

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية المنتهية في
٣٠ أيلول ٢٠١٦

تشرين الأول ٢٠١٦

مساهم في طموحاتك

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية: ٣٠ أيلول ٢٠١٦

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك الشرق ش.م.س.ع

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

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	٣١٧ مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	ناجي شاوي	رئيس مجلس إدارة	نفسه	٠,٦%
٢	سليم الشلاح	عضو	نفسه	-
٣	نجيب برازي	عضو	نفسه	٠,٦١%
٤	هيثم عبد السلام	عضو	نفسه	٠,٠٦%
٥	مازن حمور	عضو	نفسه	-
٦	إلياس نحاس	نائب رئيس	البنك اللبناني الفرنسي	٤٩%
٧	وليد روفائل	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	
٨	جورج أنطاكي	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	
٩	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 الالكتروني.	الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد ٧٧٣٢ دمشق. رقم الهاتف: ٦٦٨٠٣٠٠٠ (١١) ٩٦٣+ رقم الفاكس: ٦٦٨٠٣٣٠٠ (١١) ٩٦٣+ البريد الالكتروني: info@bankalsharq.com الموقع الالكتروني: www.bankalsharq.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
ل.س ١٠٠	ل.س ٥٤٩.٣٣	ل.س ١٤٨.٣٣

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

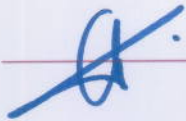
ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الأولي المقارنة	الفترة الحالية ٣٠ أيلول ٢٠١٦	الفترة السابقة ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	التغيير %
مجموع الموجودات	٣٤,٣٦٩,٠٨١,١١٦	٣٤,٩٣١,٦٤٩,٩٢٥	%(١.٦)
حقوق المساهمين	١٣,٧٣٣,٣٣٢,٧٠٢	٨,٥٨٩,٨٣٠,٩٩٠	%٥٩.٩

الناتج الأولي المقارنة	الفترة الحالية ٣٠ أيلول ٢٠١٦		الفترة السابقة ٣٠ أيلول ٢٠١٥		التغيير %
	آخر ثلاثة أشهر	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠-٠٩-٢٠١٦	آخر ثلاثة أشهر	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠-٠٩-٢٠١٥	
صافي الإيرادات	١,٨١٤,٣٤٣,٦٤٠	٦,٠٢٧,٥٧١,٣٠٠	١,٣٣٠,٨٤٠,٥٣٦	٤,٠٥٢,٩٢٨,٤٦٨	%٤٩
صافي الربح قبل الضريبة	١,٦٠٠,٠٦٦,٢٣١	٥,٤٨١,٩٤٦,٤٧٤	١,١٣١,٥٧٩,١٢٤	٣,٦٦٤,٨٥٩,٠٣١	%٥٠
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	(٨٣,٨٩١,٦٣٦)	(٣٤٣,٦٣١,٨٩٥)	(٤٢,٧١٣,٨٠٢)	(٢٧٣,٤٤٦,١٦٥)	%٢٦
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-	-	-
صافي الدخل	١,٥١٦,١٧٤,٥٩٥	٥,١٣٨,٣١٤,٥٧٩	١,٠٨٨,٨٦٥,٣٢٢	٣,٣٩١,٤١٢,٨٦٦	%٥٢
ربح السهم	٦٠,٦٤	٢٠٥,٥٣	٤٣,٥٥	١٣٥,٦٦	%٥٢

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال الربع الثالث من العام ٢٠١٦:

يظهر بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لبنك الشرق بتاريخ ٣٠/٩/٢٠١٦ حجم الموجودات بإجمالي بلغ حوالي ٣٤.٤ مليار ليرة سورية مقارنة مع ٣٤.٩ مليار ل.س كما في نهاية العام ٢٠١٥ أي بانخفاض طفيف بلغت نسبته ١%. ومن الملاحظ لجهة المطلوبات انخفاض في ودائع الزبائن بنسبة ٣٢% حيث بلغت ١٥.٣ مليار ليرة سورية مقارنة مع ٢٢.٥ مليار ل.س نهاية العام ٢٠١٥، وقابله زيادة في الأرصدة لدى المصارف بنسبة ٥٤% حيث بلغت ٣.٧ مليار ليرة سورية (منها ١.٧ مليار ليرة سورية كحسابات جارية من المصارف و ٢ مليار ليرة سورية كودائع) مقارنة مع ٢.٤ مليار ليرة سورية نهاية العام. ترافق هذا مع انخفاض من جهة الموجودات في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة ١٩% حيث بلغت ٧.٩ مليار ليرة سورية مقارنة مع ٩.٨ مليار نهاية العام ٢٠١٥، كما انخفضت الأرصدة والإيداعات لدى المصارف بنسبة ٢٧% حيث بلغت ٧.٧ مليار ليرة سورية مقارنة مع ١٠.٦ ملياراً للعام المنصرم. إن ارتفاع سعر صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية أسهم في التقليل من أثر الانخفاضات المذكورة سابقاً على مجموع الموجودات والمطلوبات إذ بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية ٥١٧.٤٣ ل.س للدولار الواحد نهاية أيلول ٢٠١٦ مقارنة بـ ٣٣٦.٦٥ نهاية العام ٢٠١٥.



