



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بتاريخ 30 حزيران 2013

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: البنك العربي - سورية / شركة مساهمة سورية

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,050,000,000	5,050,000,000	50,500,000	1,020 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

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





هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

ثانياً: قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	211.98 ل.س	148.81 ل.س

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

** القيمة السوقية للشركات المدرجة

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة المالية السابقة		بيانات الفترة الحالية المنتهية بتاريخ 30 حزيران 2013		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات الفترة الحالية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الفترة الحالية	آخر ثلاثة أشهر	
%37.7	37,387,265,831		51,466,891,883		مجموع الموجودات
%81.5	5,898,608,349		10,705,132,568		حقوق المساهمين
%					
%390.4	1,308,003,966	87,861,801	6,414,201,239	5,708,295,908	صافي الإيرادات
%531.8	708,328,959	(141,685,460)	4,475,536,410	4,193,609,859	صافي الربح بعد الضريبة
(%1,476)	(24,059,620)	769,712	330,987,809	289,460,970	إيراد/مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%602.4	684,269,339	(140,915,748)	4,806,524,219	4,483,070,829	صافي ربح الفترة
%602.4	13.55	(2.79)	95.18	88.77	ربح السهم

رابعاً: ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- ارتفعت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 13.6% مقارنة مع نهاية العام 2012 لتصل إلى 19.7 مليار ليرة سورية بنهاية 30 حزيران 2013، حيث أن معظم هذا الارتفاع يعود إلى ارتفاع سعر صرف تقييم العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية.
- ارتفعت محفظة ودائع وتأمينات العملاء بنسبة 30.2% مقارنة مع نهاية العام 2012 لتصل إلى 39.4 مليار ليرة سورية بنهاية 30 حزيران 2013، حيث أن معظم هذا الارتفاع يعود أيضاً إلى ارتفاع سعر صرف تقييم العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية.
- نتيجة للظروف الراهنة والأوضاع الأمنية والاقتصادية الصعبة التي يمر بها القطاع المصرفي أولى البنك أهمية قصوى للتحوط لمخاطر الائتمان والسيولة ورأس المال وذلك حسب تعليمات مصرف سورية المركزي المتمثلة بقرارات مجلس النقد والتسليف معتمداً على أفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية ومستنداً على هيكلية حاكمية على مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

تاريخ: 2012/08/13



البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤١-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ للبنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لانبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

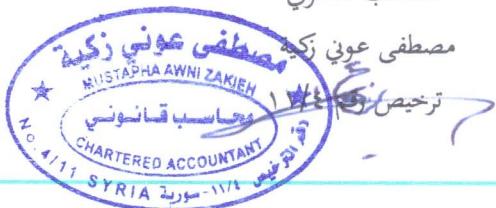
استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني

دمشق - سورية

مصطفى عوني زكية

٢ تموز ٢٠١٣



١١/٤

رقم الترخيص /

الزميل مصطفى عوني زكية

اسم

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

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٩,٠٤٦,٩١٨,٤٩٠	٨,٢٩٩,٤٧١,٠٧٤	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩	٥,٨٥٤,٧٦٤,٧٨٩	٦	أرصدة لدى مصارف
٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٨٢,٩٧٥,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
١٧,٣٧٢,١٥٩,٩٩٦	١٩,٧٣٦,٨٨٣,٣٣٩	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	١,٨٧٥,٧٠١,٩٠٨	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٤٣,٤٤٢,٨٨٦	١,٦٠٥,١٢٨,٥١٨		موجودات ثابتة مادية
٩١,٦٨٨,٧٧٠	٨٩,٩٦٩,٩٤٧		موجودات غير ملموسة
٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥	٦٦٨,٢٠٨,٧٩٤	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٣٣,٥١٥,٧٩٢	٤٥٩,٧٣٣,٧١٤	١١	موجودات أخرى
٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	١,٤١٤,٢٥٤,٨٠٠	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٧,٣٨٧,٢٦٥,٨٣١	٥١,٤٦٦,٨٩١,٨٨٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤	٨٢٣,٣٨٢,٧٠٥	١٣	ودائع المصارف
٢٨,٧٧٦,٧٣٠,٥٦٠	٣٧,٩٤٧,٧٩٤,٠٣٣	١٤	ودائع الزبائن
١,٤٨١,٨٣٧,٨١١	١,٤٣٨,٧٤٣,٢٣٦	١٥	تأمينات نقدية
٥٦,٩٦٢,٠٠٦	٥٣,١٦٦,٨٥٠	١٦	مخصصات متنوعة
٥٢٧,٠٧٤,٨٠١	٤٩٨,٦٧٢,٤٩١	١٨	مطلوبات أخرى
٣١,٤٨٨,٦٥٧,٤٨٢	٤٠,٧٦١,٧٥٩,٣١٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨		احتياطي قانوني
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨		احتياطي خاص
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩		احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	٤,٨٠٦,٥٢٤,٢١٩		صافي ربح الفترة
(١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١)	(١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١)		خسائر متراكمة
١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥	١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥		أرباح متراكمة غير محققة
٥,٨٩٨,٦٠٨,٣٤٩	١٠,٧٠٥,١٣٢,٥٦٨		مجموع حقوق الملكية
٣٧,٣٨٧,٢٦٥,٨٣١	٥١,٤٦٦,٨٩١,٨٨٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٢٢٧,٠٢١,٣٥٢	٩٢٧,٣٦٤,٢١١	٢٠
(٧٢٢,٨٧٥,٨٦٩)	(٦٣٦,٢٥٨,٦٢٥)	٢١
٥٠٤,١٤٥,٤٨٣	٢٩١,١٠٥,٥٨٦	
٦٤,١٠٠,٦٠٣	١٠٦,٠٩٠,٢٨٥	
(٤,٣١٨,١٨٧)	(٨,٧١٢,٣٤٩)	
٥٩,٧٨٢,٤١٦	٩٧,٣٧٧,٩٣٦	
٥٦٣,٩٢٧,٨٩٩	٣٨٨,٤٨٣,٥٢٢	
٥٦,٥٩٤,٧٣٥	١٧٠,٣٩٥,٤٢٥	
٦٨٣,٠٣٩,٩٢٩	٥,٨٥١,٥٢٠,٤١٢	
٤,٧٢٥,٠٠٠	٧,٤٥٥,٠٠٠	
(٢,٨٧٢,٠٨٣)	(٦,١٦٩,١٠٤)	
٢,٥٨٨,٤٨٦	٢,٥١٥,٩٨٤	
١,٣٠٨,٠٠٣,٩٦٦	٦,٤١٤,٢٠١,٢٣٩	
(١٧٤,٠٧٧,٠٧٧)	(٢١٢,٥٧٩,٤٣٥)	
(٥٥,٣٨٤,٨٤٨)	(٣٨,٥٩٧,٠٣١)	
(٢,٨١٢,٤٢٨)	(٣,٥٦٩,٠٧٣)	
(٢١٢,٨٩٠,٠٢٤)	(١,٥٣٤,١٥٠,٦٨٧)	
(١٣,٢٨٥,٢٢٣)	(٢٥٧,١٥٤)	
(١٤١,٢٢٥,٤٠٧)	(١٤٩,٥١١,٤٤٩)	
(٥٩٩,٦٧٥,٠٠٧)	(١,٩٣٨,٦٦٤,٨٢٩)	
٧٠٨,٣٢٨,٩٥٩	٤,٤٧٥,٥٣٦,٤١٠	
(٢٤,٠٥٩,٦٢٠)	٣٣٠,٩٨٧,٨٠٩	١٧
٦٨٤,٢٦٩,٣٣٩	٤,٨٠٦,٥٢٤,٢١٩	
١٣,٥٥	٩٥,١٨	٢٢
١٣,٥٥	٩٥,١٨	٢٢

