

## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة الإفصاح عن النتائج الدورية الربعية للفترة المالية المنتهية  
في 30 أيلول 2015

التد  
٢٠١٥  
١٠/٢٧

## تشرين الأول 2015

مساهم في طموحاتك

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية: 30 أيلول 2015

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 2008	22 كانون الأول 2008	3 أيار 2009	19 كانون الأول 2010

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
2,500,000,000 ل.س	2,500,000,000 ل.س	25,000,000	315 مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	ناحي شاوي	رئيس مجلس إدارة	-	0.6%
2	سليم الشلاح	عضو	-	-
3	نجيب برازي	عضو	-	0.61%
4	هيثم عبد السلام	عضو	-	0.06%
5	مازن حمور	عضو	-	-
6	إلياس نحاس	نائب رئيس	البنك اللبناني الفرنسي	49%
7	وليد روفایل	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	
8	جورج أنطاكي	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	
9	جمال الدين منصور	عضو تنفيذي منتدب	البنك اللبناني الفرنسي	

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد شربل فرام
مدقق الحسابات	ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) و تيممي و السمان
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني.	الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد 7732 دمشق. رقم الهاتف: +963 (11) 66803000 رقم الفاكس: +963 (11) 66803300 البريد الإلكتروني: info@bankalsharq.com الموقع الإلكتروني: www.bankalsharq.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية لحاية الفترة
100 ل.س	308.32 ل.س	135 ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية

الناتج الأولي المقارنة	الفترة الحالية 30 أيلول 2015	الفترة السابقة 31 كانون الأول 2014	التغير %
مجموع الموجودات	35,078,695,573	25,937,967,029	35%
حقوق المساهمين	7,708,059,335	4,329,430,728	78%

الناتج الأولي المقارنة	الفترة الحالية 30 أيلول 2015		الفترة السابقة 30 أيلول 2014		التغير %
	آخر ثلاثة أشهر	للتسعة أشهر المنتهية في 2015-09-30	آخر ثلاثة أشهر	للتسعة أشهر المنتهية في 2014-09-30	
صافي الإيرادات	1,330,840,536	4,052,928,468	565,774,116	1,294,704,272	213%
صافي الربح قبل الضريبة	1,131,579,124	3,664,859,031	468,361,488	846,710,418	333%
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	(42,713,802)	(273,446,165)	-	-	100%
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-	-	-
صافي الدخل	1,088,865,322	3,391,412,866	468,361,488	846,710,418	301%
ربح السهم	43.55	135.66	18.73	33.87	301%

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة لغاية نهاية الربع الثالث من العام 2015:

يظهر بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لبنك الشرق بين 2014/12/31 و 2015/9/30 نمواً ملحوظاً في حجم الموجودات ونسبة بلغت 35% وبإجمالي (1.35) مليار ليرة سورية. وقد تمثل هذا النمو بشكل رئيسي بزيادة ملحوظة في صافي التسهيلات الائتمانية المنتجة للفوائد فبلغت (2.9) مليار ليرة سورية مقارنةً مع (1.5) مليار نهاية العام 2014. زيادة في رصيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع حيث بلغت (5.4) مليار ليرة سورية مقارنةً مع (3.2) مليار وزيادة في أرصدة وإيداعات لدى المصارف والتي بلغت حوالي (6.10) مليار ليرة سورية مقارنةً مع (8.6) مليار ليرة سورية لنفس الفترة من العام المنصرم. ويظهر بيان الأرباح والخسائر المرحلي الموجز للتسعة أشهر المنتهية في 2015/9/30 مقارنةً مع الفترة نفسها من العام الماضي زيادة في صافي الإيرادات حيث بلغت حوالي (1.4) مليار ليرة سورية مقارنةً مع (3.1) مليار ليرة سورية لنفس الفترة من العام الفائت. وإذا ما استثنينا فروقات التقييم الإيجابية غير المحققة لمركز القطع البنوي والتي بلغت 2,845 مليون ليرة سورية بتاريخ 2015/9/30 يصبح صافي الإيرادات (1,207) مليون ليرة سورية مقارنةً مع (392) مليوناً للعام الفائت أي بنسبة نمو محققة بلغت 208%.

توقيع عضو مجلس الإدارة التنفيذي

تاريخ 27 تشرين الأول 2015

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

جدول المحتويات

صفحة

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

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ 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 التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات 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. 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 ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

### أمور أخرى

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتكفي والسمان  
ليلى السمان



دمشق - سورية

٢٩ تشرين الأول ٢٠١٥

رقم الترخيص / ١٠ / ش

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

رقم ٢٢١٦

## بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

### بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
١٠,٠٠٦,٦٠٠,٥٢٧	٧,٩٩٣,٠٧٠,٠٣٤	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	٧,٥٦٢,٧٦٢,٩٩٩	٦	أرصدة لدى مصارف
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	٣,٠٠٨,٩٨٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩	٩,١٦٦,٣٧٣,٦٩٤	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	٤,٥٤٤,٠٠٩,٢٥٣	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨١٨,٠٦٩,٧١٨	١,٥٧٢,٨٧٦,٤٠٥		موجودات ثابتة
١,٠٧٣,٤٩٧	٩٨٥,٦٧٤		موجودات غير ملموسة
٨٦,٠٨٥,٦٣٣	-	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٢,٤٠٦,٧٨٩	١٩٧,٠١٢,٨٥٣	١١	موجودات أخرى
٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	١,٠٣٢,٦٢٤,٦٦١	١٢	وديعة بمحكمة لدى مصرف سورية المركزي
٢٥,٩٣٧,٩٦٧,٠٢٩	٣٥,٠٧٨,٦٩٥,٥٧٣		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	٣,٧٦٥,١٩٥,٨٥١	١٣	ودائع مصارف
١٩,٤٩٩,١٥٥,٠٩٠	٢٢,٢٥٩,٠٣٢,٠٩١	١٤	ودائع الزبائن
١٩٦,٧٧٢,٢٥٥	٤٣٨,٧٣١,٣٢٩	١٥	تأمينات نقدية
١٣,٢٥٢,٥٢٩	١٠,٥٠٥,٣٧٦	١٦	مخصصات متنوعة
-	١٨٣,٠٩٩,١١٢	١٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٢٠,٧٣٣,٦٧٧	٧١٤,٠٧٢,٤٧٩	١٧	مطلوبات أخرى
٢١,٦٠٨,٥٣٦,٣٠١	٢٧,٣٧٠,٦٣٦,٢٣٨		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢,٢٨٥,٥٦٥	١٢,٢٨٥,٥٦٥	١٩	الاحتياطي القانوني
١٢,٢٨٥,٥٦٥	١٢,٢٨٥,٥٦٥	١٩	الاحتياطي الخاص
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢٨	احتياطي عام لمخاطر التمويل
٧,٧٣٧,٠٢٩	( ٥,٠٤٧,٢٣٠ )	٢٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٣,٣٩١,٤١٢,٨٦٦		أرباح الفترة
( ١,٥٧٢,٠٦٠,٦٩٨ )	( ١,٥٧٢,٠٦٠,٦٩٨ )		حسابات متراكمة محققة
٣,٣٢٠,٣٢٢,٤٩٩	٣,٣٢٠,٣٢٢,٤٩٩		أرباح مدورة غير محققة
٤,٣٢٩,٤٣٠,٧٢٨	٧,٧٠٨,٠٥٩,٣٣٥		مجموع حقوق الملكية
٢٥,٩٣٧,٩٦٧,٠٢٩	٣٥,٠٧٨,٦٩٥,٥٧٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

المراقب المصرفي

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٥٣١,١١٥,٩٠٢	١,٠٥٧,٧٢٧,٣٨٩	٢١
( ٤٥٨,٢٣١,٦٨٩ )	( ٦٦١,٩٧٠,٩٤١ )	٢٢
٧٢,٨٨٤,٢١٣	٣٩٥,٧٥٦,٤٤٨	
٢٢٧,٦٥٨,٦١٧	٥٣٢,٩٨٠,٩٩٦	
( ٧٥١,٧٥٢ )	( ٤٣٨,٧٧٩ )	
٢٢٦,٩٠٦,٨٦٥	٥٣٢,٥٤٢,٢١٧	
٢٩٩,٧٩١,٠٧٨	٩٢٨,٢٩٨,٦٦٥	
٩١,٩٨٨,٠٦٨	٢٧٢,٦٢٦,٧٤٧	
٩٠٢,٩٢٥,١٢٦	٢,٨٤٥,٦٤٠,٢٩٨	
-	٤,٩٤٥,٧٢٥	
-	١,٤١٧,٠٣٣	
١,٢٩٤,٧٠٤,٢٧٢	٤,٠٥٢,٩٢٨,٤٦٨	
( ١٢٠,٨٥٤,١٣٣ )	( ١٨٦,٧٠٩,٦٨٤ )	٢٣
( ٥٤,٤٨٩,٠٨٣ )	( ٥٢,٢٧٨,٢١٧ )	
( ٦٥٠,٧٠٠ )	( ٢٠٩,٥٦٣ )	
( ١٥١,٥٦١,٧٧٥ )	٧٩,١٦٩,٨٧٩	
( ٣,٦٠٠,٠٠٠ )	( ٢,٨٩٧,٨٢٨ )	
( ١١٦,٨٣٨,١٦٣ )	( ٢٢٥,١٤٤,٠٢٤ )	٢٤
( ٤٤٧,٩٩٣,٨٥٤ )	( ٣٨٨,٠٦٩,٤٣٧ )	
٨٤٦,٧١٠,٤١٨	٣,٦٦٤,٨٥٩,٠٣١	
-	( ٢٧٣,٤٤٦,١٦٥ )	١٠
٨٤٦,٧١٠,٤١٨	٣,٣٩١,٤١٢,٨٦٦	
٣٣,٨٧	١٣٥,٦٦	٢٥

