧,٧٣٢	٦٤٧,٤٦٦	-	-	٣,١٥٥,١٩٨
٢٧١,٥٠٥,٢٢٤	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٨٠,٥٠٥,٢٢٤
٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨	١٩,٤٤٠,٩١٧	-	(٢٨,٤١٨,٤٩٨)	٣٢٥,٩٢٦,٤٨٧

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة):
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتجة*
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - غير منتجة**
مؤونة تقلبات أسعار الصرف***
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة****

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة):

رصيد بداية الفترة/ السنة	المكون خلال الفترة/ السنة	المستخدم خلال الفترة/ السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة/ السنة
٢٢,٨٤٥,٨٠٠	٩,٦٢٦,٨١٤	-	-	٣٢,٤٧٢,٦١٤
١٦,٩٩١,٦٢٧	١٩,٩١٤,١٦١	-	(٨,٤٨٧,٢٩٠)	٢٨,٤١٨,٤٩٨
٨,٠٥٠,١٩٢	١٥,٤٤٩,٣٥٦	-	(٢٠,٩٩١,٨١٦)	٢,٥٠٧,٧٣٢
٣٢١,٣٨٠,٢٥٠	٣٦,٠٠٠,٠٠٠	(٨٥,٨٧٥,٠٢٦)	-	٢٧١,٥٠٥,٢٢٤
٣٦٩,٢٦٧,٨٦٩	٨٠,٩٩٠,٣٣١	(٨٥,٨٧٥,٠٢٦)	(٢٩,٤٧٩,١٠٦)	٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨

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

* بلغت التسهيلات الائتمانية العاملة (المنتجة) غير المباشرة ٢,٢٦٠,٢٧٦,٤٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ منها مبلغ ١,٦٠٨,٥٢٤,٠٨٠ ليرة سورية مصنفة على أنها تتطلب اهتماماً خاصاً حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٣٢,١٥٨,١٢٦ ليرة سورية ومنها مبلغ ٤٨٥,٢٥٦,٠١٨ ليرة سورية مصنفة على أنها عادية (مقبولة المخاطر) حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ١٠,١٠٧,٩٣٩ ليرة سورية ومنها مبلغ ١٦٦,٤٩٦,٣٦١ 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 ٣١ آذار ٢٠١٦ منها مبلغ ٢,٤٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون مشكوك فيها، ومنها مبلغ ٤,٦٢٥,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون هالكة (رديئة) حيث لم يكن هناك حاجة لتشكيل مخصص لهذه التسهيلات (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 (رديئة) 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/ب/١) الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٥% 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).

يمثل المبلغ المستخدم خلال العام ٢٠١٥ والبالغ ٨٥,٨٧٥,٠٢٦ ليرة سورية التزام ضريبي إضافي عن عقود رسم الطابع.

١٧ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة:

للسنة المنتهية	فترة الثلاثة أشهر
في ٣١ كانون الأول	المنتهية في ٣١ آذار
٢٠١٥ (مدققة)	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 ج أدناه)

رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٩٨٥,٠٢٧,٣٢٥	٤,٤٥٤,٨٢٠,٦٦٥	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٥,٨٣٨,٦١٦	٥,٩٥٤,٨٣٧	استهلاك المباني
٦٤٦,٤٠٦	٦٤٦,٤٠٦	إطفاء الفروع
٢٩,٦٧٠,٧٣٣	٢٢,٤٠٥,٠٨٥	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة
-	٩,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
١٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	مصاريف مرفوضة ضريبياً
-	٦٤٧,٤٦٦	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
		ينزل:
(٢٥٠,٣٩٥)	-	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
(٧٦,٨٧٥,٠٢٦)	-	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
(١,٦٥١,٠٤٢,٣٨٣)	(٥,٧٧٥,٣٨٥,٣٩٢)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٧٠٦,٨٨٤,٧٢٤)	(١,٢٨١,٧١٠,٩٣٣)	الخسائر الخاضعة للضريبة
-	-	إيراد ضريبة الدخل المؤجل عن الفترة (٢٥% من الخسائر الخاضعة للضريبة)

