

## استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة الإفصاح عن النتائج الدورية الربع السنوية للفترة المالية

المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣  
تموز

تموز ٢٠١٣

مساهم في طموحاتك

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية: ٢٠١٣/٠٦/٣٠

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك الشرق ش.م.س.ع.س

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
17 كانون الأول ٢٠٠٨	٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨	٣ أيار ٢٠٠٩	١٩ كانون الأول ٢٠١٠

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدره:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٥ مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	فريد روفایل	رئيس مجلس إدارة	البنك اللبناني الفرنسي	%٤٩
٢	ناجي شاي	نائب رئيس مجلس إدارة		%٤
3	سليم الشلاح	عضو		-
4	نجيب برازي	عضو		%٠.٦١
5	جورج انطاكي	عضو		%٢
6	وليد روفایل	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	%٤٩
7	فادي جبران	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	%٤٩
8	مازن حمور	عضو		-
9	سعد الله الكردي	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	%٤٩

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد جمال الدين منصور
مدقق الحسابات	السيد فوزت العمادي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني:	الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد ٧٧٣٢ دمشق. رقم الهاتف: ٦٦٨.٠٣.٠٠٠ (١١) ٩٦٣+ رقم الفاكس: ٦٦٨.٠٣.٣٠٠ (١١) ٩٦٣+ البريد الالكتروني: info@bankalsharq.com الموقع الالكتروني: www.bankalsharq.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية لحاية الفترة
١٠٠ ل.س	١٧٩.٢٤ ل.س	١٣٥.٢٥ ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية:

التغيير %	الفترة السابقة ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	الفترة الحالية ٣٠ حزيران ٢٠١٣	النتائج الأولية المقارنة
%١٩	١٦,٣٥٣,٣٦٨,١٠١	١٩,٤١٧,٠١٦,٧١٦	مجموع الموجودات
%٧٩	٢,٥٠٢,٥٣١,٧٨٩	٤,٤٨١,١٠٨,١٨٠	حقوق المساهمين

التغيير %	الفترة السابقة ٣٠ حزيران ٢٠١٢		الفترة الحالية ٣٠ حزيران ٢٠١٣		النتائج الأولية المقارنة	
	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر		
%٤٠.٤	%١٢.٤٤	٥٠٧,٤٥٠,٨١٣	(١٨,٩٢٥,٩١٧)	٢,٥٦٠,٠٥٥,٠٦٩	٢,٢٦٠,٥٥٧,٨٣٥	صافي الإيرادات
%٥٩٥	%١٧٥٧	٢٦٧,٣٨٧,٤٤٨	(١١٤,٧٦١,٣٧٩)	١,٨٥٨,٠٩٩,٨١١	١,٩٠١,٢٧٣,٣٤٢	صافي الربح قبل الضريبة
%٤١٢٧	%٤٥٩٥	(٢,٩٥٢,٢٧٦)	١,٢٤٦,٧٣٣	١١٨,٨٧٨,٧٥٣	٥٨,٥٣٨,٨٢٥	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%٦٤٨	%١٨٢٦	٢٦٤,٤٣٥,١٧٢	(١١٣,٥١٤,٦٤٦)	١,٩٧٦,٩٧٨,٥٦٤	١,٩٥٩,٨١٢,١٦٧	صافي الدخل
%٦٤٧	%١٨٢٧	١٠.٥٨	(٤.٥٤)	٧٩.٠٨	٧٨.٣٩	ربح السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال النصف الأول من العام ٢٠١٣:

مع استمرار الأزمة الرهانة و آثارها على الاقتصاد الوطني، فقد شهد مصرفنا تراجعاً في نشاطه. حيث يظهر الوضع المالي المرحلي الموجز لبنك الشرق عن الستة أشهر الأولى من هذا العام تراجعاً في حجم التسهيلات الائتمانية بنسبة حوالي ١٥% مقارنة مع الوضع المالي بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١٢ على الرغم من الزيادة في حجمي الموجودات و ودائع الزبائن و التي مردها إلى ارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي و العملات الأجنبية من ٧٧.٤٠ ليرة سورية للدولار الواحد بنهاية عام ٢٠١٢ إلى ١٨٥ ليرة سورية.

و يظهر بيان الأرباح والخسائر المرحلي الموجز للستة أشهر المنتهية في ٣٠/٦/٢٠١٣ مقارنة مع نفس الفترة المنتهية في ٣٠/٦/٢٠١٢ تقدماً في صافي ربح الفوائد والرسوم والعمولات بحوالي ٨٥%. و من الطبيعي أن نرى زيادة في مخصص تدني قيمة التسهيلات وهو الأمر الناتج عن تعثر الإنتاج والأعمال الواقعة خاصة في مناطق الاضطرابات من جهة أولى وعن تطبيق قواعد التصنيف المقررة من السلطة الرقابية من جهة ثانية. و بناء عليه فقد تم اقتطاع حوالي ٥٣٤ مليون ليرة سورية كمؤونات لمواجهة مخاطر التسليف مقابل ٨٩ مليون ليرة للفترة نفسها من العام السابق.

غير أن الفروقات الايجابية الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي نتيجة لارتفاع سعر الدولار الأمريكي، ساعدت في إطفاء الزيادة في هذه المخصصات حيث بقيت نتائج فترة النصف الأول من عام ٢٠١٣ ايجابية بقيمة حوالي ١,٩ مليار ليرة سورية، مما انعكس زيادة في حقوق الملكية بلغت ٧٩%.

الشرق

إضافة إلى ذلك اشترى المصرف فرعاً له في مدينة طرطوس شارع الميناء، ويجري العمل حالياً على تحضير التصاميم اللازمة لتأهيله آملين  
افتتاحه والبدء بتقديم خدماته المصرفية بأقرب فرصة ممكنة.

توقيع المدير العام  
[Signature]

تاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٣

بنك  
الشرق ش.م.س.

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

بنك الشرق

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 مدقق الحسابات المستقل
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣-٤	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٨-٣٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٨٠٩٨٤

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ لبنك الشرق 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 و الايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) و وفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية 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 لفترة 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.

جمعية المحاسبين القانونيين  
ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)

محمد نصير التميمي

محمد نصير التميمي



دمشق - سورية

٢٤ تموز ٢٠١٣

رقم الترخيص / ١٠ / ش

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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

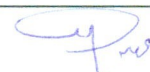
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٥,١٥٧,٣٥٠,١٦٥	٤,٥٣٨,٧٢٥,٩٩٦	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	٢,٩٧٨,٩٠١,٨٢٧	٦	أرصدة لدى مصارف
-	١,٤٤٤,١٤٠,٠٠٠	٧	ايداعات لدى مصارف
٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣	٥,٨٨٠,٤٠٧,٧٣٤	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,١٠١,٩٩١,٥٨٥	٢,٥٩٣,٩٥٧,٠٣٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٤٨,٥١٤,٣٠٩	٩١٢,٣٤٨,٤٢٠		موجودات ثابتة
٢,٦٩١,٢١٧	١,٨١١,٨٠٣		موجودات غير ملموسة
١٣٨,٣٦٩,٦٢١	٢٥٦,٧١٥,٧٦٦	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٠,٥٦٥,٢٩٥	١٥٨,٢٥١,٣٥٣	١١	موجودات أخرى
٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	٦٥١,٧٥٦,٧٨٧	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٦,٣٥٣,٣٦٨,١٠١</u>	<u>١٩,٤١٧,٠١٦,٧١٦</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	١,٠٧٤,٧٢٣,٨٨٦	١٣	ودائع مصارف
١١,١١٦,٧٠٢,٠٩٧	١٣,٣٣٠,٦١٠,٩١١	١٤	ودائع الزبائن
٩٦١,٤٨٥,٥٠٤	٢٨٢,٧٩٥,٦١٠	١٥	تأمينات نقدية
٢٢,٥٢٢,٢٤٠	٣٩,١٨٤,٨٨٠	١٦	مخصصات متنوعة
٣٦٢,٤٧٥,٤٢٦	٢٠٨,٥٩٣,٢٤٩	١٧	مطلوبات أخرى
<u>١٣,٨٥٠,٨٣٦,٣١٢</u>	<u>١٤,٩٣٥,٩٠٨,٥٣٦</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	١٧-٢٧	احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٦,٩٢٠,٤٥٧	١٨,٥١٨,٢٨٤	١٩	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١,٩٧٦,٩٧٨,٥٦٤		ربح الفترة
( ٧٤٠,٦٨٠,١٨٤ )	( ٧٤٠,٦٨٠,١٨٤ )		حسابات مدورة محققة
٦٧٧,٤٣٠,٧٤٨	٦٧٧,٤٣٠,٧٤٨		أرباح مدورة غير محققة
<u>٢,٥٠٢,٥٣١,٧٨٩</u>	<u>٤,٤٨١,١٠٨,١٨٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٦,٣٥٣,٣٦٨,١٠١</u>	<u>١٩,٤١٧,٠١٦,٧١٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس مجلس الادارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة



بنك الشرق  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز  
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٣٥٠,٧٩٤,٦٩٠	٣٥٠,٦٨٢,٨١٧	٢٠
( ٣١٤,٤٠٣,٤٨٤ )	( ٢٦٧,٠٥٩,٧٠٥ )	٢١
<u>٣٦,٣٩١,٢٠٦</u>	<u>٨٣,٦٢٣,١١٢</u>	
١٠٠,٤٢٦,٧٨٥	٢٥٦,٨١٦,٩٩٩	
( ٢,٩٣٥,٤٣٧ )	( ٩٣,٣٦٤,٦١١ )	
<u>٩٧,٤٩١,٣٤٨</u>	<u>١٦٣,٤٥٢,٣٨٨</u>	
<u>١٣٣,٨٨٢,٥٥٤</u>	<u>٢٤٧,٠٧٥,٥٠٠</u>	
٥٦,٠٣٣,٨٣٩	( ٣٠,٦٩٠,٣٩٥ )	
٣١٧,٥٣٤,٤٢٠	٢,٣٣٩,٨٠٥,٣٦٣	
-	٣,٨٦٤,٦٠١	
<u>٥٠٧,٤٥٠,٨١٣</u>	<u>٢,٥٦٠,٠٥٥,٠٦٩</u>	
( ٦٣,١٠٣,٦٣١ )	( ٦٠,٥٣٢,٩٠١ )	٢٢
( ٣٤,٦١٣,٤٦٤ )	( ٣٦,٧٤٢,١٤٦ )	
( ٨٥٣,٢٥٢ )	( ٨٧٩,٤١٤ )	
( ٨٩,٤٠٥,١٨٨ )	( ٥٣٣,٨٠٠,٧٢٥ )	
( ٩٠٠,٠٠٠ )	( ٦٠٠,٠٠٠ )	
( ٥١,١٨٧,٨٣٠ )	( ٦٩,٤٠٠,٠٧٢ )	٢٣
( ٢٤٠,٠٦٣,٣٦٥ )	( ٧٠١,٩٥٥,٢٥٨ )	
٢٦٧,٣٨٧,٤٤٨	١,٨٥٨,٠٩٩,٨١١	
( ٢,٩٥٢,٢٧٦ )	١١٨,٨٧٨,٧٥٣	١٠
<u>٢٦٤,٤٣٥,١٧٢</u>	<u>١,٩٧٦,٩٧٨,٥٦٤</u>	
<u>١٠,٥٨</u>	<u>٧٩,٠٨</u>	٢٤