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ 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 أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
.ل.س.	.ل.س.	
١٦٦,٤٢٠,٩٠١	٣٧٧,٤٧٣,٦٦٥	الفوائد الدائنة
( ١٥٨,٣٠٧,٦٦٦ )	( ٢٥٨,٢٦٦,٦٩٩ )	الفوائد المدينة
٨,١١٣,٢٣٥	١١٩,٢٠٦,٩٦٦	صافي إيرادات الفوائد
٦٧,٠٨٦,٥٩٧	١٣٠,٣٠٢,٦٩٣	الرسوم والعمولات الدائنة
( ٢٧٢,٢٤٤ )	( ١٨٥,٧٣٥ )	الرسوم والعمولات المدينة
٦٦,٨١٤,٣٥٣	١٣٠,١١٦,٩٥٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧٤,٩٢٧,٥٨٨	٢٤٩,٣٢٣,٩٢٤	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٣٦,٧٤٦,٥٢٠	٩٥,٢٠٢,٢١٢	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤٥٤,١٠٠,٠٠٨	٩٨٤,٨٩٧,٣٦٧	صافي أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	١,٤١٧,٠٣٣	إيرادات تشغيلية أخرى
٥٦٥,٧٧٤,١١٦	١,٣٣٠,٨٤٠,٥٣٦	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٤٢,٠١٠,٦٤٤ )	( ٨١,٠٥٩,٦٢١ )	نفقات الموظفين
( ١٧,٦٩٦,٥٥٤ )	( ١٧,١٥٩,٦٩٧ )	استهلاكات موجودات ثابتة
٢٣٦,٢١٤	( ٦٩,٨٥٣ )	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٨٠١,٤٢٢	( ١٥,٤٨٦,٢٨٠ )	(مصرف) / استرداد مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
( ١,١٠٠,٠٠٠ )	( ٩٩,٩٩٩ )	مصرف مخصصات متنوعة
( ٣٧,٦٤٣,٠٦٦ )	( ٨٥,٣٨٥,٩٦٢ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٩٧,٤١٢,٦٢٨ )	( ١٩٩,٢٦١,٤١٢ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
٤٦٨,٣٦١,٤٨٨	١,١٣١,٥٧٩,١٢٤	الربح قبل الضريبة
-	( ٤٢,٧١٣,٨٠٢ )	مصرف ضريبة الدخل
٤٦٨,٣٦١,٤٨٨	١,٠٨٨,٨٦٥,٣٢٢	صافي ربح الفترة
١٨,٧٣	٤٣,٥٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٨٤٦,٧١٠,٤١٨	٣,٣٩١,٤١٢,٨٦٦	صافي ربح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		صافي (الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
٤,٠٤٨,٤١٣	( ١٧,٠٤٥,٦٧٩)	٢٠ للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		موجودات / (مطلوبات) ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
( ١,٠١٢,١٠٢)	٤,٢٦١,٤٢٠	١٠ للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٨٤٩,٧٤٦,٧٢٩</u>	<u>٣,٣٧٨,٦٢٨,٦٠٧</u>	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٤٦٨,٣٦١,٤٨٨	١,٠٨٨,٨٦٥,٣٢٢	صافي ربح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		صافي (الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
١٧,٦٣٠,٢١٢	( ١٧,٣٥٩,١٨٠)	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
( ٤,٤٠٧,٥٥٢)	٤,٣٣٩,٧٩٥	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٤٨١,٥٨٤,١٤٨</u>	<u>١,٠٧٥,٨٤٥,٩٣٧</u>	الدخل الشامل للفترة

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

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

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة			احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به	
				العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٣٢٩,٤٣٠,٧٢٨	٣,٣٢٠,٣٢٢,٤٩٩	( ١,٥٧٢,٠٦٠,٦٩٨)	-	٧,٧٣٧,٠٢٩	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	١٢,٢٨٥,٥٦٥	١٢,٢٨٥,٥٦٥	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٣,٣٧٨,٦٢٨,٦٠٧	-	-	٣,٣٩١,٤١٢,٨٦٦	( ١٢,٧٨٤,٢٥٩)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٧,٧٠٨,٠٥٩,٣٣٥</u>	<u>٣,٣٢٠,٣٢٢,٤٩٩</u>	<u>( ١,٥٧٢,٠٦٠,٦٩٨)</u>	<u>٣,٣٩١,٤١٢,٨٦٦</u>	<u>( ٥,٠٤٧,٢٣٠)</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>١٢,٢٨٥,٥٦٥</u>	<u>١٢,٢٨٥,٥٦٥</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
٣,٠٥٧,٨٠٤,٢٨٢	٢,١١٥,٠١٩,٣٤٠	( ١,٦١٨,٥٣٠,٥٦٤)	-	١٢,٤٥٤,٧٣٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٨٤٩,٧٤٦,٧٢٩	-	-	٨٤٦,٧١٠,٤١٨	٣,٠٣٦,٣١١	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٩٠٧,٥٥١,٠١١</u>	<u>٢,١١٥,٠١٩,٣٤٠</u>	<u>( ١,٦١٨,٥٣٠,٥٦٤)</u>	<u>٨٤٦,٧١٠,٤١٨</u>	<u>١٥,٤٩١,٠٤٩</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		ربح الفترة قبل الضريبة
٨٤٦,٧١٠,٤١٨	٣,٦٦٤,٨٥٩,٠٣١	تعديل لمطابقة الأرباح قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
		(استرداد) / مصروف مخصص تدني قيمة التسهيلات
١٥١,٥٦١,٧٧٥	( ٧٩,١٦٩,٨٧٩)	إستهلاكات موجودات ثابتة
٥٤,٤٨٩,٠٨٣	٥٢,٢٧٨,٢١٧	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٦٥٠,٧٠٠	٢٠٩,٥٦٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٠١٢,١٠٢	( ٤,٢٦١,٤٢٠)	١٦ مصروف مخصصات متنوعة
٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٠١٩,٨٧٦	إطفاء العلاوات على موجودات مالية متوفرة للبيع
( ١٦,٨١٨,٦٦١)	١,٣٤٧,٩٨٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١,٠٤١,٢٠٥,٤١٧	٣,٦٣٨,٢٨٣,٣٧٣	الزيادة في الاحتياطي النقدي الاضرائي
( ١٣٣,٨١٢,٩١١)	( ٢١٤,١٦٢,٠٩٩)	الزيادة في الأيداعات لدى مصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
( ٩٥٨,٦٠٠,٠٠٠)	( ٧٧٣,٠٦٠,٠٠٠)	الزيادة في تسهيلات إئتمانية مباشرة
( ٢١١,٣٤٢,٨٠٣)	( ٤,٠٢٣,١٨٢,٠٠٦)	الزيادة في الموجودات الأخرى
( ٢,٨٥٧,٢٩٦)	( ٥٤,٦٠٦,٠٦٤)	الزيادة في ودائع مصارف (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع الزبائن
٢,٥٦٥,٩٢٦,٤٥٥	٢,٧٥٩,٨٧٧,٠٠١	الزيادة في التأمينات النقدية
٣٥,٥٥٨,٠٨٨	٢٤١,٩٥٩,٠٧٤	١٦ النقص في المخصصات المتنوعة
( ٦٥,٠٥٨,٤٦٠)	( ٥,٧٦٧,٠٢٩)	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
( ٤٠,٤٣٣,٣٢٦)	٣٩٣,٣٣٨,٨٠٢	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
٢,٢٣٠,٥٨٥,١٦٤	٢,٤٦٢,٦٨١,٠٥٢	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
		شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٣٨٧,٥٩٠,٠٠٠)	( ١,١٣٣,٢٠٠,٠٠٠)	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٦٨,٢٩٠,٠٠٠	١,٠٥١,٦٩٠,٠٠٠	شراء موجودات غير ملموسة
( ١٥٠,٠٠٠)	( ١٢١,٧٤٠)	شراء موجودات ثابتة
( ٧,٨٦٧,٠٠١)	( ٨٠٧,٠٨٤,٩٠٤)	صافي الأموال (المستعملة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
٣٧٢,٦٨٢,٩٩٩	( ٨٨٨,٧١٦,٦٤٤)	تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
( ٥١٢,٨٤١,٢٧١)	( ٢,١٦٢,٢٤٣,٥٩٨)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
( ١١٩,٩٢٩,٦٥٩)	( ٣٤٣,٣٤٢,٨٠٥)	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٧٠,٤٩٧,٢٣٣	( ٩٣١,٦٢١,٩٩٥)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٦,٧٢٢,٧٨٥,٤٣٣	١١,٩٧٥,١٦٩,١٦٢	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٨,٦٩٣,٢٨٢,٦٦٦	١١,٠٤٣,٥٤٧,١٦٧	٢٦ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
٤٩٢,٧٠٣,٦٧٦	٩٨٣,٣٢٦,٩٥٣	فوائد مقبوضة
٢٨٣,٥٤٥,٥٩٠	٤٥١,٥٠٦,٨٣٢	فوائد مدفوعة

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

## بنك الشرق

### شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

#### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

#### ١- معلومات عامة

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة عامة 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 إسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الأسمية 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. تم إدراج أسهم المصرف في سوق الأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١٠. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق- الشعلان تنظيم عرنوس صالحة جادة عقار ١٠ / ٢٣٣٥ وفروعه الأربعة الأخرى داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق ( المالكي والحريقة) وحلب واللاذقية، إضافة إلى فرع حمص الذي تم إيقاف العمل به بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم (١٦/٣١٥٣) تاريخ ٣٠ آب ٢٠١٢. وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ بتاريخ ٢٩ تشرين الأول ٢٠١٥.

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

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٥. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية 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 أيلول ٢٠١٥ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد المعلومات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، حيث تبقى نتيجة السنة خاضعة لمحصلة الأعمال التي ستحقق خلال الربع الأخير من العام والمرتبطة بأداء المصرف تبعاً لتطور الظروف الراهنة.

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، 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 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 حصرًا 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 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 والخسائر الفعلية من جهة أخرى.

#### تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم. وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

#### 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.

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وصعوبة الترقب للمرحلة المقبلة، فإن البنك يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

## ٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
٣١٩,٣٩١,٧٠٢	٤٤١,٦٦٩,٩٨٥	أرصدة لدى بنوك مركزية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٨,٦٥٤,٢٨٠,٩٠٩	٦,٣٠٤,٣١٠,٠٣٤	احتياطي نقدي الزامي
١,٠٣٢,٩٢٧,٩١٦	١,٢٤٧,٠٩٠,٠١٥	
<u>١٠,٠٠٦,٦٠٠,٥٢٧</u>	<u>٧,٩٩٣,٠٧٠,٠٣٤</u>	

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 الإدخار السكاني وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٣٨٩ م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ والقرار ٧٣٨ م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١١.