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٦٧,٣٤٧,٩٩٥	٤٨٣,٥٨١,٩٢٩	الفوائد الدائنة
(٣٧٧,٢٩٧,٢٨٩)	(٣٢١,٦٥١,١٣٢)	الفوائد المدينة
<u>١٩٠,٠٥٠,٧٠٦</u>	<u>١٦١,٩٣٠,٧٩٧</u>	صافي الدخل من الفوائد
٣٠,٦٠٠,٨٦٠	٦٢,٤٤١,٢٦٠	رسوم وعمولات دائنة
(٣,١٩٩,٧٦٠)	(٥,٧٣٧,٢٧٢)	رسوم وعمولات مدينة
<u>٢٧,٤٠١,١٠٠</u>	<u>٥٦,٧٠٣,٩٨٨</u>	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢١٧,٤٥١,٨٠٦	٢١٨,٦٣٤,٧٨٥	صافي الدخل من الفوائد و الرسوم والعمولات
١٢,٠٦٨,٨٣٨	١٣٥,٢٦٩,٦٨٠	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(١٤١,٣٩٣,٦١٧)	٥,٣٤٩,٥٧٣,٠٧٨	أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٧,٤٥٥,٠٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(١,٥١٨,٥١٥)	(٣,٩٠٠,٦٢٠)	خسائر مشتقات مالية
<u>١,٢٥٣,٢٨٩</u>	<u>١,٢٦٣,٩٨٥</u>	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>٨٧,٨٦١,٨٠١</u>	<u>٥,٧٠٨,٢٩٥,٩٠٨</u>	إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٥,٤٠٩,٢٥٧)	(١١٩,٣٤٥,١٦٠)	نفقات الموظفين
(٢٤,٨٦٧,٧٨٤)	(١٧,٧٦٣,٧٩٢)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١,٢٢٤,٩٨١)	(٢,٣٤٩,١٦٨)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٣٩,٩٠٣,٩٦٦)	(١,٣٠١,٦٥٥,٦٢٥)	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(١١,٨٨٦,١١٠)	٦,٦٦٤,٠١٧	استرداد / (أعباء) مخصصات متنوعة
(٦٦,٢٥٥,١٦٣)	(٨٠,٢٣٦,٣٢١)	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(٢٢٩,٥٤٧,٢٦١)</u>	<u>(١,٥١٤,٦٨٦,٠٤٩)</u>	إجمالي المصروفات التشغيلية
(١٤١,٦٨٥,٤٦٠)	٤,١٩٣,٦٠٩,٨٥٩	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
<u>٧٦٩,٧١٢</u>	<u>٢٨٩,٤٦٠,٩٧٠</u>	ضريبة الدخل
<u>(١٤٠,٩١٥,٧٤٨)</u>	<u>٤,٤٨٣,٠٧٠,٨٢٩</u>	صافي ربح / (خسارة) الفترة
(٢,٧٩)	٨٨,٧٧	حصة السهم من ربح / (خسارة) الفترة
(٢,٧٩)	٨٨,٧٧	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح / (خسارة) الفترة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٨٤,٢٦٩,٣٣٩	٤,٨٠٦,٥٢٤,٢١٩	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
		التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات
٤٠٥,١٠٢	-	١٩ المالية المتوفرة للبيع
٦٨٤,٦٧٤,٤٤١	٤,٨٠٦,٥٢٤,٢١٩	الدخل الشامل للفترة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٤٠,٩١٥,٧٤٨)	٤,٤٨٣,٠٧٠,٨٢٩	صافي ربح/(خسارة) الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
		التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات
(٦٢٠,٠٩١)	-	١٩ المالية المتوفرة للبيع
(١٤١,٥٣٥,٨٣٩)	٤,٤٨٣,٠٧٠,٨٢٩	الدخل الشامل للفترة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م.عامه سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	أرباح متراكمة غير محققة	أرباح متراكمة / أرباح مدورة محققة	صافي أرباح الفترة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة		احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	مصاريف زيادة رأس المال	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
				للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام						
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٨٩٨,٦٠٨,٣٤٩	١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥	(١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١)	-	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	-	-	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٤,٨٠٦,٥٢٤,٢١٩	-	-	٤,٨٠٦,٥٢٤,٢١٩	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١٠,٧٠٥,١٣٢,٥٦٨	١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥	(١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١)	٤,٨٠٦,٥٢٤,٢١٩	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	-	-	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدقق)
٥,٩٤٢,٩٩٤,٨٥١	٣٨٨,٣٠٥,١١٦	٧٦,٢٦١,٣٢٠	-	٢٥٠	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	-	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	-	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	١٧,٢٩٧,٥٠٠	-	-	إقفال مصاريف رأس المال
٦٨٤,٦٧٤,٤٤١	-	-	٦٨٤,٢٦٩,٣٣٩	٤٠٥,١٠٢	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٦,٦٢٧,٦٦٩,٢٩٢	٣٨٨,٣٠٥,١١٦	٥٨,٩٦٣,٨٢٠	٦٨٤,٢٦٩,٣٣٩	٤٠٥,٣٥٢	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	-	-	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدقق)

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

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٧٠٨,٣٢٨,٩٥٩	٤,٤٧٥,٥٣٦,٤١٠	الربح قبل الضرائب
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٥٨,١٩٧,٢٧٦	٤٢,١٦٦,١٠٤	الاستهلاكات والإطفاءات
٢١٢,٨٩٠,٠٢٤	١,٥٣٤,١٥٠,٦٨٧	مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية
١٣,٢٨٥,٢٢٣	٢٥٧,١٥٤	مخصصات متنوعة
٣,٣٦٩,٥٥٤	٩٣٠,٣٨٧	خسائر استبعاد موجودات ثابتة مادية
٣,٧٠٨,٦١٧	٥,٨٦٠,٦٨٤	صافي إطفاء الخصم و العلاوة للموجودات المالية
٩٩٩,٧٧٩,٦٥٣	٦,٠٥٨,٩٠١,٤٢٦	
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(١٢٤,٨٩٤,٢٢٤)	(٢٤٩,٨١٢,١٩٨)	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
		الزيادة في الإيداعات لدى مصارف
(٩٥٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٨٩٩,٩٧٥,٠٠٠)	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٢,٨٦٤,٨٨٣,٤٥٥	(٣,٩٠٢,٩٢٦,٣٤٠)	(النقص)/ الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٥٥,٨٤٦,٠٦٨)	(١٢٦,٢١٧,٩٢٢)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(١,٠٦١,٤٤٠,٠٠٠)	-	النقص في ودائع المصارف
٢,١٣٣,١٣٥,٣٥٨	٩,١٧١,٠٦٣,٤٧٣	الزيادة في ودائع الزبائن
(٥٢٠,٤٣٩,٦٨٩)	(٤٣,٠٩٤,٥٧٥)	النقص في التأمينات النقدية
(٥٨,٥٢١,٣٥٨)	(٢٨,٣٣٥,٥١٠)	النقص في المطلوبات الأخرى
٣,٢٢٢,٦٥٧,١٢٧	٢,٩٧٩,٦٠٣,٣٥٤	صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٨٨,٦٥٣,٩٧٧)	(١,٢١٣,٠٥٠)	اقتناء موجودات ثابتة مادية
(٢١٢,٥٢٠)	(١,٨٥٠,٢٥٠)	اقتناء موجودات غير ملموسة
(٨٨,٨٦٦,٤٩٧)	(٣,٠٦٣,٣٠٠)	صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية

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

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	<u>إيضاح</u>
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٥٥٩,٢٨٠)	(٦٦,٨٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة
(٥٥٩,٢٨٠)	(٦٦,٨٠٠)	صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية
(٨٣,٨٤٨,٠٦٣)	(٧١٨,٣١٦,٢٠٥)	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
(١٩٢,١٥٢,٨٠١)	(١,٠٩٢,٩٤٨,٨٢٤)	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢,٨٥٧,٢٣٠,٤٨٦	١,١٦٥,٢٠٨,٢٢٥	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٨,٤٠٤,٣٠٢,٩٥١	١٠,٥٠٦,٩١٠,٩٩٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
<u>١١,٢٦١,٥٣٣,٤٣٧</u>	<u>١١,٦٧٢,١١٩,٢١٥</u>	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٦٠٥,٥٣١,٤٧٠	٨٤٥,٩٦٥,٩٩٣	فوائد مقبوضة
٣٧٧,٦٥١,٨٥٢	٦٨٤,٤٦٩,٢٨١	فوائد مدفوعة
٤,٧٢٥,٠٠٠	٧,٤٥٥,٠٠٠	توزيعات أرباح مقبوضة

٢٣

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

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

١- موضوع و نشاط المصرف

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

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

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.