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز  
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٦٥,١١٥,٨٣٥	٢٠٥,٢٥٦,١٣٢	الفوائد الدائنة
( ١٤٦,٨٥٤,٥١٧ )	( ١٤٢,٨٥٠,٨٨٨ )	الفوائد المدينة
١٨,٢٦١,٣١٨	٦٢,٤٠٥,٢٤٤	صافي إيرادات الفوائد
٣١,٣٧٨,٤٥١	١٣٨,٢٨٢,١٥١	الرسوم والعمولات الدائنة
( ٢,٧٩٠,١٤١ )	( ٣٩,٩٣٧,٣٠٩ )	الرسوم والعمولات المدينة
٢٨,٥٨٨,٣١٠	٩٨,٣٤٤,٨٤٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٦,٨٤٩,٦٢٨	١٦٠,٧٥٠,٠٨٦	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٣٧,٨٥٦,١٠٥	( ٣٩,٢٨٧,٥٤٤ )	صافي (خسائر)/ أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
( ١٠٣,٦٣١,٦٥٠ )	٢,١٣٩,٠٩٥,٢٩٣	صافي أرباح/(خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
( ١٨,٩٢٥,٩١٧ )	٢,٢٦٠,٥٥٧,٨٣٥	<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
( ٣٢,٥٤٣,٤٨٤ )	( ٣٣,٤٩٩,٨٠٤ )	نفقات الموظفين
( ١٧,٤١٨,٧٧٤ )	( ١٨,٤٢٧,١٢١ )	استهلاكات موجودات ثابتة
( ٤٢٨,٩٥٢ )	( ٤٣٩,٧٠٧ )	إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٢١,٩٤٠,٩٩١ )	( ٢٦٤,٠٤٣,٥٩٢ )	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
-	( ٢٠٠,٠٠٠ )	مخصصات متنوعة
( ٢٣,٥٠٣,٢٦١ )	( ٤٢,٦٧٤,٢٦٩ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٩٥,٨٣٥,٤٦٢ )	( ٣٥٩,٢٨٤,٤٩٣ )	<b>إجمالي المصروفات التشغيلية</b>
( ١١٤,٧٦١,٣٧٩ )	١,٩٠١,٢٧٣,٣٤٢	الربح/(الخسارة) قبل الضريبة
١,٢٤٦,٧٣٣	٥٨,٥٣٨,٨٢٥	إيراد ضريبة الدخل
( ١١٣,٥١٤,٦٤٦ )	١,٩٥٩,٨١٢,١٦٧	صافي خسارة الفترة
( ٤,٥٤ )	٧٨,٣٩	ربحية السهم الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٤,٤٣٥,١٧٢	١,٩٧٦,٩٧٨,٥٦٤	ربح الفترة مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
١٣,٢٣٣,٣٢١	٧,٧٧٠,٥٨٨	١٩ للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
( ٢,٠٨٣,٤٧٨ )	( ٦,١٧٢,٧٦١ )	١٩ للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٢٧٥,٥٨٥,٠١٥</u>	<u>١,٩٧٨,٥٧٦,٣٩١</u>	الدخل الشامل
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ١١٣,٥١٤,٦٤٦ )	١,٩٥٩,٨١٢,١٦٧	ربح / (خسارة) الفترة مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		(الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
٤٨٢,٥١٩	( ٥٣٧,٣٨٧ )	١٩ للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		الموجودات / (مطلوبات) ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
( ١٢٠,٦٣٠ )	١٣٤,٣٤٧	١٩ للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>( ١١٣,١٥٢,٧٥٧ )</u>	<u>١,٩٥٩,٤٠٩,١٢٧</u>	الدخل الشامل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

**بنك الشرق**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة سورية**  
**بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز**

رأس المال المكتسب به	احتياطي عام لمخاطر التمويل	التغير المتراكم بالقيمة العادلة	أرباح الفترة	خسائر مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	١٦,٩٢٠,٤٥٧	-	( ٧٤٠,٦٨٠,١٨٤ )	٦٧٧,٤٣٠,٧٤٨	٢,٥٠٢,٥٣١,٧٨٩	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
-	-	١,٥٩٧,٨٢٧	١,٩٧٦,٩٧٨,٥٦٤	-	-	١,٩٧٨,٥٧٦,٣٩١	الدخل الشامل للفترة
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (غير مدققة)	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	١٨,٥١٨,٢٨٤	١,٩٧٦,٩٧٨,٥٦٤	( ٧٤٠,٦٨٠,١٨٤ )	٦٧٧,٤٣٠,٧٤٨	٤,٤٨١,١٠٨,١٨٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	( ٤,٨٩٩,٤٠٩ )	-	( ٥٢٧,٠٣٧,٩٣٧ )	٢٦٣,٢١١,٦٩١	٢,٢٨٠,١٣٥,١١٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
-	-	-	-	١٧,٧٧٥,٠٠٠	( ٢٣,٧٠٠,٠٠٠ )	( ٥,٩٢٥,٠٠٠ )	تحويل أرباح القطع البنوي ايضاح (١٨)
-	-	١١,١٤٩,٨٤٣	٢٦٤,٤٣٥,١٧٢	-	-	٢٧٥,٥٨٥,٠١٥	الدخل الشامل للفترة
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (غيرمدققة)	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٦,٢٥٠,٤٣٤	٢٦٤,٤٣٥,١٧٢	( ٥٠٩,٢٦٢,٩٣٧ )	٢٣٩,٥١١,٦٩١	٢,٥٤٩,٧٩٥,١٢٨	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

**بنك الشرق**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة سورية**  
**بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز**

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٢٦٧,٣٨٧,٤٤٨	١,٨٥٨,٠٩٩,٨١١
٨٩,٤٠٥,١٨٨	٥٣٣,٨٠٠,٧٢٥
٣٥,٤٦٦,٧١٦	٣٧,٦٢١,٥٦٠
-	٦,١٧٢,٧٦١
٩٠٠,٠٠٠	١٦,٦٦٢,٦٤٠
٤,٤٧٩,٨٢٨	٣٠,٧٧٢,٩٩٧
٣٩٧,٦٣٩,١٨٠	٢,٤٨٣,١٣٠,٤٩٤
٢١,٨٦٢,٢٣٩	( ١٧٦,٢٥١,٧٤٦)
٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	( ١,٤٤٤,١٤٠,٠٠٠)
٧٠٩,٦٤٥,٦٨٧	٣٩٩,٧٤٧,٠٧٤
( ٩,٣٥٩,٤٨٠)	( ٧٧,٦٨٦,٠٥٨)
( ١,٣٢٦,٦٥٢,١٨٧)	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٩,٥٩٦,٣١٢	٢,٢١٣,٩٠٨,٨١٤
( ٢٧٢,٩٦٢,٣١١)	( ٦٧٨,٦٨٩,٨٩٤)
( ٩٤٣,٦٥٨)	-
( ٧,٢٦٨,٦٣٦)	( ١٥٣,٨٨٢,١٧٧)
١١,٥٥٧,١٤٦	٣,٣٦٦,١٣٦,٥٠٧
-	١١٩,٢٩٥,٠٠٠
-	( ١٢٥,٨٥٦,٢٢٥)
( ٣٣٩,٦٥٣)	-
( ١٤,٣٦٤,٢٢٨)	( ١٠٠,٥٧٦,٢٥٧)
( ١٤,٧٠٣,٨٨١)	( ١٠٧,١٣٧,٤٨٢)
( ١٣٦,٨١٠,١٨٢)	( ١,٥٢٠,٢١٩,٥٤٣)
( ٣٦,٣٦٦,٨٨٨)	( ٣١١,٥٥٠,٧٣٣)
( ١٧٦,٣٢٣,٨٠٥)	١,٤٢٧,٢٢٨,٧٤٩
٤,٦٤٢,٣٨٧,١٣٦	٥,٠٧٠,٢١٣,٧٤٣
٤,٤٦٦,٠٦٣,٣٣١	٦,٤٩٧,٤٤٢,٤٩٢

إيضاح

التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:

الربح قبل الضريبة

تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:

مخصص تدني قيمة التسهيلات

الاستهلاكات والاطفاءات

مطلوبات ضريبية مؤجلة

مخصصات متنوعة

إطفاء العلاوات-موجودات مالية متوفرة للبيع

الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

(النقص) / الزيادة في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

(الزيادة) / (النقص في الايداعات لدى مصارف

النقص في تسهيلات إئتمانية مباشرة

الزيادة في الموجودات الأخرى

النقص في ودائع المصارف

الزيادة في ودائع الزبائن

النقص في التأمينات النقدية

النقص في المخصصات المتنوعة

النقص في مطلوبات أخرى

صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:

بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

شراء موجودات مالية متوفرة للبيع

شراء موجودات غير ملموسة

شراء موجودات ثابتة

صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية

تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

صافي الزيادة / (النقص) في النقد و ما يوازي النقد

النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة

النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:

فوائد مقبوضة

فوائد مدفوعة

٢٥

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

## بنك الشرق

### شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

#### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

#### ١ - معلومات عامة

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من قبل البنك اللبناني الفرنسي ش.م.ل. تم تأسيس المصرف في ١٠ نيسان ٢٠٠٨ بموجب القرار رقم ٢٦/م.و. وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ سجل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٦١٦ بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨، وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٩ بوصفه مصرفاً خاصاً.

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق تنظيم عزنوس صالحة جادة عقار ١٠/٢٣٣٥ وفروعه الخمسة الأخرى داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق ( المالكى والحريقة )، حمص و حلب و اللاذقية.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٣.