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

## ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,١٨٢,٦٦٨,٣٤٠	٤,٧٩٥,٩٧٦,٠٢٣	١,٣٨٦,٦٩٢,٣١٧
١,٣٨٠,٠٩٤,٦٥٩	١,٣٨٠,٠٩٤,٦٥٩	-
٧,٥٦٢,٧٦٢,٩٩٩	٦,١٧٦,٠٧٠,٦٨٢	١,٣٨٦,٦٩٢,٣١٧

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٧١٧,٧٩٣,٠٧٧	٢,٦٤١,٨٢٩,٤٨٦	١,٠٧٥,٩٦٣,٥٩١
٨٦٢,٣٢٦,٢٢٤	٨٦٢,٣٢٦,٢٢٤	-
٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	٣,٥٠٤,١٥٥,٧١٠	١,٠٧٥,٩٦٣,٥٩١

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة التي لا تتقاضى فوائد لدى المصارف مبلغ ٢,٧٠٩,٤٦٨,٣٨٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ١,٩٩٥,٢٦٥,٤٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

## ٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٠٠٨,٩٨٠,٠٠٠	٣,٠٠٨,٩٨٠,٠٠٠	-
٣,٠٠٨,٩٨٠,٠٠٠	٣,٠٠٨,٩٨٠,٠٠٠	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	-
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)



٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٣٩,٢٢٠,٧٠٧	٤٤,٥١٦,٤٨٥
١,٩٥٤,٠٤٦,١٦٧	٢,٥٦٨,٦٩٢,٣٣١
٤,٨٢٢,٥٤٤,١٦٦	٨,٧٧١,٣٨٦,٦٣٤
<u>٧,٠١٥,٨١١,٠٤٠</u>	<u>١١,٣٨٤,٥٩٥,٤٥٠</u>
١,٨٧٩,١٦٠	٢,٠٦٤,٩٨٠
٨,١١٢,٧٠٦	٤١,٢٨٠,٧٧٢
٢٧,٣١٤,٧٩٥	٢٧,٦٨٠,٩٤٤
<u>٣٧,٣٠٦,٦٦١</u>	<u>٧١,٠٢٦,٦٩٦</u>
٧٨,٦٥٥,١٦٥	٩٥,٧٣٠,٦٠٤
٨٥,١٨٧,٩٣١	٢٣,٢٤٤,٧٨١
<u>١٦٣,٨٤٣,٠٩٦</u>	<u>١١٨,٩٧٥,٣٨٥</u>
٧,٢١٦,٩٦٠,٧٩٧	١١,٥٧٤,٥٩٧,٥٣١
( ١,٦٦٨,٥٩٣,٧٤١ )	( ١,٨٢٠,٠٧٤,٤٣٠ )
( ٤٨٤,٣٤٥,٢٤٧ )	( ٥٨٨,١٤٩,٤٠٧ )
<u>٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩</u>	<u>٩,١٦٦,٣٧٣,٦٩٤</u>

الشركات الكبرى

كيميالات (سندات محسومة)

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

الأفراد والقروض العقارية

كيميالات (سندات محسومة)

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص تدني قيمة تسهيلات ائتمانية مباشرة

فوائد معلقة (محفوطة)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	
٧٠,١٧٤,٩٧٢	٢٧٥,٦٣٢,٨٧٨	الرصيد أول الفترة / السنة:
١,٣٩٣,٤٢٤,٥١٨	١,٣٩٢,٩٦٠,٨٦٣	ديون منتجة
		ديون غير منتجة
٢٦٥,٠٥٢,٧٥٦	٢٤١,١٠٦,٣٢٧	إضافات خلال الفترة / السنة:
٢٦٤,٨٣٧,٩٢١	٢٤,٠٤٠,٢١٤	ديون منتجة
		ديون غير منتجة
١٣٣,٠٠٨,٥٩٦	-	فروق أسعار صرف:
( ٣١,٢٩٤,٩٣٠ )	٢٣٠,٦٣١,٣٤٥	ديون منتجة
		ديون غير منتجة
( ١٩٢,٦٠٣,٤٤٦ )	( ٢,٧٠٥,٣٢٦ )	الاستردادات خلال الفترة / السنة:
( ٢٣٤,٠٠٦,٦٤٦ )	( ٣٤١,٥٩١,٨٧١ )	ديون منتجة
		ديون غير منتجة
٢٧٥,٦٣٢,٨٧٨	٥١٤,٠٣٣,٨٧٩	الرصيد آخر الفترة / السنة:
١,٣٩٢,٩٦٠,٨٦٣	١,٣٠٦,٠٤٠,٥٥١	ديون منتجة
١,٦٦٨,٥٩٣,٧٤١	١,٨٢٠,٠٧٤,٤٣٠	ديون غير منتجة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	الفوائد المتعلقة:
٢٦٥,٩٧٠,٥٧٦	٤٨٤,٣٤٥,٢٤٧	الرصيد أول الفترة / السنة
٢٧٥,٠٥٨,٠٨١	١٧٩,١٧٢,٣٩٧	الفوائد المتعلقة خلال الفترة / السنة
( ٦٥,٥١٧,٢٢٧ )	( ١١٥,٨٣١,٥٧١ )	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
٨,٨٣٣,٨١٧	٤٠,٤٦٣,٣٣٤	فروق أسعار صرف
٤٨٤,٣٤٥,٢٤٧	٥٨٨,١٤٩,٤٠٧	الرصيد آخر الفترة / السنة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٤/١/٢٩ المتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤):  
- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) وبلغ رصيدها بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مبلغ ١٢,٥٨٠,٨١٤ ليرة سورية.

- تم إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف نتيجة لذلك كفاية المخصصات المحتفظ بها.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٢,١٢١,٥٦٥,٧٥٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢٣,١٥% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢,٢٦٣,٢٢٨,١١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٣١,٣٦%).

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٥٣٣,٤١٦,٣٤٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٦,٧٣% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (١,٧٧٨,٨٨٢,٨٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٤,٦٥%).

- بلغت التسهيلات غير المباشرة غير المنتجة ٧,٣٣٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٧,٣٣٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤). وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٢,٣٠٥,٣٧٧ ل.س. (إيضاح ١٦) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٢,١٨٣,٣٢٩ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- تم استرداد مخصصات بمبلغ ٣٤٠,٤٠٥,٥٦٠ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٤٢٦,٦١٠,٠٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

## ٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية أوروبية وخليجية بمعدلات فائدة تتراوح من ٢,٤٥٢% إلى ٤,٩٩٨% للدولار الأمريكي و ٣,٨٣١% لليورو تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع تتراوح استحقاقاتها من سنة إلى ست سنوات، وهي تتكون مما يلي:

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
شهادات إيداع	٩٥٥,٨٢٠,٥٦٦ ل.س.	٣٩٥,٣٤٥,٨١٤ ل.س.
سندات مالية أخرى	٣,٥٨٨,١٨٨,٦٨٧	١,٩١٩,٠٤٢,٠٨٥
تحليل السندات والاذونات:	٤,٥٤٤,٠٠٩,٢٥٣	٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩
ذات عائد ثابت	٤,٥٤٤,٠٠٩,٢٥٣	٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩
ذات عائد متغير	-	-
	٤,٥٤٤,٠٠٩,٢٥٣	٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)					
المجموع	شهادات إيداع مؤسسات مالية ومصرفية	سندات حكومية ذات عائد ثابت	سندات مؤسسات مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات شركات ذات عائد ثابت	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٤٧٩,٠٤١,٠٠٠	٩٤٩,٦٢٠,٠٠٠	١,٢٦٦,١٦٠,٠٠٠	١,٣٩٢,٧٧٦,٠٠٠	٨٧٠,٤٨٥,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٩٠,١٧٧,٤٥٢	١١,١٤٢,١٦٣	٢٥,٠٠٦,٦٦٠	٨,٤٠٧,٣٠٢	٤٥,٦٢١,٣٢٧	العلاوة
٤,٥٦٩,٢١٨,٤٥٢	٩٦٠,٧٦٢,١٦٣	١,٢٩١,١٦٦,٦٦٠	١,٤٠١,١٨٣,٣٠٢	٩١٦,١٠٦,٣٢٧	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
( ١٨,٤٧٩,٥٥٩ )	( ٣,٢٩٥,٥٨٩ )	( ١,٥٠٣,١٣٦ )	( ١,٥٨٣,٩٣٨ )	( ١٢,٠٩٦,٨٩٦ )	إطفاء العلاوة
( ٦,٧٢٩,٦٤٠ )	( ١,٦٤٦,٠٠٨ )	( ٢٩,٩٤٤,٦٨٤ )	١٤,٨٤٢,٥٦١	١٠,٠١٨,٤٩١	الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة
<u>٤,٥٤٤,٠٠٩,٢٥٣</u>	<u>٩٥٥,٨٢٠,٥٦٦</u>	<u>١,٢٥٩,٧١٨,٨٤٠</u>	<u>١,٤١٤,٤٤١,٩٢٥</u>	<u>٩١٤,٠٢٧,٩٢٢</u>	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
المجموع	شهادات إيداع مؤسسات مالية ومصرفية	سندات حكومية ذات عائد ثابت	سندات مؤسسات مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات شركات ذات عائد ثابت	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٧٨,١٠٤,٠٠٠	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	-	٩٤١,٨٧٤,٠٠٠	٩٤٠,٣١٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٤٣,٠٩٩,٤٣٤	٣,٩٥٩,٢٠٠	-	٥,٥١١,٧٧٩	٣٣,٦٢٨,٤٥٥	العلاوة
٢,٣٢١,٢٠٣,٤٣٤	٣٩٩,٨٧٩,٢٠٠	-	٩٤٧,٣٨٥,٧٧٩	٩٧٣,٩٣٨,٤٥٥	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
( ١٧,١٣١,٥٧٤ )	( ٥٧٤,١٨٦ )	-	( ٧,٦٠٨,٣٠٠ )	( ٨,٩٤٩,٠٨٨ )	إطفاء العلاوة
١٠,٣١٦,٠٣٩	( ٣,٩٥٩,٢٠٠ )	-	٦,٥٧٩,٥٤١	٧,٦٩٥,٦٩٨	الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة
<u>٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩</u>	<u>٣٩٥,٣٤٥,٨١٤</u>	<u>-</u>	<u>٩٤٦,٣٥٧,٠٢٠</u>	<u>٩٧٢,٦٨٥,٠٦٥</u>	