خلال عام ٢٠١٢ قام المصرف بتجزئة للأسهم حيث تم تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك العربي سورية لتصبح مائة ليرة سورية بدلاً من خمسمائة ليرة سورية وبلغ عدد الأسهم ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ١٩ موزعة على المحافظات كالتالي: تسعة فروع في محافظة دمشق وريفها، وعشرة فروع موزعة على باقي المحافظات.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١٤٨,٨١ ل.س. بتاريخ ٢٦ حزيران ٢٠١٣ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢ تموز ٢٠١٣.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

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

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

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد المعلومات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج أعمال المصرف للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

ب- أسس الإعداد:

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات:

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥ - نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	
١,٠٧٤,٦٢٢,٧٧٩	٨٣٢,٨٧٢,٩٠٨	نقد في الخزينة
٥,٥٦٦,١١٤,٣٥٢	٦,٨٠٥,١٢٣,٨٣٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١,٦٥٨,٧٣٣,٩٤٣	١,٤٠٨,٩٢١,٧٤٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٨,٢٩٩,٤٧١,٠٧٤	٩,٠٤٦,٩١٨,٤٩٠	احتياطي نقدي الزامي*

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكاني.

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

٦- أرصدة لدى مصارف:

يتضمن هذا البند مايلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٣
(مدققة) ٢٠١٢	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٢	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٢	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١,٢٢٣,٢٧٦,١٠١	٢,٨٤٠,٢٣٧,٩٩٦	٩٥٨,٩٥٣,٣٠٥	٢,٧٠٨,٣٦٠,٦٧٧	٢٦٤,٣٢٢,٧٩٦	١٣١,٨٧٧,٣١٩
٢,٢٩١,٦٩٠,٤٤٨	٣,٠١٤,٥٢٦,٧٩٣	٢,٢٩١,٦٩٠,٤٤٨	٣,٠١٤,٥٢٦,٧٩٣	-	-
<u>٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩</u>	<u>٥,٨٥٤,٧٦٤,٧٨٩</u>	<u>٣,٢٥٠,٦٤٣,٧٥٣</u>	<u>٥,٧٢٢,٨٨٧,٤٧٠</u>	<u>٢٦٤,٣٢٢,٧٩٦</u>	<u>١٣١,٨٧٧,٣١٩</u>

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

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ٨٤١,٩٤٠,٣٥٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣، مقابل ١٤٦,٥٨٣,٣٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

٧- إيداعات لدى مصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٣
(مدققة) ٢٠١٢	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٢	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٢	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٨٢,٩٧٥,٠٠٠	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٨٢,٩٧٥,٠٠٠	-	-
<u>٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١١,٣٨٢,٩٧٥,٠٠٠</u>	<u>٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١١,٣٨٢,٩٧٥,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)

٨ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٣١٤,٤١٥,٠٨٩	١,١٠٢,١٧٦,٣٩٧	* سندات محسومة (تجارية)
٣,٢١٨,٢٣٨,٩٧٤	٢,٩٠٢,٢٩٦,٠٩٥	حسابات جارية مدينة
١٦,٣٩٧,٩٧٠,٢٥٧	٢١,٧٤٦,٠٣٦,٥٥٠	قروض و سلف **
١٤,٩٩٧,٦٢١	٢٩,٣٠١,٥١٩	بطاقات الائتمان
٢٠,٩٤٥,٦٢١,٩٤١	٢٥,٧٧٩,٨١٠,٥٦١	

ينزل:

(٧٧٤,٤٠٩,١٤٩)	(١,٤٩٤,٧٨١,٠٤٨)	فوائد معلقة
(٢,٧٩٩,٠٥٢,٧٩٦)	(٤,٥٤٨,١٤٦,١٧٤)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٧,٣٧٢,١٥٩,٩٩٦	١٩,٧٣٦,٨٨٣,٣٣٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* سجلت السندات التجارية المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ٢٥,١٠٧,٣٠٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٤٨,٤١٤,٥٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

** سجلت القروض و السلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ٢٢,٢٨٣,٠٣٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٣٠,٤٥٧,٥٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة ١٢,٠٧١,٦٤٧,٨٩٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٨,٧٦٤,٧٨٣,٢١٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، أي ما نسبته ٤٦,٨٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٤١,٨٥% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠,٥٧٦,٨٦٦,٨٤٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٧,٩٩٠,٣٧٤,٠٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، أي ما نسبته ٤١,٠٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٣٨,١٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت التسهيلات الائتمانية التي تتطلب اهتمام خاص غير المباشرة ٢٥٢,٤٥٠,٦٣٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٥,٩٥٧,٣٨٠ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٦)، مقابل ١٧٥,٧٥٢,٩٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٤,٧٩٨,٥٦٨ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة مبلغ ١٦,٦٨٢,٠٥٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ منها ١,٩٣٥,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون تحت المستوى العادي المقبول، ولم يتم تسجيل أي مخصص لها لانتفاء الحاجة ومنها ١٤,٧٤٧,٠٥٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون مشكوك فيها حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٢,٩٩٧,٠٢٨ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٦). مقابل ٤٦,٧٣٢,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مصنفة على أنها ديون دون المستوى العادي المقبول، حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٨,٢٠٨,١٥٠ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٦).

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

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المؤسسات				
الشركات	الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٧٣٢,٣٩١,٩١٤	١٥,٧٨٥,٥٠٣	٥٠,٨٧٥,٣٧٩	٢,٧٩٩,٠٥٢,٧٩٦	الرصيد في أول الفترة
١,٧٢٣,٠٧٧,٣٩٩	(١,٣٦١,٨٢٦)	(٢٧,٦٥٩,٠٩٩)	١,٧٤٩,٣٧٤,٦٧٢	التغير خلال الفترة
-	-	(٢٨١,٢٩٤)	(٢٨١,٢٩٤)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
٤,٤٥٥,٤٦٩,٣١٣	١٤,٤٢٣,٦٧٧	٧٨,٢٥٣,١٨٤	٤,٥٤٨,١٤٦,١٧٤	الرصيد في نهاية الفترة
<u>الرصيد في أول الفترة</u>				
٢,٥١٥,٥٧٠,٩٣٦	١٢,٤٧١,٤١٥	٤٢,٠٢٣,٧٠٩	٢,٥٧٠,٠٦٦,٠٦٠	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
٢١٦,٨٢٠,٩٧٨	٣,٣١٤,٠٨٨	٨,٨٥١,٦٧٠	٢٢٨,٩٨٦,٧٣٦	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
٢,٧٣٢,٣٩١,٩١٤	١٥,٧٨٥,٥٠٣	٥٠,٨٧٥,٣٧٩	٢,٧٩٩,٠٥٢,٧٩٦	
<u>التغير خلال الفترة</u>				
إضافات:				
١,٦٠٧,٨٠٦,٨٣٦	٤,٣٠٩,٠١٤	٢٩,١٦٥,٦٣١	١,٦٤١,٢٨١,٤٨١	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٢١١,١٧١,٦٧٥	-	-	٢١١,١٧١,٦٧٥	العملات الأجنبية للديون غير المنتجة
٣٣٤,٢٢٦,٣٤٠	٤٤٥,٩٢٤	١,٥٤٢,٣٩٥	٣٣٦,٢١٤,٦٥٩	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
استرداد:				
(١٣٤,٥٨٦,٢٦٦)	(٥,٧١١,٦١٠)	(١٥٣,٧٧٢)	(١٤٠,٤٥١,٦٤٨)	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
(٢٩٥,٥٤١,١٨٦)	(٤٠٥,١٥٤)	(٢,٨٩٥,١٥٥)	(٢٩٨,٨٤١,٤٩٥)	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
١,٧٢٣,٠٧٧,٣٩٩	(١,٣٦١,٨٢٦)	(٢٧,٦٥٩,٠٩٩)	١,٧٤٩,٣٧٤,٦٧٢	
<u>المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة):</u>				
-	-	(٢٨١,٢٩٤)	(٢٨١,٢٩٤)	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	-	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
-	-	(٢٨١,٢٩٤)	(٢٨١,٢٩٤)	
<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>				
٤,١٩٩,٩٦٣,١٨١	١١,٠٦٨,٨١٩	٧٠,٧٥٤,٢٧٤	٤,٢٨١,٧٨٦,٢٧٤	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
٢٥٥,٥٠٦,١٣٢	٣,٣٥٤,٨٥٨	٧,٤٩٨,٩١٠	٢٦٦,٣٥٩,٩٠٠	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
٤,٤٥٥,٤٦٩,٣١٣	١٤,٤٢٣,٦٧٧	٧٨,٢٥٣,١٨٤	٤,٥٤٨,١٤٦,١٧٤	