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

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٣. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

#### ٣ - السياسات المحاسبية

##### أ - إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى 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، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد المعلومات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى 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، و عملة الاقتصاد.

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

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

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

#### أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

#### الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعملها 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 مشابة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير التدفقات 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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٣,٠٩٦,٨٥٤	١٧٤,٢٢٦,٦٤٣	نقد في الخزينة
٤,٢٩٥,٠٤٣,٦١٢	٣,٦١٩,٠٣٧,٩٠٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٥٦٩,٢٠٩,٦٩٩	٧٤٥,٤٦١,٤٤٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,١٥٧,٣٥٠,١٦٥	٤,٥٣٨,٧٢٥,٩٩٦	احتياطي نقدي الزامي

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإيداع السكاني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

## ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٩٧٨,٩٠١,٨٢٧	٢,٩٢٧,٨٨٠,٩٧٠	٥١,٠٢٠,٨٥٧	حسابات جارية و تحت الطلب
٢,٩٧٨,٩٠١,٨٢٧	٢,٩٢٧,٨٨٠,٩٧٠	٥١,٠٢٠,٨٥٧	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	١,٨٠٤,٥١٥,٧٥٠	٦٥,٢٠٨,٥٧٢	حسابات جارية و تحت الطلب
١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	١,٨٠٤,٥١٥,٧٥٠	٦٥,٢٠٨,٥٧٢	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٤٩٢,٩٦٩,٤٢٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٤٨٤,٥٠٧,٧٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.



## ٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	١,٤٤٤,١٤٠,٠٠٠	١,٤٤٤,١٤٠,٠٠٠
-	١,٤٤٤,١٤٠,٠٠٠	١,٤٤٤,١٤٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

## ٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٣٧,٥٦٨,٣٣٣	٢٨٢,٢١٠,٧٢٣
( ١,٨٥٢,٩٦٦ )	( ١٢,٣١٧,٥٨٢ )
١,٠٤٨,٣٢٦,٥٢٥	١,٣٩٥,٢٩٨,٩٥٥
٥,٦٦٣,٦٤٠,٧٨٧	٥,٤٧٤,٢٥٢,٤٣٩
٦,٩٤٧,٦٨٢,٦٧٩	٧,١٣٩,٤٤٤,٥٣٥
٩٤٢,٣٧٨	٤٠٥,٧٩٨
٢٠,٨٢٤,٢١٤	٨,١٧٣,٧٩١
٢٣,٦٩٣,١٦١	١٤,٤٦٥,٨١٣
-	( ١٢٨,٧٩٩ )
٤٥,٤٥٩,٧٥٣	٢٢,٩١٦,٦٠٣
-	٦,٢٠٢,٩٥٥
١٢,٢٦٣,٩٧٥	٧٢,١٦٤,٩٠٤
١٨٠,٦٥٥,٢٩٦	١٣٤,٤٥٩,٧٥١
١٩٢,٩١٩,٢٧١	٢١٢,٨٢٧,٦١٠
٧,١٨٦,٠٦١,٧٠٣	٧,٣٧٥,١٨٨,٧٤٨
( ١,١٦٢,٤٦٥,٨٤١ )	( ٥٠٩,٣٨٤,٢٥٧ )
( ١٤٣,١٨٨,١٢٨ )	( ٥١,٨٤٨,٩٥٨ )
٥,٨٨٠,٤٠٧,٧٣٤	٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣

**الشركات الكبرى**  
 كيميالات (سندات محسومة)  
 فواتر وعمولات مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة  
 حسابات جارية مدينة  
 قروض وسلف

**الأفراد والقروض العقارية**  
 كيميالات (سندات محسومة)  
 حسابات جارية مدينة  
 قروض وسلف  
 فواتر وعمولات مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف

## الشركات الصغيرة والمتوسطة

كيميالات (سندات محسومة)  
 حسابات جارية مدينة  
 قروض وسلف

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص تدني قيمة تسهيلات ائتمانية مباشرة

فواتر معلقة (محفوطة)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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 حيث تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) بمبلغ ٤١,٤٨١,٧٦٣ ليرة سورية.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ١,٧١٢,٠٨٨,٢١٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ أي ما نسبته ٢٩,١٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (١,٠٢٣,٥٣٢,٤٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٥,٠٢%).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٥٦٨,٩٠٠,٠٨٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ أي ما نسبته ٢٦,٦٨% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٩٧١,٦٨٣,٤٦٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٤,٢٦%).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ١٣٠,٨٢٤,٤١٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٦٨,٠٠٧,٥١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

تم استرداد مخصصات بمبلغ ١١,٨٧٨,٢٢٤ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٥,٥٥٢,٣٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. نظراً للظروف الاقتصادية المحيطة، و بناء على أحكام القرار ٩٠٢/م/ن/ب/٤ تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها و ارتأت ادارة المصرف كفاية المخصصات المحتفظ بها

<u>مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:</u>	
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٠٩,٣٨٤,٢٥٧	٩٩,٥٦١,٤٣٠
١١,٨٠٤,٦٠٠	٨٩,٩٥٨,١٩٦
٥٣٣,٨٧٤,٣٤٩	٣٢٥,٤١٦,٩٣٧
١١٩,٢٨٠,٨٥٩	-
( ١١,٥٥٣,٩٢٠ )	-
( ٣٢٤,٣٠٤ )	( ٥,٥٥٢,٣٠٦ )
١,١٦٢,٤٦٥,٨٤١	٥٠٩,٣٨٤,٢٥٧
الرصيد أول السنة	
إضافات خلال السنة:	
ديون منتجة	
ديون غير منتجة	
فروق أسعار صرف	
الاستردادات خلال السنة:	
ديون منتجة	
ديون غير منتجة	
الرصيد آخر السنة	
<u>الفوائد المعلقة:</u>	
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥١,٨٤٨,٩٥٨	٥,٢٨٥,٧٦٨
١٠٧,٥٩٧,٥٧٢	٤٦,٩٥٤,٨٩٩
( ١٦,٢٥٨,٤٠٢ )	( ٣٩١,٧٠٩ )
١٤٣,١٨٨,١٢٨	٥١,٨٤٨,٩٥٨
الرصيد أول السنة	
الفوائد المعلقة خلال السنة	
ينزل الفوائد المحولة للإيرادات	
الرصيد آخر السنة	

## ٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية أوروبية و خليجية بمعدلات فائدة تتراوح من ١,٩٣٣% إلى ٤,٩٧٦% للدولار الأمريكي و ٣,١٠٨% إلى ٣,٩٧٤% لليورو تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع تتراوح استحقاقاتها من سنة إلى ست سنوات، وهي تتكون مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) ل.س.
٨٤٤,٣٧٨,٦٦٥	٣١٨,٤٥٥,٥٦٦
١,٧٤٩,٥٧٨,٣٦٥	٧٨٣,٥٣٦,٠١٩
<u>٢,٥٩٣,٩٥٧,٠٣٠</u>	<u>١,١٠١,٩٩١,٥٨٥</u>
٢,٥٩٣,٩٥٧,٠٣٠	١,١٠١,٩٩١,٥٨٥
-	-
<u>٢,٥٩٣,٩٥٧,٠٣٠</u>	<u>١,١٠١,٩٩١,٥٨٥</u>

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:

أذونات خزينة حكومية خارجية

سندات مالية أخرى

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في على الشكل التالي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	سندات شركات ذات عائد ثابت	سندات مؤسسات مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات حكومية خارجية ذات عائد ثابت	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
القيمة الاسمية للسندات والأذونات	٦٥٦,٩٤٠,٠٠٠	١,٠٥٤,٥٩٥,٠٠٠	٨٣٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٤٤,٠٣٥,٠٠٠
العلاوة	٥,٢٣٩,٠٠٩	٣٥,٢٦٨,٨٥٨	٢٨,٢٣٥,٦٢٥	٦٨,٧٤٣,٤٩٢
القيمة الدفترية للسندات والأذونات	٦٦٢,١٧٩,٠٠٩	١,٠٨٩,٨٦٣,٨٥٨	٨٦٠,٧٣٥,٦٢٥	٢,٦١٢,٧٧٨,٤٩٢
إطفاء العلاوة	( ٢,٢٥٤,٨١٧ )	( ٢٤,٧٤٨,١٠٥ )	( ١٦,٥٠٩,٥٨٥ )	( ٤٣,٥١٢,٥٠٧ )
الزيادة في القيمة العادلة	١٥,٣٣٩,٤٤٥	٩,١٩٨,٩٧٥	١٥٢,٦٢٥	٢٤,٦٩١,٠٤٥
	<u>٦٧٥,٢٦٣,٦٣٧</u>	<u>١,٠٧٤,٣١٤,٧٢٨</u>	<u>٨٤٤,٣٧٨,٦٦٥</u>	<u>٢,٥٩٣,٩٥٧,٠٣٠</u>
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	سندات شركات ذات عائد ثابت	سندات مؤسسات مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات حكومية خارجية ذات عائد ثابت	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
القيمة الاسمية للسندات والأذونات	٣١٤,٩٧٠,٠٠٠	٤٤١,٩٣٠,٠٠٠	٣٠٩,٦٠٠,٠٠٠	١,٠٦٦,٥٠٠,٠٠٠
العلاوة	٥,٢٥٨,٨٣٢	١٤,٧٨٨,٨٨٩	١٢,٧٧١,٠٠٠	٣٢,٨١٨,٧٢١
القيمة الدفترية للسندات والأذونات	٣٢٠,٢٢٨,٨٣٢	٤٥٦,٧١٨,٨٨٩	٣٢٢,٣٧١,٠٠٠	١,٠٩٩,٣١٨,٧٢١
إطفاء العلاوة	( ٢,٩٤٧,٩١١ )	( ٨,٧٦٧,٤٧٩ )	( ٨,١٧٢,٣٥٦ )	( ١٩,٨٨٧,٧٤٦ )
الزيادة في القيمة العادلة	٨,٦٧٨,١٦٩	٩,٦٢٥,٥١٩	٤,٢٥٦,٩٢٢	٢٢,٥٦٠,٦١٠
	<u>٣٢٥,٩٥٩,٠٩٠</u>	<u>٤٥٧,٥٧٦,٩٢٩</u>	<u>٣١٨,٤٥٥,٥٦٦</u>	<u>١,١٠١,٩٩١,٥٨٥</u>