١٨ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	ليرة سورية	ليرة سورية
١٩٣,٨١٢,٨٢٦	١٨٥,١٥٤,٥٨٤		
٤,٦٦٨,٣٣٩	٢,٨٩١,٨٤٩		
١,٢٧٣,٩٧٣	-		
١٩٩,٧٥٥,١٣٨	١٨٨,٠٤٦,٤٣٣		
٥٣٤,٣٧٧	٧٣٤,٣٧٧		
١٠,٥٧٩,٦٥٦	١١,٠٩٧,٩٣٠		
٤٦٩,٠٤٢,٥٥٦	٢٤٣,٧٠٩,٥٣٤		
١١١,٢٦٦,٤٢٣	١٥٠,٧٣٤,٤٢٩		
٦٠,٢٦٠,٤٧٢	٩١,١٦٥,٨٩١		
١,٠٧٧,٧٨١	١,٠٧٧,٧٨١		
١٣,٠٣٠,٠٩٩	-		
٣,٢٦٥,٣٤٣	٣,٢٦٥,٣٤٣		
٤,٤٢٨,٧٨١	٣,٩٢٦,٦٤٨		
٨٧٣,٢٤٠,٦٢٦	٦٩٣,٧٥٨,٣٦٦		

فوائد مستحقة غير مدفوعة:

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

ودائع المصارف

ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)

ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)

مصرفات مستحقة وغير مدفوعة*

شيكات مصدقة وحوالات واردة

رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة

أرباح موزعة مستحقة وغير مدفوعة

غرفة التقاص

مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال

ذمم دائنة أخرى

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

١٩ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية
٤١,٩٢٦,٦٣٩	١٣,٠٥٩,٥٢٥
٤٠٢,٩٨٨,٤٤٤	٣٠٠,٨٥٧,٠٦٣
١,٦٠٣,٩٣٠	٤,٢٢٨,٩٦٧
١,١٥١,٤٨٣	١,٨٥٠,٥٦١
٤٤٧,٦٧٠,٤٩٦	٣١٩,٩٩٦,١١٦
٤٤,٨١٤,٤٦٧	٨٩,٥٧٥,٢٦٢
٢٠,٤٧٠,٤٧٨	٢٩,٤٢٢,٥٥٦
٥١٢,٩٥٥,٤٤١	٤٣٨,٩٩٣,٩٣٤

تسهيلات ائتمانية مباشرة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

كمبيالات (أسناد) محسومة

بطاقات الائتمان

أرصدة و إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٣,٩٥٨,٩٠٥	٢٢,٢٨٠,٨٢٨
٢٠٨,٢٠٨,٠٧٦	٢٠٥,٣٥٨,٥٥٣
٢٩٥,٨٩٠	٣٠٠,٠٠٠
٢٦,٧٠٤,٦١٠	٢٤,٧١٨,٢٩٠
١٨١,٢٠٧,٥٧٦	١٨٠,٣٤٠,٢٦٣
٦,٥٤٠,٧٠٤	١٠,٠١٦,٠٦٩
٢٣٨,٧٠٧,٦٨٥	٢٣٧,٦٥٥,٤٥٠

ودائع مصارف

ودائع زبائن

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢١ - النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة
٩٨٥,٠٢٧,٣٢٥	٤,٤٥٤,٨٢٠,٦٦٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة
١٩,٥١	٨٨,٢١	