١٠ - (مطلوبات) / موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	(مطلوبات)/ موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن خسارة الفترة / السنة موجودات / (مطلوبات) ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع (مطلوبات)/ موجودات ضريبية مؤجلة
٨٨,٦٦٤,٦٤٣	( ١٨٤,٧٨١,٥٢٢ )	
( ٢,٥٧٩,٠١٠ )	١,٦٨٢,٤١٠	
<u>٨٦,٠٨٥,٦٣٣</u>	<u>( ١٨٣,٠٩٩,١١٢ )</u>	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل المؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	
١,٣٢٨,١٥٨,٨٠٦	٣,٦٦٤,٨٥٩,٠٣١	صافي الربح قبل الضريبة
١٠,٦٧٩,٧١٨	٨,٠٠٩,٧٨٩	إستهلاك المباني
٧٣,٢٢٣,٢٣٨	٢٤٥,٩٠٩,٤١٠	مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة
٥٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة (إيضاح ١٦)
( ١,٢٠٥,٣٠٣,١٥٩ )	( ٢,٨٤٥,٦٤٠,٢٩٨ )	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	١٥,٤٤٦,٧٢٧	استهلاك تحسينات البناء عن فروع مشتراة
<u>٢٠٧,٢٥٨,٦٠٣</u>	<u>١,٠٩٣,٧٨٤,٦٥٩</u>	الربح الضريبي
<u>%٢٥</u>	<u>%٢٥</u>	معدل الضريبة
<u>٥١,٨١٤,٦٥١</u>	<u>٢٧٣,٤٤٦,١٦٥</u>	ضريبة الدخل الفترة/ السنة

تم احتساب الموجودات / (المطلوبات) الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	
( ١٠,٣١٦,٠٣٩ )	٦,٧٢٩,٦٤٠	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>%٢٥</u>	<u>%٢٥</u>	معدل الضريبة
<u>( ٢,٥٧٩,٠١٠ )</u>	<u>١,٦٨٢,٤١٠</u>	

ملخص حركة المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وحركة (المطلوبات) / الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة / السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)		
نهاية السنة ل.س.	نهاية الفترة ل.س.	(إطفاء) / إضافة ل.س.	بداية الفترة ل.س.
٨٨,٦٦٤,٦٤٣	( ١٨٤,٧٨١,٥٢٢ )	( ٢٧٣,٤٤٦,١٦٥ )	٨٨,٦٦٤,٦٤٣
( ٢,٥٧٩,٠١٠ )	١,٦٨٢,٤١٠	٤,٢٦١,٤٢٠	( ٢,٥٧٩,٠١٠ )
<u>٨٦,٠٨٥,٦٣٣</u>	<u>( ١٨٣,٠٩٩,١١٢ )</u>	<u>( ٢٦٩,١٨٤,٧٤٥ )</u>	<u>٨٦,٠٨٥,٦٣٣</u>

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
ل.س.	(غير مدققة) ل.س.	
١٣٦,٣٢٧,٧١٢	٨٦,٠٨٥,٦٣٣	الرصيد بداية الفترة / السنة
٢١٦,٣٢٠,١١٧	٢١٦,٣٢٠,١١٧	موجودات ضريبية عن سنة ٢٠١٣
( ٢١٦,٣٢٠,١١٧ )	( ٢١٦,٣٢٠,١١٧ )	مؤونة مقابل الموجودات الضريبية عن سنة ٢٠١٣
( ٥١,٨١٤,٦٥١ )	( ٢٧٣,٤٤٦,١٦٥ )	ضريبة دخل الفترة / السنة
١,٥٧٢,٥٧٢	٤,٢٦١,٤٢٠	التغير في المطلوبات الضريبية الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٨٦,٠٨٥,٦٣٣</u>	<u>( ١٨٣,٠٩٩,١١٢ )</u>	الرصيد نهاية الفترة / السنة

إن حركة الموجودات / (المطلوبات) الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
ل.س.	(غير مدققة) ل.س.	
( ٤,١٥١,٥٨٢ )	( ٢,٥٧٩,٠١٠ )	رصيد أول الفترة / السنة
١,٥٧٢,٥٧٢	٤,٢٦١,٤٢٠	موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير خلال الفترة / السنة
<u>( ٢,٥٧٩,٠١٠ )</u>	<u>١,٦٨٢,٤١٠</u>	رصيد آخر الفترة / السنة

## ١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,٣٣٤,٩٨٩	٦٠,٤٩٢,١٢٠	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
٢,٤٦١,٣٧٩	٢,٥٠٩,٦٣٠	استثمارات متوفرة للبيع
١٥,٠٤٨,٩٦٠	١١,٣٩٨,٦٨٤	التسهيلات الائتمانية
٤٣,٨٤٥,٣٢٨	٧٤,٤٠٠,٤٣٤	حسابات لدى المصارف
٢٤١,٨٠٥	٢٢٣,١٥٥	طوابع مالية
٦٩,١٣٠,٦٦٦	٤٩,٦٠٢,١٣٠	إيجارات مدفوعة مقدماً
١٤,٣٠٦,٨٣٠	٦,٩٤١,٠٦٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٣,٣٣٢,٧٠٧	٥٥,٠٨٦,٦٤٩	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز*
١,٥١٦,٩٥٣	١,٦٠٥,٢١١	تأمينات مدفوعة
-	٩,٠٠٠,٠٠٠	مدينون مختلفون
٣٢,٥٠٠	١٥٤,٢١٢	حسابات مدينة أخرى
<u>١٤٢,٤٠٦,٧٨٩</u>	<u>١٩٧,٠١٢,٨٥٣</u>	

\* يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ١٠,٠٠٥,٠٠٠ ليرة سورية دفعة مقدمة لشراء أرض في منطقة عدراكان من المقرر إنشاء فرع فيها.

## ١٢ - ودیعة 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 ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
٥٧٣,١٨٣,٨٥٦	٩١٦,٥٢٦,٦٦١	دولار أمريكي
<u>٦٨٩,٢٨١,٨٥٦</u>	<u>١,٠٣٢,٦٢٤,٦٦١</u>	

### ١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧٦٥,١٩٥,٨٥١	٣٨,٢١٥,٣٩٢	١,٧٢٦,٩٨٠,٤٥٩
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣,٧٦٥,١٩٥,٨٥١</u>	<u>٣٨,٢١٥,٣٩٢</u>	<u>٣,٧٢٦,٩٨٠,٤٥٩</u>

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

### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	-	١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠
<u>١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠</u>	<u>-</u>	<u>١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠</u>

حسابات جارية

### ١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨,٦١٦,٩٢٥,٩٠٠	٤,٨٠٠,١٣٠,٦٦٧
٩٩,٠٤٢,٤٠١	١٠٥,٠٨٦,٥٣٤
١٠,٧٧٨,٨٧٠,٥١٣	١٧,٣٤٠,٥٣٦,٨٩٤
<u>٤,٣١٦,٢٧٦</u>	<u>١٣,٢٧٧,٩٩٦</u>
<u>١٩,٤٩٩,١٥٥,٠٩٠</u>	<u>٢٢,٢٥٩,٠٣٢,٠٩١</u>

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع التوفير  
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار  
الحسابات المحمدة

بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية ١٦٨,٤٨٨,٤٦٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٧٦% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مقابل ٧٨٨,٦٤٣,٠٠٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٠٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).  
بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢,٩٨٢,٣٧٩,٧٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١٣% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مقابل ٨,١٢٩,٥٠٧,٢٥٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).



## ١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤,٨٦٥,١٩٦	٧,٢١٣,٣٤٧
١٩١,٩٠٧,٠٥٩	٤٣١,٥١٧,٩٨٢
١٩٦,٧٧٢,٢٥٥	٤٣٨,٧٣١,٣٢٩

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة  
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

## ١٦ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,١٨٣,٣٢٩	٢,٣٠٥,٣٧٦
٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٣,٠٦٩,٢٠٠	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٠٠,٠٠٠
١٣,٢٥٢,٥٢٩	١٠,٥٠٥,٣٧٦

مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة  
مخصص لمكافآت الموظفين  
مخصص لمواجهة أعباء محتملة  
مؤونة تقلبات أسعار القطع\*

رصيد نهاية الفترة	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٥٥,٨٣٤	-	( ٧٤٦,٢١١ )	-	٣٢٨,١٠٧	٧٧٣,٩٣٨	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - المنتجة
١,٩٤٩,٥٤٢	١٤١,٢٧١	( ٦٨,١٢٠ )	-	٤٦٧,٠٠٠	١,٤٠٩,٣٩١	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - غير المنتجة
-	-	-	( ٥,٠٠٠,٠٠٠ )	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمكافآت الموظفين
-	-	( ٢,٣٠٢,١٧١ )	( ٧٦٧,٠٢٩ )	-	٣,٠٦٩,٢٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٨,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مؤونة تقلبات أسعار القطع*
١٠,٥٠٥,٣٧٦	١٤١,٢٧١	( ٣,١١٦,٥٠٢ )	( ٥,٧٦٧,٠٢٩ )	٥,٩٩٥,١٠٧	١٣,٢٥٢,٥٢٩	

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٧٣,٩٣٨	( ٤٤٢,٣٩١ )	-	١,٢١٦,٣٢٩	-	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - المنتجة
					مخصص تدني التسهيلات
١,٤٠٩,٣٩١	( ٣٣,٦٥٨,٧٦٥ )	-	٤٦٦,٩٩٦	٣٤,٦٠١,١٦٠	غير المباشرة - غير المنتجة
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	( ٢,٠٠٠,٠٠٠ )	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمكافآت الموظفين
٣,٠٦٩,٢٠٠	( ١,٥٢٣,١٨٥ )	( ٦٩٤,٨١٥ )	٣,٠٦٩,٢٠٠	٢,٢١٨,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	مؤونة تقلبات أسعار القطع*
<u>١٣,٢٥٢,٥٢٩</u>	<u>( ٣٥,٦٢٤,٣٤١ )</u>	<u>( ٢,٦٩٤,٨١٥ )</u>	<u>١٠,٢٥٢,٥٢٥</u>	<u>٤١,٣١٩,١٦٠</u>	

\* تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار القطع 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 ٥٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