## ١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول (٢٠١٢) (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤١,٣٢٠,٧٣٩	٢٦١,٥٥٠,٧٠٦	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
٢,٦٨٩,٠٣٥	١,٣٣٧,٨٢١	الخسائر المتراكمة الجائز تدويرها
( ٥,٦٤٠,١٥٣ )	( ٦,١٧٢,٧٦١ )	مصاريف التأسيس
١٣٨,٣٦٩,٦٢١	٢٥٦,٧١٥,٧٦٦	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع (ايضاح ١٨)
١٧٦,٢٨٣,٣١٨	١,٨٥٨,٠٩٩,٨١١	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن خسارة سنوات سابقة كما يلي:
١٠,٦٧٩,٧١٥	٥,٣٣٩,٨٦٢	صافي الربح قبل الضريبة
١١٤,٣٥٩,٨١٦	٩,٢٢٦,٦٨٩	إستهلاك المباني
-	( ١١,٥٥٣,٩٢٠ )	مخصص عام لتدني قيمة التسهيلات الائتمانية
١٥,٧٢٢,٢٤٠	٦٠٠,٠٠٠	استرداد ديون منتجة
( ٤٧١,٤٤٠,٣٣٧ )	( ٢,٣٣٩,٨٠٥,٣٦٣ )	مخصصات متنوعة (ايضاح ١٥)
( ١٠,٨٠٩,٧١٢ )	( ٥,٤٠٤,٨٥٦ )	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
( ١٦٥,٢٠٤,٩٦٠ )	( ٤٨٠,٩١٩,٨٦٦ )	٢٠% من مصاريف التأسيس
%٢٥	%٢٥	الخسارة الضريبية
٤١,٣٠١,٢٤٠	١٢٠,٢٢٩,٩٦٧	معدل الضريبة
( ١٤,٣٠٥,٣٢٠ )	-	إيراد ضريبة دخل مؤجل
١١٤,٣٢٤,٨١٩	١٤١,٣٢٠,٧٣٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة ناتجة عن تحويل جزء
١٤١,٣٢٠,٧٣٩	٢٦١,٥٥٠,٧٠٦	من مركز القطع البنوي
		موجودات ضريبية مؤجلة بداية السنة
		موجودات ضريبية مؤجلة نهاية السنة
٢١,٥٦٥,٨٥٢	١٠,٧٥٦,١٤٠	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مصاريف التأسيس كما يلي:
( ١٠,٨٠٩,٧١٢ )	( ٥,٤٠٤,٨٥٦ )	القيمة الضريبية - بداية السنة
١٠,٧٥٦,١٤٠	٥,٣٥١,٢٨٤	٢٠% من مصاريف التأسيس
%٢٥	%٢٥	القيمة الضريبية - نهاية السنة
٢,٦٨٩,٠٣٥	١,٣٣٧,٨٢١	معدل الضريبة
		موجودات ضريبية مؤجلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.
٤١,٣٠١,٢٤٠	١٢٠,٢٢٩,٩٦٧
( ٢,٧٠٢,٤٢٨ )	( ١,٣٥١,٢١٤ )
<u>٣٨,٥٩٨,٨١٢</u>	<u>١١٨,٨٧٨,٧٥٣</u>

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي:

إيراد ضريبة دخل مؤجل  
صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة (مصاريف التأسيس)  
إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

ملخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.
١٢١,٣٤٩,٤١٨	١٣٨,٣٦٩,٦٢١
٤١,٣٠١,٢٤٠	١٢٠,٢٢٩,٩٦٧
( ٢٤,٢٨١,٠٣٧ )	( ١,٨٨٣,٨٢٢ )
<u>١٣٨,٣٦٩,٦٢١</u>	<u>٢٥٦,٧١٥,٧٦٦</u>

الرصيد بداية السنة  
تغيير الضريبة خلال السنة  
الضريبة المؤجلة المنزلة خلال السنة  
الرصيد نهاية السنة

#### ١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.
١٦,٩٣٠,٩٧٠	٤٢,٢٦٦,٩١٤
٢,١٩٩,٩٦٦	٥,٢٥٩,٩٥٠
-	٣,٢٥٩,٣٤٥
٣٢٢,٠٦١	٣٥٣,٣٩٦
٢٩,٦٤٤,٩٩٨	٥١,٦٧٥,٤٣٣
١٢,٥٠٨,٦٢٥	١٢,١٣٧,٥٠٥
١٥,٥٣٢,٢٤٠	٣٦,٥٨٨,٣٨٠
٣,٠٠٤,٥٠٠	٢,٥٠٤,٥٠٠
٣٧٩,٧٠٠	٧٢٣,٢٠٠
٤٢,٢٣٥	٣,٤٨٢,٧٣٠
<u>٨٠,٥٦٥,٢٩٥</u>	<u>١٥٨,٢٥١,٣٥٣</u>

فوائد محققة غير مستحقة القبض على استثمارات متوفرة للبيع  
فوائد محققة غير مستحقة القبض على التسهيلات الائتمانية  
فوائد محققة غير مستحقة القبض على حسابات لدى المصارف  
طابع مالية  
آجارات و مصاريف مدفوعة مقدماً  
مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز  
حسابات مدينة قيد التحصيل  
تأمينات مدفوعة  
مدينون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)  
حسابات مدينة أخرى

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من القانون 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. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠
٢٢٤,١٠٨,٠٥٤	٥٣٥,٦٥٨,٧٨٧
<u>٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤</u>	<u>٦٥١,٧٥٦,٧٨٧</u>

ليرة سورية  
دولار أمريكي

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع ل.س.	مصارف خارجية ل.س.	مصارف محلية ل.س.
٧٤,٧٢٣,٨٨٦	٧٣,٦٣٩,٧٦٥	١,٠٨٤,١٢١
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>١,٠٧٤,٧٢٣,٨٨٦</u>	<u>٧٣,٦٣٩,٧٦٥</u>	<u>١,٠٠١,٠٨٤,١٢١</u>

حسابات جارية  
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)  
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)		
المجموع ل.س.	مصارف خارجية ل.س.	مصارف محلية ل.س.
٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	٣٨٦,٥٥٤,٩٢٠	١,٠٩٦,١٢٥
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥</u>	<u>٣٨٦,٥٥٤,٩٢٠</u>	<u>١,٠٠١,٠٩٦,١٢٥</u>

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

#### ١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٥٦٠,١٧١,٦٦١	٣,٩٢٧,٦٠٤,١٨٩	ودائع التوفير
٤٧,٦٥٥,٧٣١	٣٧,١٨٧,٤٩٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩,٧١٨,٨٤١,٥٤٥	٧,١٤٩,٦٦٢,٣٦٤	الحسابات المجمدة
٣,٩٤١,٩٧٤	٢,٢٤٨,٠٤٥	
<u>١٣,٣٣٠,٦١٠,٩١١</u>	<u>١١,١١٦,٧٠٢,٠٩٧</u>	

بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية ١,١٥٧,٧٥١,٠٠٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٨,٦٨% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مقابل ١,٢٤٧,٧١٦,٧٥٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣,٥٦٠,١٧١,٦٦٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٢٧% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مقابل ٣,٩٢٩,٨٥٢,٢٣٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

#### ١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٩,٠٨٦,٥٩٥	٨٢٤,٠٧١,٦٣٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢٧٣,٧٠٩,٠١٥	١٣٧,٤١٣,٨٧٤	
<u>٢٨٢,٧٩٥,٦١٠</u>	<u>٩٦١,٤٨٥,٥٠٤</u>	

## ١٦ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمكافآت الموظفين
١٥,٥٢٢,٢٤٠	٣١,٥٨٤,٨٨٠	مخصص نقص صندوق
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع*
<u>٢٢,٥٢٢,٢٤٠</u>	<u>٣٩,١٨٤,٨٨٠</u>	

\* تم احتساب مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م ن/ 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.

## ١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤١٢,٨٨٢	٥,١٧٨,٣٩٦	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات المصارف
١٦٦,٠٥٧,٩٨١	١٦٠,٢٧٧,٥٦١	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
١٦٨,٧٩٧,٥٤٩	١٢,٠٢٩,٥٥١	شيكات قيد التحصيل
٣,٤٠٠,٤٤٧	٦,٣٦٠,٦٨٣	شيكات مصدقة
١,٥٧٦,٢٦٩	١,٥٢٢,٤٢٨	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٥,١٨٣,٤٦٦	٥,٢١٢,١١٧	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٨,١٣٣,٠١٥	٦,١٨٥,١٧٩	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٣٨٦,٨٢٧	٢,٠١٥,١٧٨	رسوم حكومية مستحقة
٤,١٢٠,٠٠٠	٣,٧١٣,٦٨٧	مصاريف كهرباء و هاتف مستحقة الدفع
-	٦,٠٧٠,٠٩٠	أتعاب مهنية مستحقة
١,٤٠٦,٩٩٠	٢٨,٣٧٩	موردون مختلفون وحسابات دائنة أخرى
<u>٣٦٢,٤٧٥,٤٢٦</u>	<u>٢٠٨,٥٩٣,٢٤٩</u>	



## ١٨ - رأس المال المكتتب به و المدفوع

تأسس المصرف برأسمال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

القيمة المعادلة		عدد الأسهم		كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
فروقات تقييم مركز	بتاريخ الاكتاب	دولار أمريكي	ل.س.	
القطع البنوي المتراكم	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	-	١١,٦٠٩,٨٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
-	٥٤,٢٥١,٩٠٠	١,١٧٣,١٢٦	٥٤٢,٥١٩	رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم تثبيته خلال ٢٠١١
-	٢٧٩,١٠٤,٦٤٠	٦,٠٣٦,٠٠٠	٢,٧٩١,٠٤٦	رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم تثبيته خلال ٢٠١٢
٣,٠١٧,٢٣٦,١١١	١,٠٠٥,٦٦٣,٤٦٠	٢١,٧٤٥,٤٠٣	١٠,٠٥٦,٦٣٥	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
٣,٠١٧,٢٣٦,١١١	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

القيمة المعادلة		عدد الأسهم		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)
فروقات تقييم مركز	بتاريخ الاكتاب	دولار أمريكي	ل.س.	
القطع البنوي المتراكمة	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	-	١١,٦٠٩,٨٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
-	٥٤,٢٥١,٩٠٠	١,١٧٣,١٢٦	٥٤٢,٥١٩	رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم تثبيته خلال ٢٠١١
-	٢٧٩,١٠٤,٦٤٠	٦,٠٣٦,٠٠٠	٢,٧٩١,٠٤٦	رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم تثبيته خلال ٢٠١٢
٦٧٧,٤٣٠,٧٤٨	١,٠٠٥,٦٦٣,٤٦٠	٢١,٧٤٥,٤٠٣	١٠,٠٥٦,٦٣٥	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
٦٧٧,٤٣٠,٧٤٨	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

قام المصرف خلال عام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ٦,٠٣٦,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية و تثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢١,٧٤٥,٤٠٣ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار ١٣٤,٣٦١,٣٦٠ ليرة سورية منها ٧٧,١٤٠,٠٨٠ ليرة سورية تخص سنة ٢٠١٢ و ٤٢,٩١٥,٩٦٠ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة الى الخسائر المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ١٤,٣٠٥,٣٢٠ ليرة سورية.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١.