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٢ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر*
٤,٦١٨,٧٨٣,٧٦٨	٥,٦٢٣,٤٢٧,٠٢٣	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧,٧٩٢,٣٣٢,٠٧٠	٦,٩٧٧,٢٩٩,١٠٩	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٥٣,٠٦٩,٨٠٦)	(٢,٤٢١,٢٤٠,٧٠٧)	
١٢,١٥٨,٠٤٦,٠٣٢	١٠,١٧٩,٤٨٥,٤٢٥	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 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 ٣١ آذار 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
الأرصدة المدينة				
٥٢٤,٤٧٣,٥٢٤	٧٩,٤١٤,٦٧١	-	٦٠٣,٨٨٨,١٩٥	١,١٩٨,٩٩٦,٦٤١
ودائع تحت الطلب *				
٤,٠٩٦,٣٦٢,٥٠٠	-	-	٤,٠٩٦,٣٦٢,٥٠٠	١,٨٣٤,٧٤٢,٥٠٠
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل				
٢٢,٥٨٥,٣٥٠,٠٠٠	-	-	٢٢,٥٨٥,٣٥٠,٠٠٠	١٨,٨٥٢,٤٠٠,٠٠٠
إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)				
الأرصدة الدائنة				
-	-	٥٧,٨٩٦,٣٠٣	٥٧,٨٩٦,٣٠٣	٣٤,٢٢٣,٤٣٧
ودائع تحت الطلب				
-	-	١,٠٥٧,٠٠٣	١,٠٥٧,٠٠٣	١,٠٥٧,٤٥٣
ودائع توفير				
-	-	٧٦,٨٢٥,٥٤٣	٧٦,٨٢٥,٥٤٣	٥٨,٣٤١,٥٧٣
ودائع لأجل				
١٦,١٣٠,٧٢٢,١٣٧	-	-	١٦,١٣٠,٧٢٢,١٣٧	١١,٩١٥,٩٩٠,٠٦٧
تعهدات بكفالات وتكفلات				
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)				
أعضاء مجلس الإدارة وكبار				
الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمون وكبار الموظفين	المجموع	المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٧٢,٣٤٢,٣٢٠	-	-	٧٢,٣٤٢,٣٢٠	٤١,٥٤٢,٢٨٦
ج- بنود بيان الأرباح أو الخسائر				
فوائد وعمولات دائنة				
-	-	٦٩,١٩٣	٦٩,١٩٣	(١٥,٦١٤)
فوائد وعمولات مدينة				
-	-	(١,١٥٤,٣٧٠)	(١,١٥٤,٣٧٠)	(٧٥٦,٠٠٠)
تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة				
(٤,٠١٠,٠٩٠)	-	-	(٤,٠١٠,٠٩٠)	(٢,٦٨٧,٤٨٥)
اتفاقية التعاون الفني والإداري مع البنك العربي - عمان				
-	-	-	-	(٣,٥٢٥,٥١٦)
خسائر مشتقات مالية				

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

الحد الأعلى	الحد الأدنى	العملة	
%	%		
٢,٥	٠,٣	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٣,٧١	٠,١٥٣	دولار أمريكي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	رواتب ومكافآت
٣٤,٢٢٣,٣١٣	٥٩,١١١,٠٢٣	

* تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ٧٩,٤١٤,٦٧١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٦٠,٣٧٦,٠٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - 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 ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٦٢,٢٠٤,١٠٥	-	١,٧٢٨,٠٠٠	١٢٠,٦٨٥,٤٦١	-	٣٩,٧٩٠,٦٤٤	متدنية المخاطر
٢,٦١٦,٨٤٤,٨٨٢	-	٣٢,٤٧٢,١٢٩	٢,٥٦٩,٤٥١,١٤٨	-	١٤,٩٢١,٦٠٥	عادية (مقبولة المخاطر)
٧,٨١٠,٢٣٦,٧٣٤	-	٨,٧٠٥,٤٠٧	٧,٧٩٩,٤٦٢,٥٧٧	-	٢,٠٦٨,٧٥٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٧,٢٩١,٨١٨,٤٧٥	-	١,٥٧٨,٤٧٦	٧,٢٨٨,٨٦٠,٦٨٢	-	١,٣٧٩,٣١٧	منها غير مستحقة
						منها مستحقة:
٢٥٠,٠٥٦,٨٧٨	-	٣٠٠,١٢٥	٢٤٩,٧٢٣,٩٧٣	-	٣٢,٧٨٠	لغاية ٢٩ يوم
٥١,٦١٣,٢٠١	-	٣٤,٥٥٦	٥١,٤٩٢,٩٧٩	-	٨٥,٦٦٦	من ٣٠ يوم لغاية ٥٩ يوم
٨,٤٦٦,٩٩٤	-	٤٢٦,٧١٨	٨,٠٤٠,٢٧١	-	٥	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
٢٠٨,٢٨١,١٨٦	-	٦,٣٦٥,٥٣٢	٢٠١,٣٤٤,٦٧٢	-	٥٧٠,٩٨٢	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم
٢٦,٨٩٧,٦٣٠,٣٩٥	-	٤٢,٣٨٥,١٩٥	٢٦,٧٠٨,٠٤١,٤٣٩	-	١٤٧,٢٠٣,٧٦١	غير عاملة
						منها:
١٥٩,٢١٣,٦٦٣	-	٢,١٠١,٠٧٩	١٥٦,٢٦٧,٠٤٦	-	٨٤٥,٥٣٨	دون المستوى
٨,٨٨١,٧٩٤	-	١,٧٧٥,٦١٥	٤,٩٨٩,٨٥١	-	٢,١١٦,٣٢٨	مشكوك فيها
٢٦,٧٢٩,٥٣٤,٩٣٨	-	٣٨,٥٠٨,٥٠١	٢٦,٥٤٦,٧٨٤,٥٤٢	-	١٤٤,٢٤١,٨٩٥	هالكة (رديئة)
٣٧,٤٨٦,٩١٦,١١٦	-	٨٥,٢٩٠,٧٣١	٣٧,١٩٧,٦٤٠,٦٢٥	-	٢٠٣,٩٨٤,٧٦٠	المجموع
(٨,٨٤٦,٦٤٥,٩٨٧)	-	(١٨,٤٨٨,٠٠٨)	(٨,٧٩٤,٠١٨,٢٩٦)	-	(٣٤,١٣٩,٦٨٣)	يطرح: فوائد معلقة
(١٥,٩٣٥,٢٢٨,٦٦٦)	-	(١٤,٩٣٣,٣٩٦)	(١٥,٨٠٧,٩٣٨,٠٣٥)	-	(١١٢,٣٥٧,٢٣٥)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢,٧٠٥,٠٤١,٤٦٣	-	٥١,٨٦٩,٣٢٧	١٢,٥٩٥,٦٨٤,٢٩٤	-	٥٧,٤٨٧,٨٤٢	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