#### ١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٢٠,٨٦٣,٠١٤	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات المصارف
٢١٥,٣١٩,٢٦٩	١٨٩,٦٠١,٠٩٤	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٤٥,٦٥٥,٥٥٥	٤٤٨,٦٣٨,٥٢٢	شيكات قيد التحصيل
١٤,٩٠٧,٢٨٣	٦,٠٤٥,٦٨٣	شيكات مصدقة
٢,١٤٣,٤٣٩	٣,٣٤٦,٨٦٣	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٨,٨٩١,٥٩٠	٣٨٧,٩١٥	رسوم حكومية مستحقة
٩,٥٥٢,٤٣٥	٢٣,١٩٠,٥٤٤	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٤٥٨,٤٤٧	٧,١٩٩,٧٩٣	ضريبة الرواتب والأجور
٢,٩٤٠,٠٠٠	١,٦٢٩,٦٨٩	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
١٦,٠٠٠,٠٠٠	٧,٤٩٩,٩٩٧	أتعاب مهنية استشارية مستحقة
١,٣٣٣,٤٠٠	-	دائون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٣,٤٧٠,٩٩٦	٤,٩٩١,٩٨٠	موردون مختلفون
٦١,٢٦٣	٦٧٧,٣٨٥	مطلوبات أخرى
<u>٣٢٠,٧٣٣,٦٧٧</u>	<u>٧١٤,٠٧٢,٤٧٩</u>	

## ١٨ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.				
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	١١,٦٠٩,٨٠٠	-		رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٣٣٣,٣٥٦,٦٠٠	٣,٣٣٣,٥٦٦	٧,٢٠٩,١٢٦		عمليات بيع من مركز القطع البنوي
( ١٢٩,١٤٤,٣٨٠ )	( ١,٢٩١,٤٤٤ )	( ٢,٧٩٢,٩١٥ )		عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
١,١٣٤,٨٠٧,٧٨٠	١١,٣٤٨,٠٧٨	٢٤,٥٣٨,٣١٨		رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٩٥٤,٥٢٩</u>		

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
ل.س.				
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	١١,٦٠٩,٨٠٠	-		رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٣٣٣,٣٥٦,٥٠٠	٣,٣٣٣,٥٦٥	٧,٢٠٩,١٢٦		عمليات بيع من مركز القطع البنوي
( ٦٥,٥٦٤,٤٠٠ )	( ٦٥٥,٦٤٤ )	( ١,٤١٧,٩١٥ )		عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
١,٠٧١,٢٢٧,٩٠٠	١٠,٧١٢,٢٧٩	٢٣,١٦٣,٣١٨		رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٩٥٤,٥٢٩</u>		

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 لرأس المال 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.

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام ٢٠١٤.

قام المصرف خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ بثمانية عمليات لإعادة ترميم مركز القطع البنوي وذلك وفق نشرة صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ الترميم بإجمالي بلغ ١,٣٧٥,٠٠٠ دولار أمريكي.

قام المصرف خلال عام ٢٠١٤ بعمليتين لإعادة ترميم مركز القطع البنوي وذلك وفق نشرة صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ الترميم وبإجمالي بلغ ١,٤١٧,٩١٥ دولار أمريكي.

## ١٩ - الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠% من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

## ٢٠ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٧٣٧,٠٢٩	١٠,٧٠٦,٤٢٩	( ٢,٩٦٩,٤٠٠ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
( ١٧,٠٤٥,٦٧٩ )	( ١٥,٣٩٩,٦٧١ )	( ١,٦٤٦,٠٠٨ )	حسائر غير محققة
٤,٢٦١,٤٢٠	٣,٨٤٩,٩١٨	٤١١,٥٠٢	موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ١٠)
( ٥,٠٤٧,٢٣٠ )	( ٨٤٣,٣٢٤ )	( ٤,٢٠٣,٩٠٦ )	الرصيد كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)
٢٠١٤			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٤٥٤,٧٣٨	١٢,٤٥٤,٧٣٨	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
( ٦,٢٩٠,٢٨٠ )	( ٢,٣٣١,٠٨٠ )	( ٣,٩٥٩,٢٠٠ )	حسائر غير محققة
١,٥٧٢,٥٧١	٥٨٢,٧٧١	٩٨٩,٨٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ١٠)
٧,٧٣٧,٠٢٩	١٠,٧٠٦,٤٢٩	( ٢,٩٦٩,٤٠٠ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

## ٢١ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٧٤,٩١٨,٢٢١	٣٧٠,٩٦٦,٩٧٠
٣٨٢,١٠٩,٩٥١	٥٦٤,٠٢٧,٧٧٦
٢,٣٤٤,٢٦٥	٢٥,٦٦٩
٤٥٩,٣٧٢,٤٣٧	٩٣٥,٠٢٠,٤١٥
١٧,٤٧٣,٠٤٨	٢٤,٨١٣,٠٧٣
٥٤,٢٧٠,٤١٧	٩٧,٨٩٣,٩٠١
٧١,٧٤٣,٤٦٥	١٢٢,٧٠٦,٩٧٤
٥٣١,١١٥,٩٠٢	١,٠٥٧,٧٢٧,٣٨٩

تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

## ٢٢ - الفوائد المدبنة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٤,٣٥٣	٦٢,٠٧٧,٥٣٩
٧٤,١٧٥	٧,٤٨٤,٥٨٥
٤,٨١٢,٩٥٣	٦,٤٧٣,٤٩٣
٤٥٣,٢٣٩,١٠٢	٥٨٥,٨١١,٩٠٢
١٠١,١٠٦	١٢٣,٤٢٢
٤٥٨,٢٢٧,٣٣٦	٥٩٩,٨٩٣,٤٠٢
٤٥٨,٢٣١,٦٨٩	٦٦١,٩٧٠,٩٤١

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

حسابات مجمدة (التأمينات النقدية)

## ٢٣ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٧٧,١٧٠,٢٥٠	١١٤,٣٦٠,٩٨٦	رواتب و منافع و مكافآت الموظفين
١٣,٥٢٤,٤٧٣	١٩,٣٥٥,٦٢٣	مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية
٢,٣٦٠,١٦٧	٢,٦١١,٦٦٧	تعويض التمثيل و أخرى لا تخضع للضريبة
٢١,٩١٢,٣٤٣	٤٠,٨٢٣,٤٩٧	مكافآت و علاوات
٥,٨٨٦,٩٠٠	٩,٥٥٧,٩١١	نفقات اخرى
<u>١٢٠,٨٥٤,١٣٣</u>	<u>١٨٦,٧٠٩,٦٨٤</u>	

## ٢٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢,٨٨٠,٣١٤	٥,٤١٥,٥٤٥	نفقات السفر والمهمات
-	٢,٢٠٩,٣٢٧	نفقات استقبال
٩,٣٩٣,٣٥٣	٧,٧٤٥,٧٤٦	الاشتراكات
١,٣٩١,٩٣٣	٣٠,٧٦٥,٣١١	الرسوم والضرائب
٨,١٣٦,٤٠٢	٩,٩٩٥,٥٧٧	الدعاية و الإعلان
١٤,٥٣١,٣٣٥	٢٢,٥٨٤,٠٩٤	أتعاب مهنية
١٦,٨٤٢,٨٣٨	٣٣,٨٩٤,٨٧٤	الصيانة و الإصلاح
٥,٩٢١,١١٨	١٠,٧٣٠,٧٠٥	تأمين ضد الأخطار و الحريق
١٠,٦٧٠,٢٩٦	٢٦,٠٢٩,٠٢٦	المياه و الكهرباء
٥,٣٢٠,٦١٧	٥,٧٠٢,٩٨٤	نفقات الاتصالات
١,٥١٥,١٨٠	٤,٤٢٤,٥٩٩	المطبوعات و القرطاسية
٣٠,٧٤٢,٣٢١	٣٤,٧٨١,٣٣٦	الإيجارات
١,٠٥٢,٠٠٠	١,٣٦٣,٧٢٢	البريد والشحن
٩١٤,٤٧٣	٧,٩١٩,٦٤٧	مصاريف تدريب
-	٢٠,٧٢١,٤٩٠	تعويض مجلس الإدارة
٧,٥٢٥,٩٨٣	٨٦٠,٠٤١	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>١١٦,٨٣٨,١٦٣</u>	<u>٢٢٥,١٤٤,٠٢٤</u>	

## ٢٥- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	صافي ربح الفترة
٨٤٦,٧١٠,٤١٨	٣,٣٩١,٤١٢,٨٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة
٣٣,٨٧	١٣٥,٦٦	

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

## ٢٦- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
٥,٧٢٤,٨٨٥,٩٧٩	٦,٧٤٥,٩٨٠,٠١٩	يضاف:
٢,٩٩٣,٧٩٨,١٨١	٧,٥٦٢,٧٦٢,٩٩٩	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
( ٢٥,٤٠١,٤٩٤ )	( ٣,٢٦٥,١٩٥,٨٥١ )	ينزل:
٨,٦٩٣,٢٨٢,٦٦٦	١١,٠٤٣,٥٤٧,١٦٧	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

لايستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية لذلك لايعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

٢٧ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	حسابات مدينة
٤,٠١٨,٨١٤,٠٤١	-	٦٢٣,٣٤٤,٩٧٢	٣,٣٩٥,٤٦٩,٠٦٩	أرصدة لدى المصارف المقرية
٣,٠٠٨,٩٨٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٨,٩٨٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف المقرية
١,٤٠٠,٣٦٧	١,٤٠٠,٣٦٧	-	-	قروض كبار الموظفين
<u>٧,٠٢٩,١٩٤,٤٠٨</u>	<u>١,٤٠٠,٣٦٧</u>	<u>٦٢٣,٣٤٤,٩٧٢</u>	<u>٦,٤٠٤,٤٤٩,٠٦٩</u>	
				حسابات دائنة
٣٨,٢١٥,٣٩٢	-	٣٨,٢١٥,٣٩٢	-	حسابات المصارف
٣١,١٨٩,٦٥٠	٣١,١٨٩,٦٥٠	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
<u>٦٩,٤٠٥,٠٤٢</u>	<u>٣١,١٨٩,٦٥٠</u>	<u>٣٨,٢١٥,٣٩٢</u>	<u>-</u>	
				بنود خارج الميزانية
٤٤,١٢٥,٥٣٨	-	-	٤٤,١٢٥,٥٣٨	اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد
٨,٣٧١,٩٠٧,٩٧١	-	٨,٣٧١,٩٠٧,٩٧١	-	اعتمادات مستندية وقبولات للتصدير
٤,٣٠٠,٣٨٦,٢٤٧	-	٤,٣٠٠,٣٨٦,٢٤٧	-	كفالات مصرفية
<u>١٢,٧١٦,٤١٩,٧٥٦</u>	<u>-</u>	<u>١٢,٦٧٢,٢٩٤,٢١٨</u>	<u>٤٤,١٢٥,٥٣٨</u>	
				ب- بنود الأرباح أو الخسائر
٢١,٩٧٤,٩٧٨	٩,٢٨٦	-	٢١,٩٦٥,٦٩٢	فوائد دائنة
( ٢٥,٠٧٠ )	( ٢٥,٠٧٠ )	-	-	فوائد مدينة
<u>٢١,٩٤٩,٩٠٨</u>	<u>( ١٥,٧٨٤ )</u>	<u>-</u>	<u>٢١,٩٦٥,٦٩٢</u>	صافي الفوائد



٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧٥٦,٤٥٨,٥٥٢	-	٢٩,٨١٢,١٧٧	١,٧٢٦,٦٤٦,٣٧٥
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	-	-	٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠
٥٢٠,٢٢٢	٥٢٠,٢٢٢	-	-
<u>٣,٩٩٢,٨٩٨,٧٧٤</u>	<u>٥٢٠,٢٢٢</u>	<u>٢٩,٨١٢,١٧٧</u>	<u>٣,٩٦٢,٥٦٦,٣٧٥</u>
١٥,٦٤٠,٢٥٠	١٥,٦٤٠,٢٥٠	-	-
<u>١٥,٦٤٠,٢٥٠</u>	<u>١٥,٦٤٠,٢٥٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
٤,٤٢٢,٠٦٧,٨٦٠	-	٤,٤٢٢,٠٦٧,٨٦٠	-
٢٩,٧٨٤,١٥٠	-	-	٢٩,٧٨٤,١٥٠
٢,٩٨٠,٣٤٢,١٦٢	-	٢,٩٨٠,٣٤٢,١٦٢	-
<u>٧,٤٣٢,١٩٤,١٧٢</u>	<u>-</u>	<u>٧,٤٠٢,٤١٠,٠٢٢</u>	<u>٢٩,٧٨٤,١٥٠</u>
٢٢,٧٦٥,٩١٤	٤٥,٧٧٤	-	٢٢,٧٢٠,١٤٠
( ٤٩٨,٩٩٤ )	( ٤٩٤,٦٤١ )	-	( ٤,٣٥٣ )
<u>٢٢,٢٦٦,٩٢٠</u>	<u>( ٤٤٨,٨٦٧ )</u>	<u>-</u>	<u>٢٢,٧١٥,٧٨٧</u>

أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية

حسابات مدينة

أرصدة لدى المصارف المقرية

ودائع لأجل لدى المصارف المقرية

قروض كبار الموظفين

حسابات دائنة

حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين

بنود خارج الميزانية

اعتمادات مستندية وقبولات للتصدير

اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد

كفالات مصرفية

ب- بنود الأرباح أو الخسائر

فوائد دائنة

فوائد مدينة

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

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين ٦,٥% كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مقابل ٦,٥% و ٧% لعام ٢٠١٤).  
بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الحليفة على اليورو ١% كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ١,٢٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الحليفة على الدولار ١,٢٥% كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٠,٨٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة:

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢٠,٩٩٥,١٦١	١٥,٢١٥,٧٣٦
٥,١٨٣,٩٩٨	٤,٩٠٢,٢٦٧
<u>٢٦,١٧٩,١٥٩</u>	<u>٢٠,١١٨,٠٠٣</u>

رواتب الإدارة العليا  
مكافآت

## أ- مخاطر الائتمان:

١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة):

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-
٦٦,٣٠٤,٥٥٤	٥,٨٠٨,١٥٩,١٣٢	١٨,٩١٠,٦٦٢	٥,٨٩٣,٣٧٤,٣٤٨
٤٧٤,٣٠٥	٣,٥٥٥,٧٤٣,٠٥٠	٣,٤٤٠,٠٧٤	٣,٥٥٩,٦٥٧,٤٢٩
٤٧٤,٣٠٥	٣,٥٥٥,٧٤٣,٠٥٠	٣,٤٤٠,٠٧٤	٣,٥٥٩,٦٥٧,٤٢٩
٦٦,٧٧٨,٨٥٩	٩,٣٦٣,٩٠٢,١٨٢	٢٢,٣٥٠,٧٣٦	٩,٤٥٣,٠٣١,٧٧٧
٣١١,٨٢٣	١١,٠٧٦,٠٥٧	٥٧,١٧٧	١١,٤٤٥,٠٥٧
١,٤٨٢,٦٥٦	٦,٦٢٤,٦٥٣	٨٤,٧٥١	٨,١٩٢,٠٦٠
٢,٤٤٥,٩٤٢	٢,٠٠٢,٩٩٩,٩٧٤	٩٦,٤٨٢,٧٢١	٢,١٠١,٩٢٨,٦٣٧
٤,٢٤٠,٤٢١	٢,٠٢٠,٧٠٠,٦٨٤	٩٦,٦٢٤,٦٤٩	٢,١٢١,٥٦٥,٧٥٤
٧١,٠١٩,٢٨٠	١١,٣٨٤,٦٠٢,٨٦٦	١١٨,٩٧٥,٣٨٥	١١,٥٧٤,٥٩٧,٥٣١
( ٨٧٨,٧٣٨ )	( ٥٤٥,٤٧٦,٠٠٢ )	( ٤١,٧٩٤,٦٦٧ )	( ٥٨٨,١٤٩,٤٠٧ )
( ١,٥٦٧,٢٠٤ )	( ١,٨٠٣,٠٤٠,١٦٢ )	( ١٥,٤٦٧,٠٦٤ )	( ١,٨٢٠,٠٧٤,٤٣٠ )
٦٨,٥٧٣,٣٣٨	٩,٠٣٦,٠٨٦,٧٠٢	٦١,٧١٣,٦٥٤	٩,١٦٦,٣٧٣,٦٩٤

توزع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٨٨٤,٣٥١,٣٨٠	٥٠,٩٧٣,٩٢٣	٩٣٥,٣٢٥,٣٠٣
-	٤١٨,٨٢٦,٩٠٥	٢٧,٤١٤,٦٩٥	٤٤٦,٢٤١,٦٠٠
-	-	-	-
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٣٥,٠٠٠	٧,٣٣٥,٠٠٠
-	١,٣٠٨,١٧٨,٢٨٥	٨٠,٧٢٣,٦١٨	١,٣٨٨,٩٠١,٩٠٣
-	( ١,٣٣٨,٣٥٩ )	( ٩٦٧,٠١٧ )	( ٢,٣٠٥,٣٧٦ )
-	١,٣٠٦,٨٣٩,٩٢٦	٧٩,٧٥٦,٦٠١	١,٣٨٦,٥٩٦,٥٢٧

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 ٢٠١٤ ما يلي:

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-
ديون متدنية المخاطر			
٣٤,٢٤١,٠٦٥	٣,٢١١,٢٦٣,٥٠٨	٤,٩٠٤,٦٠٣	٣,٢٥٠,٤٠٩,١٧٦
عادية (مقبولة المخاطر)			
-	١,٦٩٩,٢٩٦,٥٦١	٤,٠٢٦,٩٤٥	١,٧٠٣,٣٢٣,٥٠٦
تتطلب اهتمام خاص			
-	١,٦٩٩,٢٩٦,٥٦١	٤,٠٢٦,٩٤٥	١,٧٠٣,٣٢٣,٥٠٦
منها مستحقة*:			
-	١,٦٩٩,٢٩٦,٥٦١	٤,٠٢٦,٩٤٥	١,٧٠٣,٣٢٣,٥٠٦
لغاية ١٨٠ يوم			
٣٤,٢٤١,٠٦٥	٤,٩١٠,٥٦٠,٠٦٩	٨,٩٣١,٥٤٨	٤,٩٥٣,٧٣٢,٦٨٢
مجموع الديون المنتجة			
ديون غير منتجة:			
-	٥,٩١٣,٠٦٤	-	٥,٩١٣,٠٦٤
دون المستوى			
-	-	٩١٦,٧٣١	٩١٦,٧٣١
مشكوك بتحصيلها			
٣,٠٦٥,٥٩٦	٢,٠٩٩,٣٣٧,٩٠٧	١٥٣,٩٩٤,٨١٧	٢,٢٥٦,٣٩٨,٣٢٠
ديون رديئة			
٣,٠٦٥,٥٩٦	٢,١٠٥,٢٥٠,٩٧١	١٥٤,٩١١,٥٤٨	٢,٢٦٣,٢٢٨,١١٥
مجموع الديون غير المنتجة			
٣٧,٣٠٦,٦٦١	٧,٠١٥,٨١١,٠٤٠	١٦٣,٨٤٣,٠٩٦	٧,٢١٦,٩٦٠,٧٩٧
المجموع			
( ٨٦٣,٩٧٦)	( ٤٣١,٣٦٩,٥٣٨)	( ٥٢,١١١,٧٣٣)	( ٤٨٤,٣٤٥,٢٤٧)
يطرح فوائد معلقة			
( ٢,٢٠١,٦٢٠)	( ١,٦٥٠,٥٩١,٣٧٣)	( ١٥,٨٠٠,٧٤٨)	( ١,٦٦٨,٥٩٣,٧٤١)
يطرح مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة			
٣٤,٢٤١,٠٦٥	٤,٩٣٣,٨٥٠,١٢٩	٩٥,٩٣٠,٦١٥	٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة			

توزع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٧١٥,٣١٥,٨٢٦	٥٦,٧٢٨,٢٧٦	٧٧٢,٠٤٤,١٠٢
عادية (مقبولة المخاطر)			
-	٩٤,٧٣٢,٤٩٣	٢٠,٠٨٦,٢١٣	١١٤,٨١٨,٧٠٦
تتطلب اهتمام خاص			
-	-	٢,٣٣٥,٠٠٠	٢,٣٣٥,٠٠٠
مشكوك بتحصيلها			
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
رديئة			
-	٨١٥,٠٤٨,٣١٩	٧٩,١٤٩,٤٨٩	٨٩٤,١٩٧,٨٠٨
يطرح مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة			
-	( ٩٤٥,٩٢٦)	( ١,٢٣٧,٤٠٣)	( ٢,١٨٣,٣٢٩)
المجموع			
-	٨١٤,١٠٢,٣٩٣	٧٧,٩١٢,٠٨٦	٨٩٢,٠١٤,٤٧٩

\* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحق في حال تجاوز السقف الممنوح.