١٩ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
المجموع	سندات
ل.س.	ل.س.
١٦,٩٢٠,٤٥٧	١٦,٩٢٠,٤٥٧
٧,٧٧٠,٥٨٨	٧,٧٧٠,٥٨٨
( ٦,١٧٢,٧٦١ )	( ٦,١٧٢,٧٦١ )
<u>١٨,٥١٨,٢٨٤</u>	<u>١٨,٥١٨,٢٨٤</u>

الرصيد كما في بداية الفترة  
أرباح غير محققة  
مطلوبات ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ٩)  
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
المجموع	سندات
ل.س.	ل.س.
( ٤,٨٩٩,٤٠٩ )	( ٤,٨٩٩,٤٠٩ )
٢٧,٤٦٠,٠١٩	٢٧,٤٦٠,٠١٩
( ٥,٦٤٠,١٥٣ )	( ٥,٦٤٠,١٥٣ )
<u>١٦,٩٢٠,٤٥٧</u>	<u>١٦,٩٢٠,٤٥٧</u>

الرصيد كما في بداية السنة  
أرباح غير محققة  
مطلوبات ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ٩)  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٤٥,١٩٨,٤٤٠	٣٩,٦١٨,٩٤٣
٢٥٤,٤٨٣,٠٢٨	٢٦٩,٦٣٥,٩٥٨
١٢,٤٩١,٣٨١	١٠,٥٠١,٧٩٣
<u>٣١٢,١٧٢,٨٤٩</u>	<u>٣١٩,٧٥٦,٦٩٤</u>
٢٢,٠٦٤,٩٠٥	٣,١٧٧,٨٨٣
١٦,٥٥٦,٩٣٦	٢٧,٧٤٨,٢٤٠
٣٨,٦٢١,٨٤١	٣٠,٩٢٦,١٢٣
<u>٣٥٠,٧٩٤,٦٩٠</u>	<u>٣٥٠,٦٨٢,٨١٧</u>

تسهيلات إئتمانية مباشرة:  
حسابات جارية مدينة  
قروض و سلف  
سندات محسومة  
أرصدة و إيداعات لدى مصارف  
موجودات مالية متوفرة للبيع

## ٢١- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٤١,١٤٨,٢٠٤	١٩,٨٤٥,٠٠٨
٢,٢٣٦,٤٢٥	١,٧١٦,٢١٢
٦٠٩,٨٤٤	١,٧٠٦,٤١٦
٢٦٩,٧١٨,٤١٦	٢٤٣,٦٣٢,٠٢٦
٦٩٠,٥٩٥	١٦٠,٠٤٣
٢٧٣,٢٥٥,٢٨٠	٢٤٧,٢١٤,٦٩٧
٣١٤,٤٠٣,٤٨٤	٢٦٧,٠٥٩,٧٠٥

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

حسابات مجمدة (التأمينات التقديرية)

## ٢٢- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٤٦,٠٩٩,١٢٨	٣٦,٢٧٢,٢٣٥
٨,٣٦٧,٥٢٨	٦,٤٢٠,٨٥٤
٣,٢٢٩,٥٥٥	١,٣٦١,٩٠٠
٣,٥٢٢,٧١٣	١٣,٠٩٣,١٣٨
١,٨٨٤,٧٠٧	٣,٣٨٤,٧٧٤
٦٣,١٠٣,٦٣١	٦٠,٥٣٢,٩٠١

رواتب و منافع و مكافآت الموظفين

مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية

تعويض التمثيل

مكافآت و علاوات

نفقات اخرى

## ٢٣ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٢٥,٨٩٤	١,٣٢٠,٧٥٨	نفقات السفر والمهمات
٥,٩٠٩,١٣٩	٤,٦٨٤,٦٧٥	الإشتراكات
٥٠٥,٤٣٢	٩٠٤,٦٠٠	الرسوم والضرائب
١,٤٥٥,٥٣١	٣٧٦,٥٠٠	الدعاية و الإعلان
٤,٦٢١,٣٨١	١٦,٥٣٩,٨٨٣	أتعاب مهنية
٣,٠٢٠,١٩٨	١٠,٦٦١,٦٥٠	الصيانة و الإصلاح
٦٩٢,٤٩٤	١,٧٠٣,٧٣٥	تأمين ضد الأخطار و الحريق
٢,٣٩٤,٠٩٩	٥,٠٧٣,١٥٦	المياه و الكهرباء
٣,٨٧٩,١٨٣	٢,٩٧٣,٧٤٠	نفقات الاتصالات
١,٢٤٦,٣٣٠	١,٠٢٠,٦٦٥	المطبوعات و القرطاسية
٢٤,٢٧٩,٨٥٣	٢٣,٠٢٢,٩٨٦	الإيجارات
٦٤,٥١٧	٤٨,٥٤٢	مصاريف تدريب
٣٣٠,٥٧٣	٢٣٧,٧٤٦	البريد والشحن
٧٦٣,٢٠٦	٨٣١,٤٣٦	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>٥١,١٨٧,٨٣٠</u>	<u>٦٩,٤٠٠,٠٧٢</u>	

## ٢٤ - حصة السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٤,٤٣٥,١٧٢	١,٩٧٦,٩٧٨,٥٦٤	صافي ربح الفترة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>١٠,٥٨</u>	<u>٧٩,٠٨</u>	حصة السهم الأساسية والمخففة

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

## ٢٥ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٣,٤٢٥,٧٩٨,٧١٧	٣,٧٩٣,٢٦٤,٥٥١
١,٨٤٢,٩١٣,٧٠٢	٢,٩٧٨,٩٠١,٨٢٧
( ٨٠٢,٦٤٩,٠٨٨ )	( ٢٧٤,٧٢٣,٨٨٦ )
<u>٤,٤٦٦,٠٦٣,٣٣١</u>	<u>٦,٤٩٧,٤٤٢,٤٩٢</u>

النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يضاف:

أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

ينزل:

ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

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

٢٦ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة مدراء المصرف، والإدارة العليا و الشركات المرتبطة بهم، والمصارف الشقيقة. تتضمن أرصدة وعمليات الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

				أ- بنود بيان الوضع المالي
				حسابات مدينة
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٤٨٥,٩٣٢,٤٠٦	-	١,٩٥٥,٤٠٠	٢,٤٨٣,٩٧٧,٠٠٦	أرصدة لدى المصارف المقرية
١,٤٤٤,١٤٠,٠٠٠	-	-	١,٤٤٤,١٤٠,٠٠٠	ودائع لدى المصارف المقرية
١,١٩٢,٢٢٨	١,١٩٢,٢٢٨	-	-	قروض كبار الموظفين
<u>٣,٩٣١,٢٦٤,٦٣٤</u>	<u>١,١٩٢,٢٢٨</u>	<u>١,٩٥٥,٤٠٠</u>	<u>٣,٩٢٨,١١٧,٠٠٦</u>	
				حسابات دائنة
٧٣,٦٣٩,٧٦٥	-	١١,٨٧٨,١٦٥	٦١,٧٦١,٦٠٠	حسابات المصارف
١٠,٩٦٤,٤١٥	١٠,٩٦٤,٤١٥	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
<u>٨٤,٦٠٤,١٨٠</u>	<u>١٠,٩٦٤,٤١٥</u>	<u>١١,٨٧٨,١٦٥</u>	<u>٦١,٧٦١,٦٠٠</u>	
٢٩,٧٨٥,٣٨٨	-	-	٢٩,٧٨٥,٣٨٨	بنود خارج الميزانية
٥٩١,٦٧٣,٧٣٥	-	٥٩١,٦٧٣,٧٣٥	-	اعتمادات مشتركة وقبولات للاستيراد
٣,٢٠٥,١٥٥,٦٦٥	-	٣,٢٠٥,١٥٥,٦٦٥	-	اعتمادات مشتركة وقبولات للتصدير
<u>٣,٨٢٦,٦١٤,٧٨٨</u>	<u>-</u>	<u>٣,٧٩٦,٨٢٩,٤٠٠</u>	<u>٢٩,٧٨٥,٣٨٨</u>	كفالات مصرفية
				ب- بنود بيان الدخل
٣,١٩٨,٩١٦	٢١,٠٣٣	-	٣,١٧٧,٨٨٣	فوائد دائنة
( ٦٥٩,٣٤٤ )	( ٤,٥٠٩ )	-	( ٦٥٤,٨٣٥ )	فوائد مدينة
<u>٢,٥٣٩,٥٧٢</u>	<u>١٦,٥٢٤</u>	<u>-</u>	<u>٢,٥٢٣,٠٤٨</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين				أ- بنود بيان الوضع المالي	
المجموع	المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١,٧٩٦,١٤٢,٠٥٦	-	٤١٠,٩٢٥,٤٦٧	١,٣٨٥,٢١٦,٥٨٩	حسابات مدينة	
-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف المقرية	
-	-	-	-	ودائع لأجل لدى المصارف المقرية	
١,٤٩٦,٠١٤	١,٤٩٦,٠١٤	-	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة	
-	-	-	-	قروض كبار الموظفين	
١,٧٩٧,٦٣٨,٠٧٠	١,٤٩٦,٠١٤	٤١٠,٩٢٥,٤٦٧	١,٣٨٥,٢١٦,٥٨٩	تسهيلات ائتمانية مستخدمة	
				حسابات دائنة	
١٨١,٢٢٩,٧٦٣	-	-	١٨١,٢٢٩,٧٦٣	حسابات المصارف	
٢١,٩٠٤,٢٨١	٢١,٩٠٤,٢٨١	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين	
٢٠٣,١٣٤,٠٤٤	٢١,٩٠٤,٢٨١	-	١٨١,٢٢٩,٧٦٣		
				بنود خارج الميزانية	
١,٦٥٧,٥٣٤,١٤٦	-	١,٦٥٧,٥٣٤,١٤٦	-	اعتمادات مشتركة وقيولات للتصدير	
٢٢٧,١٠٥,٥٦٢	-	٥,١٢٩,٣٢٣	٢٢١,٩٧٦,٢٣٩	اعتمادات مشتركة وقيولات للاستيراد	
١,٧٨٤,٧٩٥,٩٧٣	-	١,٧٨٤,٧٩٥,٩٧٣	-	كفالات مصرفية	
٣,٦٦٩,٤٣٥,٦٨١	-	٣,٤٤٧,٤٥٩,٤٤٢	٢٢١,٩٧٦,٢٣٩		
				ب- بنود الأرباح أو الخسائر	
٣,٨٣٨,٨٠٩	٣١٠,٤٣٧	-	٣,٥٢٨,٣٧٢	فوائد دائنة	
( ٩,٥٦٣,٤٥٢ )	( ١٨٧,٨٢٦ )	-	( ٩,٣٧٥,٦٢٦ )	فوائد مدينة	
( ٥,٧٢٤,٦٤٣ )	١٢٢,٦١١	-	( ٥,٨٤٧,٢٥٤ )		
-	-	-	-	عمولات مدينة	
( ٥,٧٢٤,٦٤٣ )	١٢٢,٦١١	-	( ٥,٨٤٧,٢٥٤ )	صافي الفوائد والعمولات	

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن.