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)

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

الفوائد المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٨١,٩١٩,٤٠٥	٧٧٤,٤٠٩,١٤٩	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
٦٧١,٢٦٨,٠٢٠	٨٤٣,٢٤٦,٠٦١	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٧٨,٧٧٨,٢٧٦)	(١٢٢,٨٧٤,١٦٢)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
<u>٧٧٤,٤٠٩,١٤٩</u>	<u>١,٤٩٤,٧٨١,٠٤٨</u>	

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات مالية (أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية)
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	
<u>٧٩,٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>٧٩,٨٠٠,٠٠٠</u>	

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

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

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

١٠ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	١,٨٧٥,٧٠١,٩٠٨
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	١,٨٧٥,٧٠١,٩٠٨
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	١,٨٧٥,٧٠١,٩٠٨
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	١,٨٧٥,٧٠١,٩٠٨
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	١,٨٧٥,٧٠١,٩٠٨

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين)

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٧٧٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٧٩٣,٧١٨)	(١,٥٨٥,٨٦٨)
١٥,٤٠٧,٤٨٦	٢٧,٢٨٧,٧٧٦
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	١,٨٧٥,٧٠١,٩٠٨

القيمة الاسمية

الخصم بعد تنزيل الإطفاء

العلاوة بعد تنزيل الإطفاء

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

اسم المصدر: شركة الاستثمارات النفطية الدولية

درجة تصنيف الشركة المصدرة: AA حسب S & P

نوع السند: سندات دين

تصنيف السند: سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الخصم: ١٥,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة ٣,١٢٥ % نصف سنوي

معدل العائد: ٣,٢٠ %

تاريخ الاستحقاق: ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٥

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

اسم المصدر: البنك التجاري القطري

درجة تصنيف الشركة المصدرة: A- حسب S & P

نوع السند: سندات دين

تصنيف السند: سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر العلاوة: ٣٤٥,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة ٥ % نصف سنوي

معدل العائد: ٢,٨١ %

تاريخ الاستحقاق: ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٤

١١ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥,٥٨٩,١٢٦	٢٦,٣٩٩,٩٢٠	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٧٤,٩٥٥,٣٣٢	١١٢,٢٨٤,٧٨٨	مصارف ومؤسسات مالية
٣,٨٥٦,٥٦٢	٩,٢١٧,٨٨٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٠٤٤,٠٥٥	٦,٩٢٢,٤٣٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٧,٤٤٥,٠٧٥	١٥٤,٨٢٥,٠١٨	مشتقات أدوات مالية
٧٠,٧٥٩,٢٣٥	٨٩,٦١٨,٣٤٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٥٠٠,٠٨٩	١,١٠٤,١١٤	فائدة مدفوعة مقدماً على ودائع العملاء
٥١,٤٢٨,٥٥٧	١٩,٩٩٤,١٧٠	غرفة التفاضل
١٢٢,٣٨٢,٨٣٦	١٩٤,١٩٢,٠٦٨	حسابات مدينة أخرى
٣٣٣,٥١٥,٧٩٢	٤٥٩,٧٣٣,٧١٤	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ٥١ مليون ليرة سورية يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن فرع القصاب، الحريقة، درعا، اليرموك، جبلة، جرمانا، حرستا، حماة، السويداء، صحنايا، والمنشية في حلب.

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤	أرصدة بالليرة السورية
٥١٦,٧٠٧,٠١١	١,٢٣٥,٠٢٣,٢١٦	أرصدة بالدولار الأمريكي
٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	١,٤١٤,٢٥٤,٨٠٠	

١٣ - ودائع مصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣٢٣,٣٨٢,٧٠٥	-	٣٢٣,٣٨٢,٧٠٥
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٢٣,٣٨٢,٧٠٥	-	٨٢٣,٣٨٢,٧٠٥

حسابات جارية

ودائع لأجل (تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)

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

حسابات جارية

ودائع لأجل (تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)

١٤ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٩,٠٥٢,٣١٤,٠٥٥	١٤,٢٠٣,٥٢٧,٦٠٣
١,٠٨١,١٦٤,٥٣٧	١,٤٦٩,١١٢,٢٨٨
١٨,٦٤٣,٢٥١,٩٦٨	٢٢,٢٧٥,١٥٤,١٤٢
٢٨,٧٧٦,٧٣٠,٥٦٠	٣٧,٩٤٧,٧٩٤,٠٣٣

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

بلغت الودائع الخامدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مبلغ ٣,٧٣٨,١٤٣,٨٣٦ ليرة سورية (مقابل ١,٧٢١,٧١٤,٨٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ٦,٨٧٠,٥٠٧,٩٣٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ أي ما نسبته ١٨,١١% من إجمالي الودائع (مقابل ٥,٠٠٩,٢٤٠,٧٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٧,٤١% من إجمالي الودائع).

كما وبلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مقابل ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

كما وبلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مبلغ ٣٠,٣٩٧,٦٤٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٠٨% من إجمالي الودائع (مقابل مبلغ ٣٥,٩٩٩,٩٣٢ ليرة سورية أما نسبته ٠,١٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

١٥ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
١,٢٨٥,١٣٧,٨٨٨	١,٢٣١,٠٣٤,٧٧٠	تأمينات مجمدة لقاء تسليفات
٣٣,٤٢٨,٨٤٩	٣٩,٣٦١,٢٣٦	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٦٣,٢٧١,٠٧٤	١٦٨,٣٤٧,٢٣٠	
<u>١,٤٨١,٨٣٧,٨١١</u>	<u>١,٤٣٨,٧٤٣,٢٣٦</u>	

١٦ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

رصيد نهاية الفترة/ السنة	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال الفترة/ السنة	رصيد بداية الفترة/ السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٨,٩٥٤,٤٠٨	(٥,٢١١,١٢٢)	١,١٥٨,٨١٢	١٣,٠٠٦,٧١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة):
٦,٤٥٧,٤٨٣	(٧,٨١٦,٠٠٧)	٨,٠٧٣,١٦١	٦,٢٠٠,٣٢٩	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣٧,٧٥٤,٩٥٩	-	-	٣٧,٧٥٤,٩٥٩	*مخصص مركز القطع التشغيلي
<u>٥٣,١٦٦,٨٥٠</u>	<u>(١٣,٠٢٧,١٢٩)</u>	<u>٩,٢٣١,٩٧٣</u>	<u>٥٦,٩٦٢,٠٠٦</u>	**مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
١٣,٠٠٦,٧١٨	-	١٣,٠٠٦,٧١٨	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة):
٦,٢٠٠,٣٢٩	(١,٧٥٨,٠١٣)	٥,٩٢٧,٨٥٦	٢,٠٣٠,٤٨٦	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣٧,٧٥٤,٩٥٩	(٧,٧٧٥,١٤٠)	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٥٣٠,٠٩٩	*مخصص مركز القطع التشغيلي
<u>٥٦,٩٦٢,٠٠٦</u>	<u>(٩,٥٣٣,١٥٣)</u>	<u>٤٤,٩٣٤,٥٧٤</u>	<u>٢١,٥٦٠,٥٨٥</u>	**مخصصات لمواجهة التزامات محتملة

* تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي 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 سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

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

١٧ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٣,٨٥٣,٥٩٣	(٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/ السنة
(٤١,٦٢٨,٧٣٣)	-	إيراد ضريبة الدخل (فقرة ج أدناه)
(٣٢٩,٤٤٥,٨٤٥)	(٣٣٠,٩٨٧,٨٠٩)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
(٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)	(٦٦٨,٢٠٨,٧٩٤)	

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ربح الفترة/(خسارة السنة) قبل الضريبة
(٣٧٣,٨٣٢,٠٩٧)	٤,٤٧٥,٥٣٦,٤١٠	يضاف:
٤٤,٩٩٩,٢٦٥	١٨,٤٠٥,٨٢٨	استهلاك المباني
٢,٥٨٥,٦٢٥	١,٢٩٢,٨١٣	إطفاء الفروغ
١٣٨,٦٩٨,٧٩١	٣٨,٥٣١,٩٧٦	مخصص الديون المنتجة
١٨,٢٢٤,٨٦٠	-	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
٤,١٦٩,٨٤٣	٢٥٧,١٥٤	مخصص مركز القطع التشغيلي
-	١,٠٠٠,٠٠٠	مصرفات ضريبية مرفوضة
(١,١٧٩,٠٠٥,٢٢٩)	(٥,٨٥١,٥٢٠,٤١٢)	ينزل:
(٤,٧٢٥,٠٠٠)	(٧,٤٥٥,٠٠٠)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(١,٣٤٨,٨٨٣,٩٤٢)	(١,٣٢٣,٩٥١,٢٣١)	أرباح موزعة من اسهم موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)	(٣٣٠,٩٨٧,٨٠٩)	الخسائر الخاضعة للضريبة
		ضريبة الدخل عن خسائر الفترة/ السنة
		(٢٥% من الخسائر الخاضعة للضريبة)

ج- صافي إيراد ضريبة الدخل:

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

للسنة المنتهية	فترة الستة أشهر	إيراد ضريبة الدخل للفترة / للسنة (فقرة ب أعلاه)
في ٣١ كانون الأول	المنتهية في ٣٠ حزيران	ضرائب إضافية عن سنوات سابقة
٢٠١٢ (مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)	(٣٣٠,٩٨٧,٨٠٩)	
٧,٧٧٥,١٤٠	-	
(٣٢٩,٤٤٥,٨٤٥)	(٣٣٠,٩٨٧,٨٠٩)	

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

١٨- مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ حزيران	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٢٠١٢ (مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٧٣,٦٩٩,٥٩٠	٢٥١,٦٠٥,٣٣٦	ودائع الزبائن
١٨,٦٩٤,٦٤٤	٤,٨٩٠,١٢٦	تأمينات نقدية
٧٣٩,٧٢٦	٦,٣٠٣,٠٨٣	ودائع المصارف
٣,٨٥٦,٥٥٦	٩,٢١٧,٨٦٤	مشتقات أدوات مالية
٢٩٦,٩٩٠,٥١٦	٢٧٢,٠١٦,٤٠٩	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
١,٥٨١,٣٧٧	١,٥٨١,٣٧٧	ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)
٩,٢٦٨,٩٦٨	٦,٨٠٥,٧١٧	مصرفات مستحقة و غير مدفوعة
٤٨,٤٢٨,٥٨٤	٥٨,٦١٨,٣١٦	شيكات مصدقة و حوالات واردة
١١٧,٩٢٣,٦٠٨	٩٣,٢٢٩,٧٩٤	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة و غير مدفوعة
٤٢,٢٨٦,٧٥٥	٥٤,٦٨٥,١٦٣	أرباح موزعة مستحقة و غير مدفوعة
١,١٦١,٠٣١	١,٠٩٤,٢٣١	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
٤,٥٧٥,٠٤٩	٥,٢٧٦,٩٦١	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
٣,٣٣١,٦٦٧	٣,٣٢٣,٦٦٧	ذمم دائنة أخرى
١,٥٢٧,٢٤٦	٢,٠٤٠,٨٥٦	
٥٢٧,٠٧٤,٨٠١	٤٩٨,٦٧٢,٤٩١	

١٩ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٥٠	-
(٢٥٠)	-
-	-

الرصيد في أول الفترة/ السنة
خسائر غير محققة خلال السنة

٢٠ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٣٢,٦٢٦,٨٥٩	١٦٣,٥٩٠,٨٢٩
٩٠٢,٦٥٧,٨٥٧	٦٧٦,١٧٩,٩٣٧
٥٣,٢٤٨,٤٤٥	١٤,٢٢٩,٩١٤
١,٣٠٣,٨٧٦	١,٥٧١,٧٩٣
١,١٨٩,٨٣٧,٠٣٧	٨٥٥,٥٧٢,٤٧٣
٢٠,٣٨٢,٣١٤	٤٨,١٥٩,٢١٨
٢,٧٠٧,٢٧٦	-
١٤,٠٩٤,٧٢٥	٢٣,٦٣٢,٥٢٠
١,٢٢٧,٠٢١,٣٥٢	٩٢٧,٣٦٤,٢١١

تسهيلات ائتمانية مباشرة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

كمبيالات (أسناد) محسومة

بطاقات الائتمان

أرصدة و إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٢١ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٠,٩٥٧,١٩٥	١٥,٦٩٢,٥٥٤	ودائع مصارف
٦٥٧,٣٨٠,٢٨٩	٦٠٦,٩٩٥,٦٢٦	ودائع عملاء
٢,٠٠١,٦٨١	-	حسابات جارية
٢٨,٤٤٥,٢٢٠	٣٠,٠٢٩,٣٥٤	ودائع توفير
٦٢٦,٩٣٣,٣٨٨	٥٧٦,٩٦٦,٢٧٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٤,٥٣٨,٣٨٥	١٣,٥٧٠,٤٤٥	تأمينات نقدية
<u>٧٢٢,٨٧٥,٨٦٩</u>	<u>٦٣٦,٢٥٨,٦٢٥</u>	

٢٢ - النصيب الأساسي و المخفّض للسهم في ربح الفترة

يتضمن بند صافي ربح الفترة ما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٢٢٩,٤١٠	(١,٠٤٤,٩٩٦,١٩٣)	(خسائر) / أرباح الفترة
٦٨٣,٠٣٩,٩٢٩	٥,٨٥١,٥٢٠,٤١٢	أرباح غير محققة
<u>٦٨٤,٢٦٩,٣٣٩</u>	<u>٤,٨٠٦,٥٢٤,٢١٩</u>	صافي ربح الفترة متضمن الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفّض للسهم كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٨٤,٢٦٩,٣٣٩	٤,٨٠٦,٥٢٤,٢١٩	صافي ربح الفترة
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
<u>١٣,٥٥</u>	<u>٩٥,١٨</u>	

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران					
٢٠١٢			٢٠١٣		
المتوسط المرجح		المتوسط المرجح		الفترة	
عدد الأيام	عدد الأسهم	عدد الأيام	عدد الأسهم	عدد الأيام	عدد الأسهم
١٨٠	٣١,٨٠٠,٠٠٠	١٨٠	٣١,٨٠٠,٠٠٠	١٨٠	٣١,٨٠٠,٠٠٠
١٨٠	١٨,٧٠٠,٠٠٠	١٨٠	١٨,٧٠٠,٠٠٠	١٨٠	١٨,٧٠٠,٠٠٠
	٥٠,٥٠٠,٠٠٠		٥٠,٥٠٠,٠٠٠		

* تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ بعدد الأسهم المجزأة، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول سنة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة الرملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

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

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

٢٣ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
ليرة سورية	ليرة سورية
٨,٣٤٧,٧٦٦,٨٠٣	٦,٦٤٠,٧٣٧,١٣١
٢,٩٩٣,٩٣٠,٥٢٣	٥,٨٥٤,٧٦٤,٧٨٩
(٨٠,١٦٣,٨٨٩)	(٨٢٣,٣٨٢,٧٠٥)
١١,٢٦١,٥٣٣,٤٣٧	١١,٦٧٢,١١٩,٢١٥

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

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

٢٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

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

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) ليرة سورية	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)				الأرصدة المدينة
	المجموع ليرة سورية	كبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	
٣١١,٢٩١,٠٩٠	٦٧٤,٦٤٦,٨٥٥	-	٢٠,٢٢٦,١٤٧	٦٥٤,٤٢٠,٧٠٨	ودائع تحت الطلب
٢,٧٤٨,٣٣٤,٢٥٠	٣,٠١٤,٥٢٦,٧٩٣	-	-	٣,٠١٤,٥٢٦,٧٩٣	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠	١١,٣٨٢,٩٧٥,٠٠٠	-	-	١١,٣٨٢,٩٧٥,٠٠٠	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)
٩١١,٤٦٨	١٨٢,٠٢٠	١٨٢,٠٢٠	-	-	قروض كبار الموظفين
٢,٨١٦,١٤٦	٦,٣٨١,٦١٧	٦,٣٨١,٦١٧	-	-	الأرصدة الدائنة
٤٣,٩٦٥	-	-	-	-	ودائع تحت الطلب
٨٤,٢٧٦,٤٥٩	٥١,٨٠٥,٣٨٢	٥١,٨٠٥,٣٨٢	-	-	ودائع توفير
					ودائع لأجل
٣,٩٩٥,٠٠٩,٤٧٥	٨,١٧٦,٥٥٥,٨٧٤	-	-	٨,١٧٦,٥٥٥,٨٧٤	ب- بنود خارج بيان الوضع المالي: تعهدات بكفالات وتكفلات

جميع التسهيلات الممنوحة لكبار الموظفين هي قروض عاملة وبنسبة فائدة متناقصة ٦,٧٥%.

ج- بنود بيان الأرباح أو الخسائر:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)				
	المجموع	مجلس الإدارة والإدارة العليا	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٧,٢٥٦,٣٠٥	٤٨,١٠٦,١٨٩	-	-	٤٨,١٠٦,١٨٩	فوائد و عمولات دائنة
٥٢٥,٨١٧	٢٢٩,٤٨٩	٢٢٩,٤٨٩	-	-	فوائد و عمولات مدينة
٧,٥٤٨,٤٥٣	١٣,٦٢٩,٩٨٦	١٣,٦٢٩,٩٨٦	-	-	تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
٢,٨٧٢,٠٨٣	٦,١٦٩,١٠٤	-	-	٦,١٦٩,١٠٤	خسائر مشتقات مالية
٧,٢٦٠,٠٠٠	١٣,٠٢٣,٨١٢	-	-	١٣,٠٢٣,٨١٢	اتفاقية التعاون الفني والإداري

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

الحد الأعلى	الحد الأدنى	العملة	
%	%		
٢,٥	٠,٠٤	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٠,٤	٠,٤	جنيه إسترليني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٣,٩	٢,٢٥	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٧	٧	ليرة سورية	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
١,٢١٢	١,١٩٢٥	دولار أمريكي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
٠,٠٦٢٨٦	٠,٠٥٣	يورو أوروبي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٧,٣٦٢,٨٣٣	٥٠,٩٨٧,٦٩٣

رواتب ومكافآت

٢٥ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٥٥,٣٣٩,٥٩٩	-	١,٠٦٢,٨٧٤	٥,٥٠٤,٠٤٠	-	١٤٨,٧٧٢,٦٨٥	متدنية المخاطر
٣,٠٨٣,٦٧٢,٥٢٥	-	٥٣,٧٧٠,٩٤٢	٢,٨٠٨,٣٣٦,٥٩٧	-	٢٢١,٥٦٤,٩٨٦	عادية (مقبولة المخاطر)
١٠,٤٦٩,١٥٠,٥٤٣	-	٧٤,٦٣٧,٥٠٧	١٠,٣٥٥,٦٧٣,٢٢٨	-	٣٨,٨٣٩,٨٠٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
٥,١٢٠,٨٣٦,٥٢٢	-	٤٠,٦٨٢,٢٨١	٥,٠٦٨,٥٩٠,٣٠٣	-	١١,٥٦٣,٩٣٨	لغاية ٣٠ يوم
٥٠٨,٠٠٧,٣٩٧	-	٤,٥٦٢,٨٤١	٥٠٢,٣٢٩,٦٥٤	-	١,١١٤,٩٠٢	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١,٥٣٦,٣٨٦,٧٣٤	-	٨,٦١٥,٧٢٦	١,٥٢٦,٦٤٣,٧٦٤	-	١,١٢٧,٢٤٤	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٣,٣٠٣,٩١٩,٨٩٠	-	٢٠,٧٧٦,٦٥٩	٣,٢٥٨,١٠٩,٥٠٧	-	٢٥,٠٣٣,٧٢٤	أكثر من ٩٠ يوم
١٢,٠٧١,٦٤٧,٨٩٤	-	٨٠,٧١٥,٣٣٣	١١,٨٢٦,١٩٢,٥٥٠	-	١٦٤,٧٤٠,٠١١	غير عاملة منها:
٢٥٨,٤٥٩,٠٩٥	-	٩,٣١٩,٥٧٨	٢٣٣,٨٥٤,٤٧٨	-	١٥,٢٨٥,٠٣٩	دون المستوى
٥,٩٣٧,٦٥٠,٠٥٩	-	٤٠,٤٤٣,٦٦٩	٥,٨١٠,٥٩٣,١٨٠	-	٨٦,٦١٣,٢١٠	مشكوك فيها
٥,٨٧٥,٥٣٨,٧٤٠	-	٣٠,٩٥٢,٠٨٦	٥,٧٨١,٧٤٤,٨٩٢	-	٦٢,٨٤١,٧٦٢	هالكة (رديفة)
٢٥,٧٧٩,٨١٠,٥٦١	-	٢١٠,١٨٦,٦٥٦	٢٤,٩٩٥,٧٠٦,٤١٥	-	٥٧٣,٩١٧,٤٩٠	المجموع
(١,٤٩٤,٧٨١,٠٤٨)	-	(٩,٨٢٢,٨٥٦)	(١,٤٦٩,٨٧٣,٩٠٧)	-	(١٥,٠٨٤,٢٨٥)	يطرح: فوائد معلقة
(٤,٥٤٨,١٤٦,١٧٤)	-	(١٤,٤٢٣,٦٧٧)	(٤,٤٥٥,١٨٨,٠١٩)	-	(٧٨,٥٣٤,٤٧٨)	يطرح: مخصص التدني
١٩,٧٣٦,٨٨٣,٣٣٩	-	١٨٥,٩٤٠,١٢٣	١٩,٠٧٠,٦٤٤,٤٨٩	-	٤٨٠,٢٩٨,٧٢٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