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
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 الاتيمانية المباشرة
١٢,١٥٦,٢٨٨,٣٤٤	-	٤٨,٢٨٥,٣٣٨	١٢,٠٣٤,١٠٢,٦٥٩	-	٧٣,٩٠٠,٣٤٧	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٦٦,٤٩٦,٣٦١	-	٩,٨٢٥,١٠٦	١٥٦,٤٢٦,٢٥٥	-	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٤٨٥,٢٥٦,٠١٨	-	١١,٦٤٨,١٢٥	٤٧٣,٥٠٧,٨٩٣	-	١٠٠,٠٠٠	عادية (مقبولة المخاطر)
١,٦٠٨,٥٢٤,٠٨٠	-	-	١,٦٠٨,٥٢٤,٠٨٠	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	مشكوك فيها
٤,٦٢٥,٠٠٠	-	-	٤,٦٢٥,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
٢,٢٦٧,٣٠١,٤٥٩	-	٢١,٤٧٣,٢٣١	٢,٢٤٥,٤٨٣,٢٢٨	-	٣٤٥,٠٠٠	المجموع
(٤٢,٢٦٦,٠٦٥)	-	-	(٤٢,٢٦٦,٠٦٥)	-	-	ي طرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة
٢,٢٢٥,٠٣٥,٣٩٤	-	٢١,٤٧٣,٢٣١	٢,٢٠٣,٢١٧,١٦٣	-	٣٤٥,٠٠٠	صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

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	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 تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ و القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ و تعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١١٤٥/م/١) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥ ، و تعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (٢٢٧١/م/١) 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 ٣١ آذار ٢٠١٦ مبلغ ١٦٢,٣٢٨,٩٢٩ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/٤) والقرارات و التعاميم المعدلة له.

٢. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/٤) بمبلغ ٣٩٨,٨٦٩,٧٧٦ ليرة سورية.

٣. تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. و وجدت إدارة المصرف ان المخصصات المحتفظ بها لهذا الغرض وبالغة 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:

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	
٦,٦٣٨,٤٢٨,٩٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٦٣٨,٤٢٨,٩٧٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٩٧٧,٢٩٩,١٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٧٧,٢٩٩,١٠٩	أرصدة لدى مصارف
٢٤,٠٨٦,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٠٨٦,٤٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية
١٢,٧٠٥,٠٤١,٤٦٣	٣٥٩,٩٥٨,٢٩٢	-	٥٧,٤٨٧,٨٤٢	-	١١٦,٩٢٩,٦٩٦	٧١٥,٠٥٤,٨٦٨	٨,٠٦٥,٧٥٧,٣٩٠	٣,٣٨٨,٦٨٦,٠٨٣	١,١٦٧,٢٩٢	مباشرة (بالصافي) موجودات مالية محتفظ بها
٥,٣٦٦,٢٣٢,٣٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٣٦٦,٢٣٢,٣٧٧	حتى تاريخ الاستحقاق
٧٣٦,٤٩٣,٥٢٠	٥٠٢,٤١١,٤٦٨	-	٣٥٧,٤٥٢	-	٦٠٤,٠٥٥	١٠٦,٢٩٤,٢١٤	٤١,٦٦٧,٤٣٢	١٧,٥٠٥,٨٣٩	٦٧,٦٥٣,٠٦٠	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف
٣,١٣٥,٦١٠,١٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٣٥,٦١٠,١٣٢	سورية المركزي
٥٩,٦٤٥,٥٠٥,٥٧٥	٨٦٢,٣٦٩,٧٦٠	-	٥٧,٨٤٥,٢٩٤	-	١١٧,٥٣٣,٧٥١	٨٢١,٣٤٩,٠٨٢	٨,١٠٧,٤٢٤,٨٢٢	٣,٤٠٦,١٩١,٩٢٢	٤٦,٢٧٢,٧٩٠,٩٤٤	الإجمالي كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)
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	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق)

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

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٤٥,٤٤٣,١٣٣)	(٦٠,٥٩٠,٨٤٤)	(٣,٠٢٩,٥٤٢,١٩٥)	ليرة سورية
٢٤٥,٢٣٦,٣٣٩	٣٢٦,٩٨١,٧٨٥	١٦,٣٤٩,٠٨٩,٢٦٤	دولار أمريكي
(٧,٨١٥,٧٦٥)	(١٠,٤٢١,٠١٩)	(٥٢١,٠٥٠,٩٧١)	يورو
٤٧,٠٥١	٦٢,٧٣٤	٣,١٣٦,٧٠٥	جنيه استرليني
٥٨,٦١٥	٧٨,١٥٣	٣,٩٠٧,٦٣٥	ين ياباني
(٦٠٥,٠٧٧)	(٨٠٦,٧٦٩)	(٤٠,٣٣٨,٤٣٨)	عملات أخرى
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٥,٤٤٣,١٣٣	٦٠,٥٩٠,٨٤٤	(٣,٠٢٩,٥٤٢,١٩٥)	ليرة سورية
(٢٤٥,٢٣٦,٣٣٩)	(٣٢٦,٩٨١,٧٨٥)	١٦,٣٤٩,٠٨٩,٢٦٤	دولار أمريكي
٧,٨١٥,٧٦٥	١٠,٤٢١,٠١٩	(٥٢١,٠٥٠,٩٧١)	يورو
(٤٧,٠٥١)	(٦٢,٧٣٤)	٣,١٣٦,٧٠٥	جنيه استرليني
(٥٨,٦١٥)	(٧٨,١٥٣)	٣,٩٠٧,٦٣٥	ين ياباني
٦٠٥,٠٧٧	٨٠٦,٧٦٩	(٤٠,٣٣٨,٤٣٨)	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 ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	(٥,٣٤٥,٦٣٤,٤٢٣)	(٥٣٤,٥٦٣,٤٤٢)	(٤٠٠,٩٢٢,٥٨٢)
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٢٤,٠٨٣,١٣٩,٥٥٦	٢,٤٠٨,٣١٣,٩٥٦	٢,٤٠٨,٣١٣,٩٥٦
يورو	١٥٤,٩٢٨,٣٩٤	١٥,٤٩٢,٨٣٩	١١,٦١٩,٦٣٠
جنيه استرليني	(١,٤٣٩,٨٦٤)	(١٤٣,٩٨٦)	(١٠٧,٩٩٠)
ين ياباني	٣,٧٩٧,٥٠٦	٣٧٩,٧٥١	٢٨٤,٨١٣
فرنك سويسري	(٣,٣٧١,١١٨)	(٣٣٧,١١٢)	(٢٥٢,٨٣٤)
عملات أخرى	٥,٣٥٦,٦٥٦,٠٥٥	٥٣٥,٦٦٥,٦٠٦	٤٠١,٧٤٩,٢٠٤