يظهر بيان الأرباح والخسائر المرحلي الموجز للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٠٩/٣٠ مقارنة مع الفترة نفسها من العام الماضي زيادة في صافي الإيرادات حيث بلغ حوالي ٦.٠٢٧ مليار ليرة سورية مقارنة مع ٤.٠٥٣ مليار ليرة سورية في الربع الثالث من العام الفائت. وإذا ما استثنينا فروقات التقييم الإيجابية غير المحققة لمركز القطع البنوي والتي بلغت ٤.٥٨٧ مليار ليرة سورية كما بتاريخ ٢٠١٦/٠٩/٣٠ يصبح الربح المحقق حوالي ١.٤٤٠ مليار ل.س. بنهاية الفترة مقارنة مع ١.٢٠٧ مليار للعام الفائت، وبعد تنزيل المصاريف التشغيلية واحتساب الدخل الضريبي والضريبة المتوقعة عليه يصبح صافي الدخل المحقق بعد الضريبة ٥٥١ مليون ليرة سورية مقارنة مع ٥٤٥ مليوناً للعام الفائت أي بنسبة زيادة بلغت ١.١٠%.

تاريخ ١ تشرين الثاني ٢٠١٦

بنك الشرق ش.م.س. ع

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
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
٨-٤٠	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 أيلول ٢٠١٦ 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 ٢٠١٦ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٣١ تشرين الأول ٢٠١٦