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 يحتسب 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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب ٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب ٤) تاريخ ٢٠١٤/١/٢٩ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ مبلغ ٤٨,٨٦١ ألف ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب ٤) والقرارات المعدلة له.

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

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (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.	
٧,٥٥١,٤٠٠,٠٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٥١,٤٠٠,٠٤٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٥٦٢,٧٦٢,٩٩٩	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٦٢,٧٦٢,٩٩٩	أرصدة لدى مصارف
٣,٠٠٨,٩٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٨,٩٨٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٩,١٦٦,٣٧٣,٦٩٤	١,٤٠٨,٨٩٩,٥٣٩	١٤,٥٢٣,١٥١	-	٧,٤٣٥,٤٦٨	٤٣,٢٣٨,٤٩١	٣,٩١٣,٩٤٠,٠٧٢	٣,٧٤٠,٣٥٧,٧١٣	٣٧,٩٧٩,٢٦٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٥٤٤,٠٠٩,٢٥٣	٩١٤,٠٢٧,٩٢٢	-	١,٢٥٩,٧١٨,٨٤٠	-	-	-	-	٢,٣٧٠,٢٦٢,٤٩١	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٧٤,٤٠٠,٤٣٤	١١,٣٧٣,٠١٠	-	٢٣,٤٢٥,٢٤٥	-	-	-	٢,٥٠٩,٦٣٠	٣٧,٠٩٢,٥٤٩	الموجودات الأخرى
١,٠٣٢,٦٢٤,٦٦١	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٣٢,٦٢٤,٦٦١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٢,٩٤٠,٥٥١,٠٩٠</u>	<u>٢,٣٣٤,٣٠٠,٤٧١</u>	<u>١٤,٥٢٣,١٥١</u>	<u>١,٢٨٣,١٤٤,٠٨٤</u>	<u>٧,٤٣٥,٤٦٨</u>	<u>٤٣,٢٣٨,٤٩١</u>	<u>٣,٩١٣,٩٤٠,٠٧٢</u>	<u>٣,٧٤٢,٨٦٧,٣٤٣</u>	<u>٢١,٦٠١,١٠٢,٠٠٩</u>	الإجمالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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.	
٩,٦٨٧,٢٠٨,٨٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٩,٦٨٧,٢٠٨,٨٢٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	أرصدة لدى مصارف
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩	٢٦٨,٣٨٩,٦٩٢	٣٤,٢٤١,٠٦٥	-	٧,٥٩٠,٢٨٣	٥١,١٦٢,٢٥٨	٢,٦٧٣,٤٠١,١٦٣	١,٩٧٩,٤٣٧,٣٥٣	٤٩,٧٩٩,٩٩٥	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	٩٧٢,٦٨٥,٠٦٦	-	-	-	-	-	-	١,٣٤١,٧٠٢,٨٣٣	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤٣,٨٤٥,٣٢٧	٤,٣١٧,٢٥٨	-	-	-	١٠,٥٢٢,٠٦٤	-	٢,٤٦١,٣٧٩	٢٦,٥٤٤,٦٢٦	الموجودات الأخرى
٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٤,٦١٤,٧٨٥,٠١٧</u>	<u>١,٢٤٥,٣٩٢,٠١٦</u>	<u>٣٤,٢٤١,٠٦٥</u>	<u>-</u>	<u>٧,٥٩٠,٢٨٣</u>	<u>٦١,٦٨٤,٣٢٢</u>	<u>٢,٦٧٣,٤٠١,١٦٣</u>	<u>١,٩٨١,٨٩٨,٧٣٢</u>	<u>١٨,٦١٠,٥٧٧,٤٣٦</u>	الإجمالي

## 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 سعر الفائدة (٢%)

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
دولار أمريكي	٤٤٧,٧٧٢,٣٨٦ ل.س.	٨,٩٥٥,٤٤٨ ل.س.	٦,٧١٦,٥٨٦ ل.س.
يورو	٢٠٤,١٧١,٠٦٦	٤,٠٨٣,٤٢١	٣,٠٦٢,٥٦٦
جنيه استرليني	٢٥٧,٠٥٧	٥,١٤١	٣,٨٥٦
ليرة سورية	( ٢,٠٦٧,١٣٦,٥١٧ )	( ٤١,٣٤٢,٧٣٠ )	( ٣١,٠٠٧,٠٤٨ )
فرنك سويسري	١٥,٠٨٣	٣٠٢	٢٢٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٣٤٤,٤٥٥	٢٩,٧٩٢,٦٠٦	١,٤٨٩,٦٣٠,٣٠٣	دولار أمريكي
٢,٣٣٤,٢٩٧	٣,١١٢,٣٩٦	١٥٥,٦١٩,٨٠٥	يورو
٢,٣٥٦	٣,١٤١	١٥٧,٠٥٠	جنيه استرليني
( ٩,٤٩٥,٢٩٧ )	( ١٢,٦٦٠,٣٩٦ )	( ٦٣٣,٠١٩,٧٧٨ )	ليرة سورية
١٣٦	١٨١	٩,٠٥٤	فرنك سويسري

نقص سعر الفائدة (٢%)

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٦,٧١٦,٥٨٦ )	( ٨,٩٥٥,٤٤٨ )	٤٤٧,٧٧٢,٣٨٦	دولار أمريكي
( ٣,٠٦٢,٥٦٦ )	( ٤,٠٨٣,٤٢١ )	٢٠٤,١٧١,٠٦٦	يورو
( ٣,٨٥٦ )	( ٥,١٤١ )	٢٥٧,٠٥٧	جنيه استرليني
٣١,٠٠٧,٠٤٨	٤١,٣٤٢,٧٣٠	( ٢,٠٦٧,١٣٦,٥١٧ )	ليرة سورية
( ٢٢٦ )	( ٣٠٢ )	١٥,٠٨٣	فرنك سويسري

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٢٢,٣٤٤,٤٥٥ )	( ٢٩,٧٩٢,٦٠٦ )	١,٤٨٩,٦٣٠,٣٠٣	دولار أمريكي
( ٢,٣٣٤,٢٩٧ )	( ٣,١١٢,٣٩٦ )	١٥٥,٦١٩,٨٠٥	يورو
( ٢,٣٥٦ )	( ٣,١٤١ )	١٥٧,٠٥٠	جنيه استرليني
٩,٤٩٥,٢٩٧	١٢,٦٦٠,٣٩٦	( ٦٣٣,٠١٩,٧٧٨ )	ليرة سورية
( ١٣٦ )	( ١٨١ )	٩,٠٥٤	فرنك سويسري

(٢) مخاطر أسعار الصرف:

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 أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٨٢,٠٩٧,٨٥١	٧٨٤,١٠٩,٤٨٣	٧,٨٤١,٠٩٤,٨٣٢	دولار أمريكي
١,٢٥٥,٠٠٩	١,٦٧٣,٣٤٦	١٦,٧٣٣,٤٥٦	يورو
١٨,٦٧٨	٢٤,٩٠٤	٢٤٩,٠٣٥	جنيه استرليني
١,١٣١	١,٥٠٨	١٥,٠٨٣	فرنك سويسري
( ٤١٢,٥١٨ )	( ٥٥٠,٠٢٤ )	( ٥,٥٠٠,٢٠٤ )	درهم اماراتي
٧٤٧	٩٩٦	٩,٩٦٤	دولار كندي
٢٠,٠٦٣	٢٦,٧٥٠	٢٦٧,٥٠١	ريال سعودي
٧١٣,٥٢٠	٩٥١,٣٦٠	٩,٥١٣,٦٠٣	ريال قطري
٣١,٧٩٩	٤٢,٣٩٩	٤٢٣,٩٩٢	دينار أردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦١,١١٤,٢٤٩	٤٦١,٥٣٧,٠٩٩	٤,٦١٥,٣٧٠,٩٩٤	دولار أمريكي
١٨٣,٢٠٧	٣٣٥,٢٤٥	٣,٣٥٢,٤٥٠	يورو
١١,٨٣٧	١٥,٧٨٢	١٥٧,٨٢١	جنيه استرليني
٦٧٩	٩٠٥	٩,٠٥٤	فرنك سويسري
٤٠,٧٩١	٥٤,٣٨٨	٥٤٣,٨٨١	درهم اماراتي
٥٥٠	٧٣٤	٧,٣٣٥	دولار كندي
١٨,٤٩٧	٢٤,٦٦٣	٢٤٦,٦٢٩	ريال سعودي
٤٤٦,٢٢٠	٥٩٤,٩٦٠	٥,٩٤٩,٥٩٦	ريال قطري
١٩,٩٤١	٢٦,٥٨٧	٢٦٥,٨٧٤	دينار أردني

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٧,٨٤١,٠٩٤,٨٣٢	( ٧٨٤,١٠٩,٤٨٣ )	( ٧٨٢,٠٩٧,٨٥١ )
يورو	١٦,٧٣٣,٤٥٦	( ١,٦٧٣,٣٤٦ )	( ١,٢٥٥,٠٠٩ )
جنيه استرليني	٢٤٩,٠٣٥	( ٢٤,٩٠٤ )	( ١٨,٦٧٨ )
فرنك سويسري	١٥,٠٨٣	( ١,٥٠٨ )	( ١,١٣١ )
درهم اماراتي	( ٥,٥٠٠,٢٠٤ )	٥٥٠,٠٢٤	٤١٢,٥١٨
دولار كندي	٩,٩٦٤	( ٩٩٦ )	( ٧٤٧ )
ريال سعودي	٢٦٧,٥٠١	( ٢٦,٧٥٠ )	( ٢٠,٠٦٣ )
ريال قطري	٩,٥١٣,٦٠٣	( ٩٥١,٣٦٠ )	( ٧١٣,٥٢٠ )
دينار أردني	٤٢٣,٩٩٢	( ٤٢,٣٩٩ )	( ٣١,٧٩٩ )