تراوحت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين في عام ٢٠١٣ بين ٦,٥% و ٧% مقابل ٦,٥% و ٩% لعام ٢٠١٢. بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الحليفة على اليورو ١,٢٥% في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مقابل ٠,٨٥% كأدنى معدل و ٠,٩٥% كأعلى معدل لعام ٢٠١٢).

تعتبر جميع التسهيلات مع الأطراف ذوي العلاقة عاملة ولا يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١١,٧٤٨,٩٩٣	٧,٩٦٤,٠٠٠
٢,٨٩٤,٣٣٠	٥,٢٢٤,٢٦٠
<u>١٤,٦٤٣,٣٢٣</u>	<u>١٣,١٨٨,٢٦٠</u>

رواتب الإدارة العليا  
مكافآت



(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة):

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

المجموع	المؤسسات الصغيرة		حكومة		الأفراد	
	والمتوسطة	الشركات الكبرى	وقطاع عام			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٤,٧٢٦,٥٢٩,٠٥٣	٣٥,١٧١,٩١٥	٤,٦٤٨,٤٣٧,٨٦٥	-	-	٤٢,٩١٩,٢٧٣	عادية (مقبولة المخاطر)
٧٤٧,٤٤٤,٤٣٦	١١,١٣٨,٩٢٠	٧٣٦,٣٠٥,٥١٦	-	-	-	تتطلب اهتمام خاص
						منها مستحقة:
٧٤٧,٤٤٤,٤٣٦	١١,١٣٨,٩٢٠	٧٣٦,٣٠٥,٥١٦	-	-	-	لغاية ٩٠ يوم
٥,٤٧٣,٩٧٣,٤٨٩	٤٦,٣١٠,٨٣٥	٥,٣٨٤,٧٤٣,٣٨١	-	-	٤٢,٩١٩,٢٧٣	مجموع الديون المنتجة
						ديون غير منتجة:
٧٩,٥٤٨,٨٩٨	-	٧٨,٩٢٥,٧٦١	-	-	٦٢٣,١٣٧	دون المستوى
٩٦٩,٤٠٧,٢٣٩	٣٤,٥٣٢,١٧٢	٩٣٢,٩٥٧,٧٢٤	-	-	١,٩١٧,٣٤٣	مشكوك بتحصيلها
٦٦٣,١٣٢,٠٧٧	١١٢,٠٧٦,٢٦٥	٥٥١,٠٥٥,٨١٢	-	-	-	ديون رديئة
١,٧١٢,٠٨٨,٢١٤	١٤٦,٦٠٨,٤٣٧	١,٥٦٢,٩٣٩,٢٩٧	-	-	٢,٥٤٠,٤٨٠	مجموع الديون غير المنتجة
						المجموع
( ١٤٣,١٨٨,١٢٨ )	( ٢٧,٧٤٣,٨١٢ )	( ١١٥,٢٥٠,٤٠٢ )	-	-	( ١٩٣,٩١٤ )	يطرح فوائد معلقة
(١,١٦٢,٤٦٥,٨٤١)	( ٢٥,٠٠٦,٧٣٣ )	(١,١٣٦,٥٩٣,٥٤٧)	-	-	( ٨٦٥,٥٦١ )	يطرح مخصص تدني تسهيلات
٥,٨٨٠,٤٠٧,٧٣٤	١٤٠,١٦٨,٧٢٧	٥,٦٩٥,٨٣٨,٧٢٩	-	-	٤٤,٤٠٠,٢٧٨	ائتمانية مباشرة
						صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزيع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

المؤسسات الصغيرة		الشركات الكبرى	المؤسسات الحكومية	الأفراد	
والمتوسطة	المجموع				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٧,٤٠٠,٨٤٧	١,٢٣٨,٢٢١,٦٧٨	١,١٤٠,٨٢٠,٨٣١	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	٥١,٣٢٠,٨٦٨	٥١,٣٢٠,٨٦٨	-	-	دون المستوى العادي والمقبول
-	٧٦,٠٠٣,٥٥٠	٧٦,٠٠٣,٥٥٠	-	-	مشكوك بتحصيلها
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	رديئة
١٠٠,٩٠٠,٨٤٧	١,٣٦٩,٠٤٦,٠٩٦	١,٢٦٨,١٤٥,٢٤٩	-	-	المجموع

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤ وتعديلاته يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ما يلي:

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

المؤسسات الصغيرة		حكومة		الأفراد	
والمتوسطة	المجموع	الشركات الكبرى	وقطاع عام		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٤٠,٣١٣,٦١٦	٥,٣٧٠,٩٢٨,٢١٧	٥,٣٠٩,٣٩٤,٢٩٠	-	٢١,٢٢٠,٣١١	عادية (مقبولة المخاطر)
٣٥,٩٢٥,٦٣٩	٩٨٠,٧٢٨,١٠٦	٩٤٣,١٠٦,١٧٥	-	١,٦٩٦,٢٩٢	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
٣٥,٩٢٥,٦٣٩	٩٨٠,٧٢٨,١٠٦	٩٤٣,١٠٦,١٧٥	-	١,٦٩٦,٢٩٢	لغاية ٩٠ يوم
٧٦,٢٣٩,٢٥٥	٦,٣٥١,٦٥٦,٣٢٣	٦,٢٥٢,٥٠٠,٤٦٥	-	٢٢,٩١٦,٦٠٣	مجموع الديون المنتجة
-	-	-	-	-	ديون غير منتجة:
١٣,٥٢٤,٨٠١	٤٢٩,٧٧١,٩٩٣	٤١٦,٢٤٧,١٩٢	-	-	دون المستوى
٢١,٩٣٦,٧٢٤	٣٥٧,١٥٧,٣٦٤	٣٣٥,٢٢٠,٦٤٠	-	-	مشكوك بتحصيلها
١٠١,١٢٦,٨٣٠	٢٣٦,٦٠٣,٠٦٨	١٣٥,٤٧٦,٢٣٨	-	-	ديون رديئة
١٣٦,٥٨٨,٣٥٥	١,٠٢٣,٥٣٢,٤٢٥	٨٨٦,٩٤٤,٠٧٠	-	-	مجموع الديون غير المنتجة
٢١٢,٨٢٧,٦١٠	٧,٣٧٥,١٨٨,٧٤٨	٧,١٣٩,٤٤٤,٥٣٥	-	٢٢,٩١٦,٦٠٣	المجموع
( ١٩,١٤٤,٢١٠ )	( ٥١,٨٤٨,٩٥٨ )	( ٣٢,٧٠٤,٧٤٨ )	-	-	يطرح فوائد معلقة
( ٢٣,٩٥٩,٧٤٩ )	( ٥٠٩,٣٨٤,٢٥٧ )	( ٤٨٥,٠٠٨,٣٢٧ )	-	( ٤١٦,١٨١ )	يطرح مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٦٩,٧٢٣,٦٥١	٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣	٦,٦٢١,٧٣١,٤٦٠	-	٢٢,٥٠٠,٤٢٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزيع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المؤسسات الحكومية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٨٢,٦٣٤,٢٥٣	٤٩,٥٣٩,٥٧٦	٩٣٣,٠٩٤,٦٧٧	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٦٢,١٧٢,٥١٨	-	٦٢,١٧٢,٥١٨	-	-	دون المستوى العادي والمقبول
٢,٣٣٥,٠٠٠	٢,٣٣٥,٠٠٠	-	-	-	مشكوك بتحصيلها
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	رديئة
<u>١,٠٥٠,٦٤١,٧٧١</u>	<u>٥٥,٣٧٤,٥٧٦</u>	<u>٩٩٥,٢٦٧,١٩٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م/ن/ب/٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالتالي:

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة
- ٠,٥% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة
- ٠,٥% إضافية من جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) المباشرة الممنوحة بضمانة شخصية أو بدون ضمانة

و استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة لغاية ٢٠١٣ لتكوين الاحتياطي المطلوب على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغ ٢٥,٤٨٢,٠٠٠ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص و الاحتياطي المشار إليهما أعلاه، و يتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية متساوية، و يبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائمة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مبلغ ٩٨,٢١٨ ألف ليرة سورية أي أن حصة السنة الحالية ٨٥,٤٧٧ ألف ليرة سورية. تم احتجاز مبلغ ٤٨,٨٦٠,٧٦٨ ليرة سورية منها فقط.

بآلاف الليرات السورية	
٩٨,٢١٨	قيمة الاحتياطات لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٣ حسب رقم التسهيلات لتاريخه
( ٢٥,٤٨٢ )	يطرح قيمة الاحتياطات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٧٢,٧٣٦	الزيادة عن ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١٢,٧٤١	حصة الأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣
٨٥,٤٧٧	قيمة الاحتياطات لتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣ في حال ربح المصرف
( ٤٨,٨٦١ )	قيمة الاحتياطات المحتجزة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٣٦,٦١٦	قيمة الاحتياطات غير المحتجزة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٣ حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مبلغ ٤٨,٨٦١ ألف ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١. مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤).