وتيممي والسمان

لهلى السمان



بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٦,٨٩٢,٤٢٤,٧٦٨	٧,٧٠٤,٦٨٨,٨٣١	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤	٣,٢٨٥,١٥٥,٩٠٨	٦	أرصدة لدى مصارف
٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	٤,٣٨٣,٢٠٦,٧٠١	٧	إيداعات لدى مصارف
٩,٧٩٧,٠٦٨,٩٤٣	٧,٨٩٦,٩٤٤,٢٣٤	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠	٧,١٦٤,٨٤١,١٦٤	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٦١٧,٦٣٦,٢١٢	٢,١٢٧,٥٦٣,٠٢٦		موجودات ثابتة
٩١٥,٨١٩	٦٨٧,٢٠١		موجودات غير ملموسة
١٠,٥١٦,٩٤٦	٨,٧٨٧,٩٠٢	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨٦,٦٠٧,٢٠٤	١٨٢,٩١٣,٩٥٥	١١	موجودات أخرى
١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٤,٩٣١,٦٤٩,٩٢٥</u>	<u>٣٤,٣٦٩,٠٨١,١١٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨	٣,٦٩١,٧٦٦,٦٩١	١٣	ودائع مصارف
٢٢,٥٤٨,٨٥٣,٩٣١	١٥,٣٥٠,٢٨٤,٣٢٣	١٤	ودائع الزبائن
٤٧٨,٧٩٧,٨٦٢	٥١٨,٦٦٦,٢٩٠	١٥	تأمينات نقدية
٦,٧٦٤,١٥٧	٢,٣١٩,١٥٠	١٦	مخصصات متنوعة
٣٩,٣٤٦,٦٢٥	٣٤٣,٦٣١,٨٩٥	١٠	مخصص ضريبة الدخل
٨٣١,٨٦٢,٨٦٢	٧٢٩,٠٨٠,٠٦٥	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٢٦,٣٤١,٨١٨,٩٣٥</u>	<u>٢٠,٦٣٥,٧٤٨,٤١٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	١٩	الاحتياطي القانوني
١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	١٩	الاحتياطي الخاص
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢٨-أ	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٣١,٥٥٠,٨٣٨)	(٢٦,٣٦٣,٧٠٥)	٢٠	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٥,١٣٨,٣١٤,٥٧٩		أرباح الفترة
(٨٣١,٢٠٧,١٤٦)	(٨٣١,٢٠٧,١٤٦)		حسابات متراكمة محققة
<u>٦,٦٦١,٩٤٠,٨٧٢</u>	<u>٦,٦٦١,٩٤٠,٨٧٢</u>		أرباح مدورة غير محققة
<u>٨,٥٨٩,٨٣٠,٩٩٠</u>	<u>١٣,٧٣٣,٣٣٢,٧٠٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٤,٩٣١,٦٤٩,٩٢٥</u>	<u>٣٤,٣٦٩,٠٨١,١١٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٥٧,٧٢٧,٣٨٩	١,٢٤٥,١٣٩,٩١٢	٢١
(٦٦١,٩٧٠,٩٤١)	(٥١٣,٨٠٦,٤٦٣)	٢٢
٣٩٥,٧٥٦,٤٤٨	٧٣١,٣٣٣,٤٤٩	
٥٣٢,٩٨٠,٩٩٦	٤٨٩,٨٧٩,٧٠٥	
(٤٣٨,٧٧٩)	(١١,٦٤٨,٤٥٢)	
٥٣٢,٥٤٢,٢١٧	٤٧٨,٢٣١,٢٥٣	
٩٢٨,٢٩٨,٦٦٥	١,٢٠٩,٥٦٤,٧٠٢	
٢٧٢,٦٢٦,٧٤٧	٢٢٩,١٧٥,٤٠٥	
٢,٨٤٥,٦٤٠,٢٩٨	٤,٥٨٦,٧٧٧,٠٢٨	
٤,٩٤٥,٧٢٥	-	
١,٤١٧,٠٣٣	٢,٠٥٤,١٦٥	
٤,٠٥٢,٩٢٨,٤٦٨	٦,٠٢٧,٥٧١,٣٠٠	
(١٨٦,٧٠٩,٦٨٤)	(٢٦٨,٥٩٤,١٦٥)	٢٣
(٥٢,٢٧٨,٢١٧)	(٩٠,٦٠١,٧٠٢)	
(٢٠٩,٥٦٣)	(٢٢٥,٧٩٧)	
٧٩,١٦٩,٨٧٩	١٦٥,٣٠٨,٦٩٧	
(٢,٨٩٧,٨٢٨)	١,٦٩٧,٤٥٨	
(٢٢٥,١٤٤,٠٢٤)	(٣٥٣,٢٠٩,٣١٧)	٢٤
(٣٨٨,٠٦٩,٤٣٧)	(٥٤٥,٦٢٤,٨٢٦)	
٣,٦٦٤,٨٥٩,٠٣١	٥,٤٨١,٩٤٦,٤٧٤	
(٢٧٣,٤٤٦,١٦٥)	(٣٤٣,٦٣١,٨٩٥)	
٣,٣٩١,٤١٢,٨٦٦	٥,١٣٨,٣١٤,٥٧٩	
١٣٥,٦٦	٢٠٥,٥٣	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		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣٧٧,٤٧٣,٦٦٥	٣٦٦,٩٠١,٢٨٢	الفوائد الدائنة
(٢٥٨,٢٦٦,٦٩٩)	(١٤٨,٥١٨,٠٥٣)	الفوائد المدينة
١١٩,٢٠٦,٩٦٦	٢١٨,٣٨٣,٢٢٩	صافي إيرادات الفوائد
١٣٠,٣٠٢,٦٩٣	١٩٧,٤٩٦,١٠٠	الرسوم والعمولات الدائنة
(١٨٥,٧٣٥)	(٢,٦٤٨,٣٣٩)	الرسوم والعمولات المدينة
١٣٠,١١٦,٩٥٨	١٩٤,٨٤٧,٧٦١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٤٩,٣٢٣,٩٢٤	٤١٣,٢٣٠,٩٩٠	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٩٥,٢٠٢,٢١٢	١٠٩,١٠٦,٦٠٨	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٩٨٤,٨٩٧,٣٦٧	١,٢٩١,٨٢٩,٥٥٦	صافي أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٤١٧,٠٣٣	١٧٦,٤٨٦	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٣٣٠,٨٤٠,٥٣٦	١,٨١٤,٣٤٣,٦٤٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٨١,٠٥٩,٦٢١)	(٩٢,٧٩٤,٦٧٩)	نفقات الموظفين
(١٧,١٥٩,٦٩٧)	(٣٥,١٤٠,٣٠٧)	استهلاكات موجودات ثابتة
(٦٩,٨٥٣)	(٧٥,٩٤٢)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١٥,٤٨٦,٢٨٠)	٢٥,٠٨٢,٣٠٨	استرداد / (مصرف) مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
(٩٩,٩٩٩)	٩,٥٠٠,٠٠٠	استرداد / (مصرف) مصرف مخصصات متنوعة
(٨٥,٣٨٥,٩٦٢)	(١٢٠,٨٤٨,٧٨٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٩٩,٢٦١,٤١٢)	(٢١٤,٢٧٧,٤٠٩)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١,١٣١,٥٧٩,١٢٤	١,٦٠٠,٠٦٦,٢٣١	الربح قبل الضريبة
(٤٢,٧١٣,٨٠٢)	(٨٣,٨٩١,٦٣٦)	مصرف ضريبة الدخل
١,٠٨٨,٨٦٥,٣٢٢	١,٥١٦,١٧٤,٥٩٥	صافي ربح الفترة
٤٣,٥٥	٦٠,٦٤	ربحية السهم الأساسية والمحففة