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

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٣٠,٨٢٠,٠٦٧	-	٢,٨٥٨,٠٠٠	٤٢٧,٧١٧,٠٦٧	-	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٨٦٣,٩٠٦,١١٣	-	٣٤,٦٢٦,٦٧٩	٨٢٩,١٩٠,٩٣٤	-	٨٨,٥٠٠	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٥٢,٤٥٠,٦٣٩	-	٧٢٨,٨٩٣	٢٥١,٧٢١,٧٤٦	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
١٠٦,٥٤٠,١٠٨	-	-	١٠٦,٥٤٠,١٠٨	-	-	لغاية ٣٠ يوم
١١,٤٢٨,٨٩٣	-	٧٢٨,٨٩٣	١٠,٧٠٠,٠٠٠	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٠٤,٣٢٨,٦٧٢	-	-	١٠٤,٣٢٨,٦٧٢	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٣٠,١٥٢,٩٦٦	-	-	٣٠,١٥٢,٩٦٦	-	-	أكثر من ٩٠ يوم
١٦,٦٨٢,٠٥٠	-	-	١٦,٦٨٢,٠٥٠	-	-	غير عاملة منها:
١,٩٣٥,٠٠٠	-	-	١,٩٣٥,٠٠٠	-	-	دون المستوى
١٤,٧٤٧,٠٥٠	-	-	١٤,٧٤٧,٠٥٠	-	-	مشكوك فيها هالكة (رديئة)
١,٥٦٣,٨٥٨,٨٦٩	-	٣٨,٢١٣,٥٧٢	١,٥٢٥,٣١١,٧٩٧	-	٣٣٣,٥٠٠	المجموع
(٨,٩٥٤,٤٠٨)	-	-	(٨,٩٥٤,٤٠٨)	-	-	يطرح: مخصص التدني
١,٥٥٤,٩٠٤,٤٦١	-	٣٨,٢١٣,٥٧٢	١,٥١٦,٣٥٧,٣٨٩	-	٣٣٣,٥٠٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

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

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

- ١ - ١ % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- ٢ - ٥,٥ % من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.
- ٣ - ٥,٥ % إضافية على الجزء من إجمالي محفظة الديون (المنتجة المباشرة العادية والمنتجة المباشرة التي تتطلب اهتماماً خاصاً) الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

واستناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى للقرار رقم ٦٥٠/م ن/ ب ٤ تم منح مهلة للمصارف لغاية مدة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ وذلك لتكوين المخصص و الاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص و الاحتياطي المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م.ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م.ن/ب/٤) وتعديلاته مما أدى إلى:

١. تعليق تكون الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٣ حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مبلغ ١٦٢,٣٢٨,٩٢٩ ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١، مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوقع وفق أحكام القرار رقم (٥٩٧/م.ن/ب/٤) وتعديله بالقرار (٦٥٠/م.ن/ب/٤) عند الانتهاء العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م.ن/ب/٤).
٢. تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م.ن/ب/٤) بمبلغ ٥٠١,٤٧٧,٤٨٥ ليرة سورية.

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

٢٦ - التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

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

المجموع	أخرى	حكومة				عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
		وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة					
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
										نقد وأرصدة لدى مصرف
٧,٢٢٤,٨٤٨,٢٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٢٢٤,٨٤٨,٢٩٥	سورية المركزي
٥,٨٥٤,٧٦٤,٧٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٨٥٤,٧٦٤,٧٨٩	أرصدة لدى مصارف
١١,٣٨٢,٩٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٣٨٢,٩٧٥,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
١٩,٧٣٦,٨٨٣,٣٣٩	١,٢٣٢,٨٨٣,٩٧٨	-	٤٨٠,٢٩٨,٧٢٧	-	١٧٥,٣١٩,٧٥٩	١,٥٨٠,٠٨٨,٢٥٣	٨,٨١٧,٩٦٢,٠٦٨	٧,٤٥٠,٣٣٠,٥٥٤	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
										موجودات مالية محتفظ بها
١,٨٧٥,٧٠١,٩٠٨	-	-	-	-	-	-	-	٩٢٣,٤١٤,١٣٢	٩٥٢,٢٨٧,٧٧٦	حتى تاريخ الاستحقاق
٤٥٩,٧٣٣,٧١٤	٢٩١,٩٤٢,٠٥٦	-	٢,٥٢٠,٨٢٧	-	٩٩٩,٣٣٦	٩,٠٠٦,٦٢٠	٥٠,٢٦٣,٠٣٨	٤٦,١٦١,٠١٢	٥٨,٨٤٠,٨٢٥	موجودات أخرى
										وديعة مجمدة لدى مصرف
١,٤١٤,٢٥٤,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤١٤,٢٥٤,٨٠٠	سورية المركزي
										الاجمالي كما في ٣٠ حزيران
٤٧,٩٤٩,١٦١,٨٤٥	١,٥٢٤,٨٢٦,٠٣٤	-	٤٨٢,٨١٩,٥٥٤	-	١٧٦,٣١٩,٠٩٥	١,٥٨٩,٠٩٤,٨٧٣	٨,٨٦٨,٢٢٥,١٠٦	٨,٤١٩,٩٠٥,٦٩٨	٢٦,٨٨٧,٩٧١,٤٨٥	٢٠١٣ (غير مدقق)
										الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول
٣٤,٤٠٢,٢٤٠,٢٨٢	١,٤١٨,١٨٦,٣٣٣	-	٦٠٧,٣٢٦,٢٢٢	-	١٧٧,٤٢٨,٢٦٢	١,٦٤٠,٠٧٢,١٨٦	٧,٣١٤,١٨٦,٠٧٨	٦,٨٧٢,٣١٠,٠٠١	١٦,٣٧٢,٧٣١,٢٠٠	٢٠١٢ (مدقق)

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غيرمدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٦٤,٥٦٢,٦٧٠)	(٨٦,٠٨٣,٥٦٠)	(٤,٣٠٤,١٧٨,٠٠٠)	ليرة سورية
٧٣,٣١٣,٣١٢	٩٧,٧٥١,٠٨٢	٤,٨٨٧,٥٥٤,١٠٢	دولار أمريكي
(٥,١٨٣,٦١٢)	(٦,٩١١,٤٨٣)	(٣٤٥,٥٧٤,١٥٠)	يورو
١٦,٤٢٧	٢١,٩٠٣	١,٠٩٥,١٣٥	جنيه استرليني
١٠٧,٦١٣	١٤٣,٤٨٤	٧,١٧٤,٢٠٣	ين ياباني
٢٠,٠٦٤,٥٥١	٢٦,٧٥٢,٧٣٤	١,٣٣٧,٦٣٦,٧١٠	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غيرمدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٤,٥٦٢,٦٧٠	٨٦,٠٨٣,٥٦٠	(٤,٣٠٤,١٧٨,٠٠٠)	ليرة سورية
(٧٣,٣١٣,٣١٢)	(٩٧,٧٥١,٠٨٢)	٤,٨٨٧,٥٥٤,١٠٢	دولار أمريكي
٥,١٨٣,٦١٢	٦,٩١١,٤٨٣	(٣٤٥,٥٧٤,١٥٠)	يورو
(١٦,٤٢٧)	(٢١,٩٠٣)	١,٠٩٥,١٣٥	جنيه استرليني
(١٠٧,٦١٣)	(١٤٣,٤٨٤)	٧,١٧٤,٢٠٣	ين ياباني
(٢٠,٠٦٤,٥٥١)	(٢٦,٧٥٢,٧٣٤)	١,٣٣٧,٦٣٦,٧١٠	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

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

أثر الزيادة في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غيرمدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(١,٢٩٨,٥٥٤,٨٤٣)	(١٢٩,٨٥٥,٤٨٤)	(٩٧,٣٩١,٦١٣)
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	١٠,٠٦٠,٦٩٩,٥٩٩	١,٠٠٦,٠٦٩,٩٦٠	١,٠٠٦,٠٦٩,٩٦٠
يورو	٢٤,٤٤٧,٣٠٧	٢,٤٤٤,٧٣١	١,٨٣٣,٥٤٨
جنيه استرليني	(١,٦٢٩,٠٧٦)	(١٦٢,٩٠٨)	(١٢٢,١٨١)
ين ياباني	٥,٨٧٠,٦٦١	٥٨٧,٠٦٦	٤٤٠,٣٠٠
عملات أخرى	١,٣٥٢,١١٥,٢١٣	١٣٥,٢١١,٥٢١	١٠١,٤٠٨,٦٤١