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:  
يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	خدمات	أفراد	حكومي خارجي	زراعي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,٣٦٤,٤٩٩,٣٥٣	-	-	-	-	-	-	-	٤,٣٦٤,٤٩٩,٣٥٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٩٧٨,٩٠١,٨٢٧	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٧٨,٩٠١,٨٢٧	أرصدة لدى مصارف
١,٤٤٤,١٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٤٤,١٤٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٥,٨٨٠,٤٠٧,٧٣٤	٢٧٣,٤٥٥,٥٨٦	٤٤,٤٠٠,٢٧٨	-	٨,٩٣٤,٢١١	٦١,١٤٨,١٥٢	٢,١٢٥,٣٠٥,٥٢١	٣,٣٦٧,١٦٣,٩٨٦	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٥٩٣,٩٥٧,٠٣٠	٦٧٥,٢٦٣,٦٣٧	-	٨٤٤,٣٧٨,٦٦٥	-	-	-	-	١,٠٧٤,٣١٤,٧٢٨	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥٠,٧٨٦,٢١٠	١٠,٤١٣,٨٦٨	-	١٣,١٣٦,٤٩٥	-	-	-	٥,٢٥٩,٩٥١	٢١,٩٧٥,٨٩٦	الموجودات الأخرى
<u>١٧,٣١٢,٦٩٢,١٥٤</u>	<u>٩٥٩,١٣٣,٠٩١</u>	<u>٤٤,٤٠٠,٢٧٨</u>	<u>٨٥٧,٥١٥,١٦٠</u>	<u>٨,٩٣٤,٢١١</u>	<u>٦١,١٤٨,١٥٢</u>	<u>٢,١٢٥,٣٠٥,٥٢١</u>	<u>٣,٣٧٢,٤٢٣,٩٣٧</u>	<u>٩,٨٨٣,٨٣١,٨٠٤</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

حكومي و قطاع									
المجموع	خدمات	أفراد	حكومي خارجي	عام داخلي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,٨٦٤,٢٥٣,٣١١	-	-	-	-	-	-	-	٤,٨٦٤,٢٥٣,٣١١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	أرصدة لدى مصارف
٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣	٧١٠,٤٦٦,١٤٩	٢٢,٥٠٠,٤٢٢	-	-	-	٢,٨٢٦,٧٦٩,١٥٢	٣,٢٥٤,٢١٩,٨١٠	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,١٠١,٩٩١,٥٨٥	٣٢٥,٩٥٩,٠٩٠	-	٣١٨,٤٥٥,٥٦٦	-	-	-	-	٤٥٧,٥٧٦,٩٢٩	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٩,١٣٠,٩٣٦	٦,١٦٠,٥٦٣	-	٤,٣٢٥,٦٥٤	-	-	٨٧٩,٩٨٦	١,٠٩٩,٩٨٣	٦,٦٦٤,٧٥٠	الموجودات الأخرى
<u>١٤,٦٦٩,٠٥٥,٦٨٧</u>	<u>١,٠٤٢,٥٨٥,٨٠٢</u>	<u>٢٢,٥٠٠,٤٢٢</u>	<u>٣٢٢,٧٨١,٢٢٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٨٢٧,٦٤٩,١٣٨</u>	<u>٣,٢٥٥,٣١٩,٧٩٣</u>	<u>٧,١٩٨,٢١٩,٣١٢</u>	

## ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات.

يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

### - أساليب تخفيف مخاطر السوق

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقتٍ كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في عملات معينة أو بلدانٍ معينة أو بنوكٍ معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقفٍ محددة مسبقاً بحسب السياسات والاجراءات.

### - إدارة مخاطر السوق

تحدد سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع مختلف أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف سواء في الموجودات أو في المطلوبات وذلك عند تغير أسعار الفوائد الدائنة أو المدينة أو تغير أسعار الصرف مقابل العملات الأجنبية هذا إلى جانب التأكد المستمر من توفر نسبة سيولة مقبولة في كافة العملات في كل الأوقات ومن تحقيق نسبة كفاية رأس المال كما هي محددة من قبل مصرف سورية المركزي.

### (١) مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة ادارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط اذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع او انخفاض اسعار الفائدة من خلال استراتيجيات ادارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

### الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة (التغير بسعر الفائدة ٢٪):

زيادة ٢٪

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	( ٣٧٨,٤٧٩,١٧٥ )	( ٧,٥٦٩,٥٨٤ )	( ٥,٦٧٧,١٨٨ )
يورو	٢,٢١٤,٦٥٨,٠٤٩	٤٤,٢٩٣,١٦١	٣٣,٢١٩,٨٧١
جنيه استرليني	٢,١٤٧,١٥٠	٤٢,٩٤٣	٣٢,٢٠٧
ليرة سورية	( ٣٦٢,١٣٥,٧٠٦ )	( ٧,٢٤٢,٧١٤ )	( ٥,٤٣٢,٠٣٦ )
فرنك سويسري	١,٩١٠,٥٣٢	٣٨,٢١١	٢٨,٦٥٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	( ٧٤,٦٩٤,٧٧٤ )	( ١,٤٩٣,٨٩٥ )	( ١,١٢٠,٤٢٢ )
يورو	٥٨٧,٥٢٤,٩٨٥	١١,٧٥٠,٥٠٠	٨,٨١٢,٨٧٥
جنيه استرليني	٣٩٦,٩٦٤	٧,٩٣٩	٥,٩٥٤
ليرة سورية	( ٥٢٦,٠٠٤,٤٥٢ )	( ١٠,٥٢٠,٠٨٩ )	( ٧,٨٩٠,٠٦٧ )
فرنك سويسري	٧١٥,٩٢٥	١٤,٣١٩	١٠,٧٣٩

نقص ٢%

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	( ٣٧٨,٤٧٩,١٧٥ )	٧,٥٦٩,٥٨٤	٥,٦٧٧,١٨٨
يورو	٢,٢١٤,٦٥٨,٠٤٩	( ٤٤,٢٩٣,١٦١ )	( ٣٣,٢١٩,٨٧١ )
جنيه استرليني	٢,١٤٧,١٥٠	( ٤٢,٩٤٣ )	( ٣٢,٢٠٧ )
ليرة سورية	( ٣٦٢,١٣٥,٧٠٦ )	٧,٢٤٢,٧١٤	٥,٤٣٢,٠٣٦
فرنك سويسري	١,٩١٠,٥٣٢	( ٣٨,٢١١ )	( ٢٨,٦٥٨ )

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	( ٧٤,٦٩٤,٧٧٤ )	١,٤٩٣,٨٩٥	١,١٢٠,٤٢٢
يورو	٥٨٧,٥٢٤,٩٨٥	( ١١,٧٥٠,٥٠٠ )	( ٨,٨١٢,٨٧٥ )
جنيه استرليني	٣٩٦,٩٦٤	( ٧,٩٣٩ )	( ٥,٩٥٤ )
ليرة سورية	( ٥٢٦,٠٠٤,٤٥٢ )	١٠,٥٢٠,٠٨٩	٧,٨٩٠,٠٦٧
فرنك سويسري	٧١٥,٩٢٥	( ١٤,٣١٩ )	( ١٠,٧٣٩ )

(٢) مخاطر العملات:

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف

## ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠٥,٤٤١,٠٢٥	٤٠٥,٨٩١,٨٢٧	٤,٠٥٨,٩١٨,٢٧١	دولار أمريكي
( ٤,٤٧٤,٦٠٢ )	( ٦,١٨٩,٦١٦ )	( ٦١,٨٩٦,١٦٣ )	يورو
١٦٠,٩٦٤	٢١٤,٦١٩	٢,١٤٦,١٩١	جنيه استرليني
١٤٣,٢٩٠	١٩١,٠٥٣	١,٩١٠,٥٣٢	فرنك سويسري
٤٠٣,١٦٥	٥٣٧,٥٥٤	٥,٣٧٥,٥٣٧	درهم اماراتي
١١٩,١٩٤	١٥٨,٩٢٦	١,٥٨٩,٢٥٦	دولار كندي
١٣,٨١٩	١٨,٤٢٥	١٨٤,٢٥٥	ريال سعودي
٤١,٩٤٤	٥٥,٩٢٥	٥٥٩,٢٥٤	ريال قطري
١٥,٥٧٢	٢٠,٧٦٣	٢٠٧,٦٢٦	دينار أردني

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧١,١٩٣,٨٦١	١٧١,٥٧٨,١٣٣	١,٧١٥,٧٨١,٣٣٠	دولار أمريكي
( ٢,٥٣٢,٧٨٥ )	( ٣,٥٥١,٨٥٩ )	( ٣٥,٥١٨,٥٨٧ )	يورو
٢٩,٥٤٨	٣٩,٣٩٧	٣٩٣,٩٧٤	جنيه استرليني
٥٣,٦٩٤	٧١,٥٩٢	٧١٥,٩٢٥	فرنك سويسري
٢٩٠,٩٧٤	٣٨٧,٩٦٥	٣,٨٧٩,٦٥٣	درهم اماراتي
٥٢,٥٨٨	٧٠,١١٧	٧٠١,١٧٢	دولار كندي
٩٧,٠٣٥	١٢٩,٣٨١	١,٢٩٣,٨٠٧	ريال سعودي
( ٤,٢٠٨,٤٥٦ )	( ٥,٦١١,٢٧٥ )	( ٥٦,١١٢,٧٤٩ )	ريال قطري

## ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٤٠٥,٤٤١,٠٢٥ )	( ٤٠٥,٨٩١,٨٢٧ )	٤,٠٥٨,٩١٨,٢٧١	دولار أمريكي
٤,٤٧٤,٦٠٢	٦,١٨٩,٦١٦	( ٦١,٨٩٦,١٦٣ )	يورو
( ١٦٠,٩٦٤ )	( ٢١٤,٦١٩ )	٢,١٤٦,١٩١	جنيه استرليني
( ١٤٣,٢٩٠ )	( ١٩١,٠٥٣ )	١,٩١٠,٥٣٢	فرنك سويسري
( ٤٠٣,١٦٥ )	( ٥٣٧,٥٥٤ )	٥,٣٧٥,٥٣٧	درهم اماراتي
( ١١٩,١٩٤ )	( ١٥٨,٩٢٦ )	١,٥٨٩,٢٥٦	دولار كندي
( ١٣,٨١٩ )	( ١٨,٤٢٥ )	١٨٤,٢٥٥	ريال سعودي
( ٤١,٩٤٤ )	( ٥٥,٩٢٥ )	٥٥٩,٢٥٤	ريال قطري
( ١٥,٥٧٢ )	( ٢٠,٧٦٣ )	٢٠٧,٦٢٦	دينار أردني