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 والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣,٣٩١,٤١٢,٨٦٦	٥,١٣٨,٣١٤,٥٧٩	صافي ربح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		صافي الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
(١٧,٠٤٥,٦٧٩)	٦,٩١٦,١٧٧	٢٠ للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		(مطلوبات) / موجودات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
٤,٢٦١,٤٢٠	(١,٧٢٩,٠٤٤)	١٠ للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٣,٣٧٨,٦٢٨,٦٠٧</u>	<u>٥,١٤٣,٥٠١,٧١٢</u>	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٨٨,٨٦٥,٣٢٢	١,٥١٦,١٧٤,٥٩٥	صافي ربح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		صافي (الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
(١٧,٣٥٩,١٨٠)	١١,٨٥٠,٥٨٩	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
٤,٣٣٩,٧٩٥	(٢,٩٦٢,٦٤٧)	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>١,٠٧٥,٨٤٥,٩٣٧</u>	<u>١,٥٢٥,٠٦٢,٥٣٧</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 بالقيمة			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.	
٨,٥٨٩,٨٣٠,٩٩٠	٦,٦٦١,٩٤٠,٨٧٢	(٨٣١,٢٠٧,١٤٦)	-	(٣١,٥٥٠,٨٣٨)	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٥,١٤٣,٥٠١,٧١٢	-	-	٥,١٣٨,٣١٤,٥٧٩	٥,١٨٧,١٣٣	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٣,٧٣٣,٣٣٢,٧٠٢</u>	<u>٦,٦٦١,٩٤٠,٨٧٢</u>	<u>(٨٣١,٢٠٧,١٤٦)</u>	<u>٥,١٣٨,٣١٤,٥٧٩</u>	<u>(٢٦,٣٦٣,٧٠٥)</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>١٢٠,٨٩٣,٦٦٧</u>	<u>١٢٠,٨٩٣,٦٦٧</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
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)