أثر النقص في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غيرمدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(١,٢٩٨,٥٥٤,٨٤٣)	١٢٩,٨٥٥,٤٨٤	٩٧,٣٩١,٦١٣
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	١٠,٠٦٠,٦٩٩,٥٩٩	(١,٠٠٦,٠٦٩,٩٦٠)	(١,٠٠٦,٠٦٩,٩٦٠)
يورو	٢٤,٤٤٧,٣٠٧	(٢,٤٤٤,٧٣١)	(١,٨٣٣,٥٤٨)
جنيه استرليني	(١,٦٢٩,٠٧٦)	١٦٢,٩٠٨	١٢٢,١٨١
ين ياباني	٥,٨٧٠,٦٦١	(٥٨٧,٠٦٦)	(٤٤٠,٣٠٠)
عملات أخرى	١,٣٥٢,١١٥,٢١٣	(١٣٥,٢١١,٥٢١)	(١٠١,٤٠٨,٦٤١)

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

٢٩ - التحليل القطاعي:

يتضمن الايضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)				
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى (مساندة للأعمال)	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
إجمالي الإيرادات	(٣٠١,٤٢٢,٩٧٣)	٦٥١,٤٠٥,٧١٨	٦,٠٥٦,٠٨٢,٧٤٨	٨,١٣٥,٧٤٦	٦,٤١٤,٢٠١,٢٣٩
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	(٢٧,٦٥٩,٠٩٩)	(١,٥٠٦,٤٩١,٥٨٨)	-	-	(١,٥٣٤,١٥٠,٦٨٧)
الممنوحة للعملاء	(٣٢٩,٠٨٢,٠٧٢)	(٨٥٥,٠٨٥,٨٧٠)	٦,٠٥٦,٠٨٢,٧٤٨	٨,١٣٥,٧٤٦	٤,٨٨٠,٠٥٠,٥٥٢
نتائج أعمال القطاع	(١٦٧,٩٠٦,٦٢٣)	(٣٠,٣٠١,٩١٤)	(٩,٥٨٠,٤٣١)	(١٩٦,٧٢٥,١٧٤)	(٤٠٤,٥١٤,١٤٢)
مصاريف موزعة على القطاعات	(٤٩٦,٩٨٨,٦٩٥)	(٨٨٥,٣٨٧,٧٨٤)	٦,٠٤٦,٥٠٢,٣١٧	(١٨٨,٥٨٩,٤٢٨)	٤,٤٧٥,٥٣٦,٤١٠
الربح قبل الضرائب	١٠٤,٧١٠,٨٦٥	١٨٦,٥٤٢,٩١٧	-	٣٩,٧٣٤,٠٢٧	٣٣٠,٩٨٧,٨٠٩
ضريبة الدخل	(٣٩٢,٢٧٧,٨٣٠)	(٦٩٨,٨٤٤,٨٦٧)	٦,٠٤٦,٥٠٢,٣١٧	(١٤٨,٨٥٥,٤٠١)	٤,٨٠٦,٥٢٤,٢١٩
صافي ربح الفترة					٦٨٤,٢٦٩,٣٣٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)				
ليرة سورية	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى (مساندة للأعمال)	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
موجودات القطاع	٤٨٠,٢٩٨,٧٢٧	١٩,٢٥٦,٥٨٤,٦١٢	٢٨,٩٠٦,٩٦٧,٥٧١	-	٤٨,٦٤٣,٨٥٠,٩١٠
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢,٨٢٣,٠٤٠,٩٧٣	٢,٨٢٣,٠٤٠,٩٧٣
مجموع الموجودات	٤٨٠,٢٩٨,٧٢٧	١٩,٢٥٦,٥٨٤,٦١٢	٢٨,٩٠٦,٩٦٧,٥٧١	٢,٨٢٣,٠٤٠,٩٧٣	٥١,٤٦٦,٨٩١,٨٨٣
مطلوبات القطاع	٢٥,٠١١,١١٣,٢٦٨	١٤,٣٧٥,٤٢٤,٠٠٢	٨٢٣,٣٨٢,٧٠٥	-	٤٠,٢٠٩,٩١٩,٩٧٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٥٥١,٨٣٩,٣٤٠	٥٥١,٨٣٩,٣٤٠
مجموع المطلوبات	٢٥,٠١١,١١٣,٢٦٨	١٤,٣٧٥,٤٢٤,٠٠٢	٨٢٣,٣٨٢,٧٠٥	٥٥١,٨٣٩,٣٤٠	٤٠,٧٦١,٧٥٩,٣١٥
المصاريف الرأسمالية	-	-	-	-	٢٠٩,٥٥٨,٩٨٥
الاستهلاكات والاطفاءات	-	-	-	-	٥٧٢,٦٢٨,٧٤٩

٣٠ - كفاية رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة لدى المصرف عن ٨% وبما يتوافق مع مقررات بازل ٢.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المصرف وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي القانوني
(١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١)	(١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١)	الاحتياطي الخاص
		صافي الخسارة المتراكمة المدورة المحققة
		ينزل منها:
(٨٩,٩٦٩,٩٤٧)	(٩١,٦٨٨,٧٧٠)	صافي الموجودات غير الملموسة
٤,٠٧٨,٩٩٩,١٢٨	٤,٠٧٧,٢٨٠,٣٠٥	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥	١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥	أرباح مدورة غير محققة
٥,٨٠٨,٦٣٨,٤٠٢	٥,٨٠٦,٩١٩,٥٧٩	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٣٢,٩٩٨,٨٦١,٦١٥	٢٠,٨٠٢,٩٠٩,١٠٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٥,٨٧٣,٢٣١,٣٧٠	٢,١٥١,٥٢٦,٥٥٧	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,٣٨٣,٢٦٠,٤٠٠	١٦١,١١٧,٨١٢	مخاطر السوق
١,١٧٢,٠٥١,٦٦٧	١,١٧٢,٠٥١,٦٦٧	المخاطر التشغيلية
٤١,٤٢٧,٤٠٥,٠٥٢	٢٤,٢٨٧,٦٠٥,١٣٦	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٤,٠٢	%٢٣,٩١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٩,٨٥	%١٦,٧٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٣٨,١٠	%٦٩,١٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

٣١ - ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢,٥٠٦,٢١٤	٢٩,٤٩٢,٩٦٦	اعتمادات استيراد
-	-	قبولات
		كفالات
٦٥,٩١٣,٧٢١	٨٦,٥٢٤,٢٩٢	كفالات الدفع
٧٤,٧٣٣,٧٤٩	٢٩,٧٧٩,٩٥٩	كفالات تأمينات أولية
٦,٩٢٥,٢٠٥,٠٩٢	١٢,٠٤٥,٩٠٠,٠٠٥	كفالات حسن التنفيذ
٧,٠٦٥,٨٥٢,٥٦٢	١٢,١٦٢,٢٠٤,٢٥٦	
١٩٤,٢٩٦,٩٠٩	٦٢,٤٣٠,٢٦٦	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٧,٢٧٢,٦٥٥,٦٨٥	١٢,٢٥٤,١٢٧,٤٨٨	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٦,١٨٥,٤٦٥	٢١,٥٢٢,٤٥٣	عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٣٩,٢٨٢,٤٩٦	٢٩,٤٥٩,٦٢٦	عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٥٥,٤٦٧,٩٦١	٥٠,٩٨٢,٠٧٩	

٣٢ - القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على القوائم المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ باستثناء قضية احتيال لم يتم الفصل بها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية، ولكن بناءً على رأي الإدارة فقد تم التحوط لها بتحمل عبء ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٢.