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٤,٦١٥,٣٧٠,٩٩٤	( ٤٦١,٥٣٧,٠٩٩ )	( ٤٦١,١١٤,٢٤٩ )
يورو	٣,٣٥٢,٤٥٠	( ٣٣٥,٢٤٥ )	( ١٨٣,٢٠٧ )
جنيه استرليني	١٥٧,٨٢١	( ١٥,٧٨٢ )	( ١١,٨٣٧ )
فرنك سويسري	٩,٠٥٤	( ٩٠٥ )	( ٦٧٩ )
درهم اماراتي	٥٤٣,٨٨١	( ٥٤,٣٨٨ )	( ٤٠,٧٩١ )
دولار كندي	٧,٣٣٥	( ٧٣٤ )	( ٥٥٠ )
ريال سعودي	٢٤٦,٦٢٩	( ٢٤,٦٦٣ )	( ١٨,٤٩٧ )
ريال قطري	٥,٩٤٩,٥٩٦	( ٥٩٤,٩٦٠ )	( ٤٤٦,٢٢٠ )
دينار أردني	٢٦٥,٨٧٤	( ٢٦,٥٨٧ )	( ١٩,٩٤١ )

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 أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٠٥٢,٩٢٨,٤٦٨	-	٣,١٨٥,٢٥٩,٢٣٧	٩٧١,٥٩٧,٣٧٧	( ١٠٣,٩٢٨,١٤٦ )	إجمالي الدخل التشغيلي
٧٩,١٦٩,٨٧٩	-	-	٧٨,٥٣٥,٤٦٣	٦٣٤,٤١٦	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
٤,١٣٢,٠٩٨,٣٤٧	-	٣,١٨٥,٢٥٩,٢٣٧	١,٠٥٠,١٣٢,٨٤٠	( ١٠٣,٢٩٣,٧٣٠ )	نتائج أعمال القطاع
( ٤٦٧,٢٣٩,٣١٦ )	( ٤٦٧,٢٣٩,٣١٦ )	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٣,٦٦٤,٨٥٩,٠٣١	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
( ٢٧٣,٤٤٦,١٦٥ )	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٣,٣٩١,٤١٢,٨٦٦	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٣٣,٣٨٢,٢٢١,٠٧٧	-	٢٣,٣٢٥,٩١٦,٠٨٢	١٠,٠٤١,٧٨١,٨٤٤	١٤,٥٢٣,١٥١	موجودات القطاع
١,٦٩٦,٤٧٤,٤٩٦	١,٦٩٦,٤٧٤,٤٩٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٥,٠٧٨,٦٩٥,٥٧٣	١,٦٩٦,٤٧٤,٤٩٦	٢٣,٣٢٥,٩١٦,٠٨٢	١٠,٠٤١,٧٨١,٨٤٤	١٤,٥٢٣,١٥١	مجموع الموجودات
٢٦,٦٥٢,٥٦٠,٣٦٥	-	٣,٧٦٥,١٩٥,٨٥١	١٧,١٥٥,٨٩١,٠٠٣	٥,٧٣١,٤٧٣,٥١١	مطلوبات القطاع
٧١٨,٠٧٥,٨٧٣	٧١٨,٠٧٥,٨٧٣	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٧,٣٧٠,٦٣٦,٢٣٨	٧١٨,٠٧٥,٨٧٣	٣,٧٦٥,١٩٥,٨٥١	١٧,١٥٥,٨٩١,٠٠٣	٥,٧٣١,٤٧٣,٥١١	مجموع المطلوبات
٨٠٧,٢٠٦,٢٣٩	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٥٢,٤٨٧,٧٨٠	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٨٣٠,٣٧٧,٩٧٠	-	١,٤٣٠,٥٦٠,٥٨٦	٥٠٨,٧٩٨,٧٩٠	( ١٠٨,٩٨١,٤٠٦)	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٧٠,٨٦٢,٧٥٤)	-	-	( ٧٠,٠٩٩,٠٧٦)	( ٧٦٣,٦٧٨)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
١,٧٥٩,٥١٥,٢١٦	-	١,٤٣٠,٥٦٠,٥٨٦	٤٣٨,٦٩٩,٧١٤	( ١٠٩,٧٤٥,٠٨٤)	نتائج أعمال القطاع
( ٤٣١,٣٥٦,٤١٠)	( ٤٣١,٣٥٦,٤١٠)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١,٣٢٨,١٥٨,٨٠٦	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
( ٥١,٨١٤,٦٥١)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١,٢٧٦,٣٤٤,١٥٥	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٢٤,٩٣٤,١٧٦,٧١٩	-	١٨,٩٢٩,٩٦٩,١٣٨	٥,٩٦٩,٩٦٦,٥١٦	٣٤,٢٤١,٠٦٥	موجودات القطاع
١,٠٠٣,٧٩٠,٣١٠	١,٠٠٣,٧٩٠,٣١٠	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٥,٩٣٧,٩٦٧,٠٢٩	١,٠٠٣,٧٩٠,٣١٠	١٨,٩٢٩,٩٦٩,١٣٨	٥,٩٦٩,٩٦٦,٥١٦	٣٤,٢٤١,٠٦٥	مجموع الموجودات
٢١,٤٨٩,٨٦٩,٣٦٣	-	١,٥٧٨,٦٢٢,٧٤٩	١٦,٥٥٤,٦٦٣,٥٨٤	٣,٣٥٦,٥٨٣,٠٣٠	مطلوبات القطاع
١١٨,٦٦٦,٩٣٨	١١٨,٦٦٦,٩٣٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢١,٦٠٨,٥٣٦,٣٠١	١١٨,٦٦٦,٩٣٨	١,٥٧٨,٦٢٢,٧٤٩	١٦,٥٥٤,٦٦٣,٥٨٤	٣,٣٥٦,٥٨٣,٠٣٠	مجموع المطلوبات
١٧,٢١٦,٠٩١	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٧٣,٣٢٣,٦٠٣	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في القطر ولا يوجد لديه فروع أو مساهمات في الخارج.

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,٠٥٢,٩٢٨,٤٦٨	١٢٠,٩٧٧,٥٩٧	٣,٩٣١,٩٥٠,٨٧٤	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٥,٠٧٨,٦٩٥,٥٧٣	١٣,٧٢٩,٠٥٩,٩٣٤	٢١,٣٤٩,٦٣٥,٦٣٩	مجموع الموجودات
٨٠٧,٢٠٦,٢٣٩	-	٨٠٧,٢٠٦,٢٣٩	المصرفوات الرأسمالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٨٣٠,٣٧٧,٩٧٠	٩٨,٩٨١,٤٤٥	١,٧٣١,٣٩٦,٥٢٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٥,٩٣٧,٩٦٧,٠٢٩	٨,٠٥٤,٤٦٣,٦١٢	١٧,٨٨٣,٥٠٣,٤١٧	مجموع الموجودات
١٧,٢١٦,٠٩١	-	١٧,٢١٦,٠٩١	المصرفوات الرأسمالية

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته، 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 ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢,٢٨٦	١٢,٢٨٦	الاحتياطي القانوني
١٢,٢٨٦	١٢,٢٨٦	الاحتياطي الخاص
( ١,٥٧٢,٠٦١ )	( ١,٥٧٢,٠٦١ )	خسائر متراكمة محققة
٣,٣٢٠,٣٢٢	٣,٣٢٠,٣٢٢	أرباح متراكمة غير محققة
( ١,٠٧٣ )	( ٩٨٦ )	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
-	( ٥,٠٤٨ )	خسائر غير محققة من استثمارات مالية
٤,٢٧١,٧٦٠	٤,٢٦٦,٨٠٠	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
٣,٨٦٩	-	٥٠% من التغير المتراكم (أرباح) لموجودات مالية متوفرة للبيع
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
٥٢,٧٣٠	٤٨,٨٦١	الأموال الخاصة المساعدة
٤,٣٢٤,٤٩٠	٤,٣١٥,٦٦١	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٩,٩١٥,٢٢٧	١٨,٨٤٦,١٣٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٩١٠,٧٨٤	١,٨٧١,٤٣٣	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤٠,٤٩٣	١٠٠,٩٤٨	مخاطر السوق
٤١٤,٦٤٧	٤١٤,٦٤٧	المخاطر التشغيلية
١١,٢٨١,١٥١	٢١,٢٣٣,١٦٠	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٣٨,٣٣	%٢٠,٣٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٧,٨٧	%٢٠,٠٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,٦٧	%٥٥,٣٦	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.

٣١ - ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	
		إرتباطات والتزامات إئتمانية
		كفالات زبائن:
		دفع
٧٨,٢٣٠,٦٩٣	١٠٤,٠٧٤,١٦٣	حسن تنفيذ
٣٣٠,٢٢٧,٦٩٧	٣٦٠,٤٠٢,٧٢٠	كفالات تعهدات قطع التصدير
٢٢,٨٠٧,٩٠٣	٨٤٠,٣٨٩,١٥٤	أخرى
٦,٤٥٢,٨٦٦	٥,٦٩٠,٠٠٠	
٤٣٧,٧١٩,١٥٩	١,٣١٠,٥٥٦,٠٣٧	قبولات استيراد
٦٢,٢٦٢,٣٧٨	-	قبولات تصدير
١,١٤٢,٤٩٨,٥٧١	٨٩,٨٨٨,٣٢٣	اعتمادات مستندية للاستيراد
١٨٣,٠٤٨,٤٨٦	٧٨,٣٤٥,٨٦٧	اعتمادات مستندية للتصدير
٣,٢٧٩,٥٦٩,٢٨٩	٨,٢٨٢,٠١٩,٦٤٨	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة
٢,٤٧١,٨٦٦,٩٥٨	١,٧٥٩,٧٠٩,٧٧٤	
٧,٥٧٦,٩٦٤,٨٤١	١١,٥٢٠,٥١٩,٦٤٩	إلتزامات تعاقدية:
		عقود إيجار تشغيلية:
٩,٢١٠,٠٠٠	١٠,٦٣٢,٥٣٣	تستحق خلال سنة
٢٦٠,٥٢٠,٣٠٣	٢٧٨,٧٢٢,٣٠٣	تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨
٢٦٩,٧٣٠,٣٠٣	٢٨٩,٣٥٤,٨٣٦	

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