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

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣,٦٦٤,٨٥٩,٠٣١	٥,٤٨١,٩٤٦,٤٧٤	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
(٧٩,١٦٩,٨٧٩)	(١٦٥,٣٠٨,٦٩٧)	استرداد مخصص تدني قيمة التسهيلات
٥٢,٢٧٨,٢١٧	٩٠,٦٠١,٧٠٢	إستهلاكات موجودات ثابتة
٢٠٩,٥٦٣	٢٢٥,٧٩٧	إطفاءات موجودات غير ملموسة
-	(١,٢٥٤,١٧٦)	أرباح استبعاد موجودات ثابتة
(٤,٢٦١,٤٢٠)	١,٧٢٩,٠٤٤	مطلوبات / (موجودات) ضريبية مؤجلة
٣,٠١٩,٨٧٦	(١,٦٩٧,٤٥٨)	١٦ (استرداد) / مصروف مخصصات متنوعة
١,٣٤٧,٩٨٥	٣٧,٢٦٤,٥٠٩	إطفاء العلاوات على موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٦٣٨,٢٨٣,٣٧٣	٥,٤٤٣,٥٠٧,١٩٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢١٤,١٦٢,٠٩٩)	٤٠٣,٧٧٩,٠٦٠	النقص / (الزيادة) في الاحتياطي النقدي الالزامي
(٧٧٣,٠٦٠,٠٠٠)	(١,٢٢٨,١٩٦,٧٠١)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(٤,٠٢٣,١٨٢,٠٠٦)	٢,٠٦٥,٤٣٣,٤٠٦	النقص / (الزيادة) في تسهيلات إئتمانية مباشرة
(٥٤,٦٠٦,٠٦٤)	١٠٣,٦٩٣,٢٤٩	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(النقص) / (الزيادة) في ودائع مصارف (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٢,٧٥٩,٨٧٧,٠٠١	(٧,١٩٨,٥٦٩,٦٠٨)	(النقص) / (الزيادة) في ودائع الزبائن
٢٤١,٩٥٩,٠٧٤	٣٩,٨٦٨,٤٢٨	الزيادة في التأمينات النقدية
(٥,٧٦٧,٠٢٩)	(٢,٧٤٧,٥٤٩)	١٦ النقص في المخصصات المتنوعة
٣٩٣,٣٣٨,٨٠٢	(١٠٢,٧٨٢,٧٩٧)	(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات أخرى
-	(٣٩,٣٤٦,٦٢٥)	ضريبة مدفوعة
٢,٤٦٢,٦٨١,٠٥٢	(١,٠١٥,٣٦١,٩٤٢)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١,١٣٣,٢٠٠,٠٠٠)	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٠٥١,٦٩٠,٠٠٠	-	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٢١,٧٤٠)	(٥٩٩,٢٧٤,٣٤٠)	شراء موجودات ثابتة
(٨٠٧,٠٨٤,٩٠٤)	٢,٨٢١	بيع / (شراء) موجودات غير ملموسة
(٨٨٨,٧١٦,٦٤٤)	(٥٩٩,٢٧١,٥١٩)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٢,١٦٢,٢٤٣,٥٩٨)	(٢,٥٣٨,٩٥٦,٣٨٠)	تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٣٤٣,٣٤٢,٨٠٥)	(٥٢٣,٤٣٩,٩٧٥)	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٩٣١,٦٢١,٩٩٥)	(٤,٦٧٧,٠٢٩,٨١٦)	صافي النقص في النقد و ما يوازي النقد
١١,٩٧٥,١٦٩,١٦٢	١٢,١٠٥,٧٨٠,٧٢٦	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١١,٠٤٣,٥٤٧,١٦٧	٧,٤٢٨,٧٥٠,٩١٠	٢٦ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
٩٨٣,٣٢٦,٩٥٣	١,١٣٧,٥٠٢,٣٤٦	فوائد مقبوضة
٤٥١,٥٠٦,٨٣٢	٤٠٩,٧٨٨,٥٤٤	فوائد مدفوعة

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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (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/و.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. 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 الخمسة الأخرى داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (المالكى والحريقة) وحلب، اللاذقية وطرطوس، 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 للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٦.

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 للفترة المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦. 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 ٢٠١٦ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد المعلومات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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 ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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 بالذيرة 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 حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغيير 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 للادوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر واسعارها 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 وحالة عدم اليقين المستقبلية، 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 ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
٢٥٥,٧٣٣,٤٣١	١,٣٠٩,٧٠٥,٢٦٧	أرصدة لدى بنوك مركزية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٣٦٣,٥٨٥,١٣٩	٥,٥٢٥,٦٥٦,٤٢٦	احتياطي نقدي الزامي
١,٢٧٣,١٠٦,١٩٨	٨٦٩,٣٢٧,١٣٨	
<u>٦,٨٩٢,٤٢٤,٧٦٨</u>	<u>٧,٧٠٤,٦٨٨,٨٣١</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 ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع 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 الزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٢٤٦,١٧٣,١٨٨	٢,٠٨٤,١٦٧,٩٨٥	١,١٦٢,٠٠٥,٢٠٣
٣٨,٩٨٢,٧٢٠	٣٨,٩٨٢,٧٢٠	-
<u>٣,٢٨٥,١٥٥,٩٠٨</u>	<u>٢,١٢٣,١٥٠,٧٠٥</u>	<u>١,١٦٢,٠٠٥,٢٠٣</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
تأمينات الاعتمادات المستندية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٩٥١,٥٤٥,٢٧٨	٥,٤٤٣,٢٢٩,٩١٥	١,٥٠٨,٣١٥,٣٦٣
٤٧١,١١٠,٣٧٦	٤٧١,١١٠,٣٧٦	-
<u>٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤</u>	<u>٥,٩١٤,٣٤٠,٢٩١</u>	<u>١,٥٠٨,٣١٥,٣٦٣</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
تأمينات الاعتمادات المستندية