أثر النقص في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٠٠,٩٢٢,٥٨٢	٥٣٤,٥٦٣,٤٤٢	(٥,٣٤٥,٦٣٤,٤٢٣)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٢,٤٠٨,٣١٣,٩٥٦)	(٢,٤٠٨,٣١٣,٩٥٦)	٢٤,٠٨٣,١٣٩,٥٥٦	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(١١,٦١٩,٦٣٠)	(١٥,٤٩٢,٨٣٩)	١٥٤,٩٢٨,٣٩٤	يورو
١٠٧,٩٩٠	١٤٣,٩٨٦	(١,٤٣٩,٨٦٤)	جنيه استرليني
(٢٨٤,٨١٣)	(٣٧٩,٧٥١)	٣,٧٩٧,٥٠٦	ين ياباني
٢٥٢,٨٣٤	٣٣٧,١١٢	(٣,٣٧١,١١٨)	فرنك سويسري
(٤٠١,٧٤٩,٢٠٤)	(٥٣٥,٦٦٥,٦٠٦)	٥,٣٥٦,٦٥٦,٠٥٥	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
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 حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
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

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وبشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		البيان
للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٩٧٥,٢٠٧,٢٧٠	٦,٠٢٧,٧١٧,١٤٦	٥٤,٩٨٦,٣٢٤	٩٦,٤٥٥,١٥٦	١,٩٢٠,٢٢٠,٩٤٦	٥,٩٣١,٢٦١,٩٩٠	إجمالي الدخل التشغيلي
١٤,٨١٤,٢٤١	٣٢,٣٣٥,٢٧٥	-	-	١٤,٨١٤,٢٤١	٣٢,٣٣٥,٢٧٥	المصرفات 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 و التسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/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 ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
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)	(٧٩,٩١٨,٩٧٠)	موجودات غير ملموسة
(٥,٥١٣,٨٧٩)	-	العقارات التي آلت ملكيتها إلى المصرف ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
١١,٩٣٢,١٦٠,١٢٨	١١,٩٣٨,٤١٧,٩٩٠	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١٢,٠٩٤,٤٨٩,٠٥٧	١٢,١٠٠,٧٤٦,٩١٩	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٤٠,٢٠٧,٥٣٠,٨٧٩	٥١,٠٦٨,٩٢٠,١٥٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٧,٣٤٣,٥١٤,٨١٦	٩,٧١٧,٧٢٣,٦٣٩	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤,١٤٩,١٩٠,١٤٨	٥,٥١٨,٧٧٧,٩٩٢	مخاطر السوق
٨٨٥,١٣٦,٠٠٠	٨٨٥,١٣٦,٠٠٠	المخاطر التشغيلية
٥٢,٥٨٥,٣٧١,٨٤٣	٦٧,١٩٠,٥٥٧,٧٨١	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
% ٢٣	% ١٨,٠١	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ٢٢,٦٩	% ١٧,٧٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
% ٩٧,٩٦	% ٧١,٧٦	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 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 ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	اعتمادات استيراد
-	-	كفالات
٨٢,٨٣٣,٩٦٩	١٠٤,٢٦٧,٣٤٠	كفالات الدفع
٤٤,٣٨٣,٦٥٩	٥٩,٩٥٧,٢٧٠	كفالات تأمينات أولية
١٥,٣٢١,٢٩٠,٧٥٤	٢٠,٤٢٤,٢٩٠,٩٤٥	كفالات حسن التنفيذ
١٥,٤٤٨,٥٠٨,٣٨٢	٢٠,٥٨٨,٥١٥,٥٥٥	
٢٢٦,٧٨٢,٤٣٣	١٢٧,٠٩٤,٦٧٦	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٥,٦٧٥,٢٩٠,٨١٥	٢٠,٧١٥,٦١٠,٢٣١	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٢٩,٥٦٥,٤١١	٤٤,٢٦١,١٠٧	عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
١٦,٤٧٦,٠٢٨	١,١٦٧,٩٩١	
٤٦,٠٤١,٤٣٩	٤٥,٤٢٩,٠٩٨	

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 ٣١ آذار ٢٠١٦ باستثناء قضية احتيال خلال عام ٢٠١٤ والتي تم التحوط لها بتحمل عبء ٢١,٦٥٢,٩٢٠ ليرة سورية وصدر حكم خلال عام ٢٠١٥ رقم ٤١ يقضي بإعادة مبلغ الوديعة كاملاً.