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ١٧١,١٩٣,٨٦١ )	( ١٧١,٥٧٨,١٣٣ )	١,٧١٥,٧٨١,٣٣٠	دولار أمريكي
٢,٥٣٢,٧٨٥	٣,٥٥١,٨٥٩	( ٣٥,٥١٨,٥٨٧ )	يورو
( ٢٩,٥٤٨ )	( ٣٩,٣٩٧ )	٣٩٣,٩٧٤	جنيه استرليني
( ٥٣,٦٩٤ )	( ٧١,٥٩٢ )	٧١٥,٩٢٥	فرنك سويسري
( ٢٩٠,٩٧٤ )	( ٣٨٧,٩٦٥ )	٣,٨٧٩,٦٥٣	درهم اماراتي
( ٥٢,٥٨٨ )	( ٧٠,١١٧ )	٧٠١,١٧٢	دولار كندي
( ٩٧,٠٣٥ )	( ١٢٩,٣٨١ )	١,٢٩٣,٨٠٧	ريال سعودي
٤٤,٢٠٨,٤٥٦	٥,٦١١,٢٧٥	( ٥٦,١١٢,٧٤٩ )	ريال قطري



أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٦٠,٠٥٥,٠٦٩	-	٢,٣٢٤,٠٦٠,٦٨٦	٢٧٣,٣٧٠,١٤٨	(٣٧,٣٧٥,٧٦٥)	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٥٣٣,٨٠٠,٧٢٥)	-	-	(٥٣٣,٢٨٨,٣٨٠)	( ٥١٢,٣٤٥)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٢,٠٢٦,٢٥٤,٣٤٤	-	٢,٣٢٤,٠٦٠,٦٨٦	(٢٥٩,٩١٨,٢٣٢)	(٣٧,٨٨٨,١١٠)	نتائج أعمال القطاع
( ١٦٨,١٥٤,٥٣٣)	( ١٦٨,١٥٤,٥٣٣)	-	-	-	<u>مصاريف غير موزعة على القطاعات</u>
١,٨٥٨,٠٩٩,٨١١	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
١١٨,٨٧٨,٧٥٣	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
١,٩٧٦,٩٧٨,٥٦٤	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
١٧,٤٨٦,٩١٨,٧٩٦	-	١٠,٠٥٨,٠٥٨,٤٤٦	٧,٣٨٤,٤٦٠,٠٧٢	٤٤,٤٠٠,٢٧٨	موجودات القطاع
١,٩٣٠,٠٩٧,٩٢٠	١,٩٣٠,٠٩٧,٩٢٠	-	-	-	<u>موجودات غير موزعة على القطاعات</u>
١٩,٤١٧,٠١٦,٧١٦	١,٩٣٠,٠٩٧,٩٢٠	١٠,٠٥٨,٠٥٨,٤٤٦	٧,٣٨٤,٤٦٠,٠٧٢	٤٤,٤٠٠,٢٧٨	مجموع الموجودات
١٤,٦٨٨,١٣٠,٤١١	-	١,٠٧٤,٧٢٣,٨٨٦	٦,٥٢٨,٦٨١,٤٤١	٧,٠٨٤,٧٢٥,٠٨٤	مطلوبات القطاع
٢٤٧,٧٧٨,١٢٥	٢٤٧,٧٧٨,١٢٥	-	-	-	<u>مطلوبات غير موزعة على القطاعات</u>
١٤,٩٣٥,٩٠٨,٥٣٦	٢٤٧,٧٧٨,١٢٥	١,٠٧٤,٧٢٣,٨٨٦	٦,٥٢٨,٦٨١,٤٤١	٧,٠٨٤,٧٢٥,٠٨٤	مجموع المطلوبات
١٠٠,٥٤٧,٠١٥	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٣٧,٥٩٢,٣١٨	-	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٠٧,٤٥٠,٨١٣	-	٣٧١,٠٤١,٨٩٦	١٥٧,١٩٨,٥٧٤	(٢٠,٧٨٩,٦٥٧)	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٨٩,٤٠٥,١٨٨)	-	-	(٨٩,٠٥٥,٩٢٣)	( ٣٤٩,٢٦٥)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٤١٨,٠٤٥,٦٢٥	-	٣٧١,٠٤١,٨٩٦	٦٨,١٤٢,٦٥١	(٢١,١٣٨,٩٢٢)	نتائج أعمال القطاع
( ١٥٠,٦٥٨,١٧٧)	( ١٥٠,٦٥٨,١٧٧)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٢٦٧,٣٨٧,٤٤٨	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
( ٢,٩٥٢,٢٧٦)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٢٦٤,٤٣٥,١٧٢	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
١٢,٣٨٩,٣٢٢,٨١٢	-	٦,٤٧٣,٤٥٢,٥٠٥	٥,٨٩٤,٣٥٨,٦٥٤	٢١,٥١١,٦٥٣	موجودات القطاع
١,٣٦٨,٦٤٨,٨٣٧	١,٣٦٨,٦٤٨,٨٣٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٣,٧٥٧,٩٧١,٦٤٩	١,٣٦٨,٦٤٨,٨٣٧	٦,٤٧٣,٤٥٢,٥٠٥	٥,٨٩٤,٣٥٨,٦٥٤	٢١,٥١١,٦٥٣	مجموع الموجودات
١٠,٩٥٠,٦٩٣,٩٣١	-	٨٠٢,٦٤٩,٠٩١	٧,٧٧٥,٠٩٤,٥١٨	٢,٣٧٢,٩٥٠,٣٢٢	مطلوبات القطاع
٢٥٧,٤٨٢,٥٩٠	٢٥٧,٤٨٢,٥٩٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١١,٢٠٨,١٧٦,٥٢١	٢٥٧,٤٨٢,٥٩٠	٨٠٢,٦٤٩,٠٩١	٧,٧٧٥,٠٩٤,٥١٨	٢,٣٧٢,٩٥٠,٣٢٢	مجموع المطلوبات
١٤,٧٠٣,٨٨٣	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٣٥,٤٦٦,٧١٦	-	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٥٦٠,٠٥٥,٠٦٩	٣٤,١٣٥,٨٩٠	٢,٥٢٥,٩١٩,١٧٩	إجمالي الدخل التشغيلي
١٩,٤١٧,٠١٦,٧١٦	٦,٩٦٥,٩٧٨,٠٠٠	١٢,٤٥١,٠٣٨,٧١٦	مجموع الموجودات
٦٢,٩٥٤,٦٩٧	-	٦٢,٩٥٤,٦٩٧	المصرفيات الرأسمالية

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٠٧,٤٥٠,٨١٣	٢٢,٩٣٧,٠١٠	٤٨٤,٥١٣,٨٠٣	إجمالي الدخل التشغيلي
١٣,٧٥٧,٩٧١,٦٤٩	٢,٧٣٦,٤٤٨,٩٠١	١١,٠٢١,٥٢٢,٧٤٨	مجموع الموجودات
( ٢٠,٧٦٢,٨٣٣)	-	( ٢٠,٧٦٢,٨٣٣)	المصرفيات 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 تعليمات مصرف سورية المركزي (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته، ويهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال وحين تحقيق أرباح قد يقرر المصرف توزيع أرباح نقدية أو تدوير أرباحه أو رسمتها ويراعي المصرف لدى اتخاذ قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص. يتضمن هذا البند ما يلي (لأقرب ألف ليرة سورية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
( ٧٤٠,٦٨٠ )	( ٧٤٠,٦٨٠ )	صافي الخسائر المدورة المحققة
( ٢,٦٩١ )	( ١,٨١٢ )	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
١,٧٥٦,٦٢٩	١,٧٥٧,٥٠٨	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
٨,٤٦٠	٩,٢٥٩	٥٠% من التغير المتراكم (أرباح) لموجودات مالية متوفرة للبيع
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
٦٧٧,٤٣١	٦٧٧,٤٣٠	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٧٣٤,٧٥٢	٧٣٥,٥٥٠	الأموال الخاصة المساعدة
٢,٤٩١,٣٨١	٢,٤٩٣,٠٥٨	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٧,٤٩٥,٧٨٢	٩,٠٥٥,٩٠٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٨٧٩,٠٨٠	١,٣٣٨,٦٦٣	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٩١,٠٠١	٦٨,٦٠١	مخاطر السوق
١٧٣,٥٢٧	١٧٣,٥٢٧	المخاطر التشغيلية
٨,٦٣٩,٣٩٠	١٠,٦٣٦,٦٩٣	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٨,٨٤%	٢٣,٤٤%	نسبة كفاية رأس المال (%)
٢٠,٣٣%	١٦,٥٢%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
٧٠,١٩%	٣٩,٢٢%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨% مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

٣٠ - ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧٧,٩٢١,٨١٣	١٤٦,٤٨٢,٩٢٣
٤٦٢,٩٦٣,٣١٨	٥٣٤,٩٢٢,٠٨٧
١٣,٨٠٠,٥٩٢	٥,٥٦٢,٧٥٠
٥٥٤,٦٨٥,٧٢٣	٦٨٦,٩٦٧,٧٦٠
١,٧٨٨,٢٣٩,٩٦٩	٤,٢١٣,٢٧٢,٩٣٦
٦٨,٤٩٩,١٦١	١٣٦,٧٠٤,٢١٨
١٠٦,٣٨٨,١٠٩	٥٩١,٦٧٣,٧٣٥
٤٢٧,٤٥٦,٨٨٦	٥٤٥,٣٧٤,١١٨
١,٥٥١,١٤٦,٠٣٧	٣,٩٣١,٤٦٤,١٣٧
١,١١٨,٨٤٨,٠٠٠	١,٥٣٩,٧٣٩,٠٠٠
<u>٥,٦١٥,٢٦٣,٨٨٥</u>	<u>١١,٦٤٥,١٩٥,٩٠٤</u>

إرتباطات و إلتزامات إئتمانية

كفالات زبائن:

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

كفالات بنوك

قبولات استيراد

قبولات تصدير

اعتمادات مستندية للاستيراد

اعتمادات مستندية للتصدير

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستعملة

ب - التزمات تعاقدية:

إلتزامات تعاقدية:

عقود إيجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة

تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨

٢٨,٧٩٩,٢٩٣	١٦,١٥٥,٤٧٥
٣٠٦,٨١٣,٢٨٠	٣٣٩,٦١٧,١٦٣
<u>٣٣٥,٦١٢,٥٧٣</u>	<u>٣٥٥,٧٧٢,٦٣٨</u>

تمثل هذه الإلتزامات التعاقدية بدلات عقود إيجار لفروع المصرف تمتد لغاية عام ٢٠٢٨.