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١,٣٩٠,١٢٢,٦٧٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٤,١٨٦,٨٧٢,٠٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥). لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٣٨٣,٢٠٦,٧٠١	٤,٣٨٣,٢٠٦,٧٠١	-
<u>٤,٣٨٣,٢٠٦,٧٠١</u>	<u>٤,٣٨٣,٢٠٦,٧٠١</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	-
<u>٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠</u>	<u>٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٣,٠٧٠,٠٢٣	١٠,٣٦٣,٨٥٩
٢,٢١٣,٨٥٢,٥١٤	١,١٧٥,٨٣٠,٦٢٦
٩,٨٢٩,٢٤٢,١٢٦	٩,١٧٩,٣٣١,٢٨٨
<u>١٢,٠٨٦,١٦٤,٦٦٣</u>	<u>١٠,٣٦٥,٥٢٥,٧٧٣</u>
٢,١٣١,٦٤٩	٢,٣٤٣,٢٤٣
١٩,٨٣٣,٩٨٧	٥٧,٠٠٥,٩٧٨
٢٥,٣٣٦,٩٤٣	٢٦,٢٠٧,٣١٨
<u>٤٧,٣٠٢,٥٧٩</u>	<u>٨٥,٥٥٦,٥٣٩</u>
١٣٢,٠٤٤,٣٧٧	١٥٣,٦٣٧,١٧٩
٢٤,١٣٣,٩٤٠	٣٥,٥٨٩,٨٥٥
<u>١٥٦,١٧٨,٣١٧</u>	<u>١٨٩,٢٢٧,٠٣٤</u>
١٢,٢٨٩,٦٤٥,٥٥٩	١٠,٦٤٠,٣٠٩,٣٤٦
(١,٨٥٢,٦٨١,٥٧١)	(٢,٠٣٤,٦٧٥,٢٩٢)
(٦٣٩,٨٩٥,٠٤٥)	(٧٠٨,٦٨٩,٨٢٠)
<u>٩,٧٩٧,٠٦٨,٩٤٣</u>	<u>٧,٨٩٦,٩٤٤,٢٣٤</u>

الشركات الكبرى

كمبيالات (سندات محسومة)

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

الأفراد والقروض العقارية

كمبيالات (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 ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧٥,٦٣٢,٨٧٨	٥٣٣,٧٧٢,٤٠٦	الرصيد أول الفترة / السنة:
١,٣٩٢,٩٦٠,٨٦٣	١,٣١٨,٩٠٩,١٦٥	ديون منتجة
		ديون غير منتجة
		إضافات خلال الفترة / السنة:
٢٣١,٢٦٦,٠٣٩	٣٦٩,٥٧١,٤٩٣	ديون منتجة
٧٥,١٦٠,٢٦٩	٢٥,٠٧٩,١٦٥	ديون غير منتجة
		فروق أسعار صرف:
٣١,٣٥٩,٨٧١	٣٨,١٤٤,٢٩٠	ديون منتجة
٢٣١,١٦٤,٢١٦	٣٠٨,١٩٧,١٧٥	ديون غير منتجة
		الاستردادات خلال الفترة / السنة:
(٤,٤٨٦,٣٨٢)	(٩,٥٤٦,٨٥٩)	ديون منتجة
(٣٨٠,٣٧٦,١٨٣)	(٥٤٩,٤٥١,٥٤٣)	ديون غير منتجة
		الرصيد آخر الفترة / السنة:
٥٣٣,٧٧٢,٤٠٦	٩٣١,٩٤١,٣٣٠	ديون منتجة
١,٣١٨,٩٠٩,١٦٥	١,١٠٢,٧٣٣,٩٦٢	ديون غير منتجة
١,٨٥٢,٦٨١,٥٧١	٢,٠٣٤,٦٧٥,٢٩٢	
		الفوائد المتعلقة:
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٨٤,٣٤٥,٢٤٧	٦٣٩,٨٩٥,٠٤٥	الرصيد أول الفترة / السنة
٢٣٩,٠٥٩,١٠٩	١٧١,٧٥٠,٦٢٣	الفوائد المتعلقة خلال الفترة / السنة
(١٢٩,٥٤٢,٣٣١)	(١٥٦,٠٨٥,١٥٦)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
٤٦,٠٣٣,٠٢٠	٥٣,١٢٩,٣٠٨	فروق أسعار صرف
٦٣٩,٨٩٥,٠٤٥	٧٠٨,٦٨٩,٨٢٠	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 ٢٠١٦ مبلغ ٣٤,٥٨٣,٠٠٢ ليرة سورية.
- نظراً للظروف الاقتصادية المحيطة، و بناء على أحكام القرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها، وارتأت إدارة المصرف كفاية المخصصات المحتفظ بها وبالباغة قيمتها ٨٢١,٥٥٥,٤٧٠ في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ليرة سورية مقارنة مع ٤٥٨,٢٧٢,٥٤٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٢,٠٢٢,٩٢٦,٢٣٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١٩,٠١% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ٢,٢٠٠,٩٦٤,٩٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٧,٩١%)
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٣١٤,٢٣٦,٤١٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١٦,٦٤% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ١,٥٦١,٠٦٩,٨٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٥,٩٣%).
- بلغت التسهيلات غير المباشرة غير المنتجة ٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٥٢,٨٦٧,٥٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥). وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية (إيضاح ١٦) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ١,٤٣٤,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
- تم استرداد مخصصات بمبلغ ٥٥٨,٩٩٨,٤٠٢ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٣٨٤,٨٦٢,٥٦٥ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
- لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية أوروبية وخليجية بمعدلات فائدة تتراوح من ٢,٤٥٢% إلى ٥,٠٤٥% للدولار الأمريكي تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع تتراوح استحقاقاتها من سنة إلى سبع سنوات، وهي تتكون مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.
١,٥٥٦,٦٥٤,٢٩٥	١,٠١٥,٧١١,٩٦٣
٥,٦٠٨,١٨٦,٨٦٩	٣,٦٤٢,٢٥٠,١٩٧
٧,١٦٤,٨٤١,١٦٤	٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠
٧,١٦٤,٨٤١,١٦٤	٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠
-	-
٧,١٦٤,٨٤١,١٦٤	٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:

شهادات إيداع

سندات مالية أخرى

تحليل السندات والاذونات:

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) على الشكل التالي:

المجموع	شهادات إيداع	سندات مؤسسات	سندات شركات ذات	القيمة الاسمية للسندات والأذونات العلاوة
	مؤسسات مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات حكومية ذات عائد ثابت	مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,١١٤,٦٦٣,٣٢٥	١,٥٥٢,٢٩٠,٠٠٠	٢,٠٦٩,٧٢٠,٠٠٠	٢,٠٦٩,٧٢٠,٨٢٥	١,٤٢٢,٩٣٢,٥٠٠
١٤٧,٤٠٨,٠٤٦	١٨,٢١٣,٥٣٦	٤٠,٨٧٦,٩٧٠	١٣,٧٤٢,٩٤١	٧٤,٥٧٤,٥٩٩
٧,٢٦٢,٠٧١,٣٧١	١,٥٧٠,٥٠٣,٥٣٦	٢,١١٠,٥٩٦,٩٧٠	٢,٠٨٣,٤٦٣,٧٦٦	١,٤٩٧,٥٠٧,٠٩٩
(٦٢,٠٧٨,٦٠٠)	(١١,١٥٨,٦٠٥)	(١١,٢٥٤,٤١١)	(٨,٧٨٦,٥٩٨)	(٣٠,٨٧٨,٩٨٦)
(٣٥,١٥١,٦٠٧)	(٢,٦٩٠,٦٣٦)	(٦١,٥٧٤,١٧٠)	٢٩,٣٣٣,١٠٧	(٢١٩,٩٠٨)
٧,١٦٤,٨٤١,١٦٤	١,٥٥٦,٦٥٤,٢٩٥	٢,٠٣٧,٧٦٨,٣٨٩	٢,١٠٤,٠١٠,٢٧٥	١,٤٦٦,٤٠٨,٢٠٥

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على الشكل التالي:

المجموع	شهادات إيداع	سندات مؤسسات	سندات شركات ذات	القيمة الاسمية للسندات والأذونات العلاوة
	مؤسسات مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات حكومية ذات عائد ثابت	مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٦٢٨,٩٣٧,٥٠٠	١,٠٠٩,٩٥٠,٠٠٠	١,٣٤٦,٦٠٠,٠٠٠	١,٣٤٦,٦٠٠,٠٠٠	٩٢٥,٧٨٧,٥٠٠
٩٥,٩٠٦,٥٣٥	١١,٨٥٠,٠٨٠	٢٦,٥٩٥,٣٥٠	٨,٩٤١,٤٢٤	٤٨,٥١٩,٦٨١
٤,٧٢٤,٨٤٤,٠٣٥	١,٠٢١,٨٠٠,٠٨٠	١,٣٧٣,١٩٥,٣٥٠	١,٣٥٥,٥٤١,٤٢٤	٩٧٤,٣٠٧,١٨١
(٢٤,٨١٤,٠٩١)	(٤,٣٣٧,٥٣٧)	(٣,١٥٩,١٠٣)	(٢,٦٦٩,٧٢٦)	(١٤,٦٤٧,٧٢٥)
(٤٢,٠٦٧,٧٨٤)	(١,٧٥٠,٥٨٠)	(٤٠,٠٦١,٣٥٠)	٢,٨٠٧,٦٦١	(٣,٠٦٣,٥١٥)
٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠	١,٠١٥,٧١١,٩٦٣	١,٣٢٩,٩٧٤,٨٩٧	١,٣٥٥,٦٧٩,٣٥٩	٩٥٦,٥٩٥,٩٤١

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة / مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٥١٦,٩٤٦	٨,٧٨٧,٩٠٢	موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٣٩,٣٤٦,٦٢٥)	(٣٤٣,٦٣١,٨٩٥)	مخصص ضريبة الدخل ناتجة عن خسارة الفترة / السنة

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

٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣,٦٦٤,٨٥٩,٠٣١	٥,٤٨١,٩٤٦,٤٧٤	صافي الربح قبل الضريبة
٨,٠٠٩,٧٨٩	٢٢,٥٤٣,٥٥٧	إستهلاك المباني
٢٤٥,٩٠٩,٤١٠	٣٦٥,٤٠١,٩٥٠	مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة
٥,٢٠٠,٠٠٠	(١,٦٩٧,٤٥٩)	مخصصات متنوعة (ايضاح ١٦)
(٢,٨٤٥,٦٤٠,٢٩٨)	(٤,٥٨٦,٧٧٧,٠٢٨)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٥,٤٤٦,٧٢٧	٢٧,٦٥٦,٣٩٠	استهلاك تحسينات البناء عن فروع مشتراة
١,٠٩٣,٧٨٤,٦٥٩	١,٣٠٩,٠٧٣,٨٨٤	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
(٢٧٣,٤٤٦,١٦٥)	(٣٢٧,٢٦٨,٤٧١)	ضريبة الدخل
-	(١٦,٣٦٣,٤٢٤)	ضريبة إعادة إعمار
(٢٧٣,٤٤٦,١٦٥)	(٣٤٣,٦٣١,٨٩٥)	ضريبة الدخل الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٤٢,٠٦٧,٧٨٤)	(٣٥,١٥١,٦٠٧)	خسائر ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
١٠,٥١٦,٩٤٦	٨,٧٨٧,٩٠٢	

إن حركة مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة كمايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٨,٦٦٤,٦٤٣	(٣٩,٣٤٦,٦٢٥)	الرصيد بداية الفترة / السنة
٢١٦,٣٢٠,١١٧	-	موجودات ضريبية عن سنة ٢٠١٣
(٢١٦,٣٢٠,١١٧)	-	مؤونة مقابل الموجودات الضريبية عن سنة ٢٠١٣
٢١٦,٣٢٠,١١٧	-	استرداد المؤونة مقابل الموجودات الضريبية عن سنة ٢٠١٣
(٣٤٤,٣٣١,٣٨٥)	(٣٤٣,٦٣١,٨٩٥)	ضريبة دخل الفترة
-	٣٩,٣٤٦,٦٢٥	ضريبة مدفوعة
(٣٩,٣٤٦,٦٢٥)	(٣٤٣,٦٣١,٨٩٥)	الرصيد نهاية الفترة / السنة

إن حركة الموجودات الضريبية الموجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كمايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٢,٥٧٩,٠١٠)	١٠,٥١٦,٩٤٦	رصيد أول الفترة / السنة
١٣,٠٩٥,٩٥٦	(١,٧٢٩,٠٤٤)	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٠,٥١٦,٩٤٦	٨,٧٨٧,٩٠٢	رصيد آخر الفترة / السنة

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٧,٩٥٨,٥٠٧	٩٤,٨٤١,٦٠٧	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
١,١٦٢,٨٥٠	١,٩٣٥,٤٩٧	استثمارات متوفرة للبيع
٢١,٠٥٧,٦٢٥	١٠,٨٦٠,٤٦٢	التسهيلات الائتمانية
٦٠,١٧٨,٩٨٢	١٠٧,٦٣٧,٥٦٦	حسابات لدى المصارف
٢٢١,٠٢٥	٢١١,١٨٩	طوابع مالية
٤٨,٦٥٣,٦٠٠	٣٣,٨٣١,٦٨٨	آجارات مدفوعة مقدماً
٢٣,٩٤٨,٣٦٤	٣٨,٤٨٩,٨٩٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥١,٩٦٧,٥٢٠	٦١٧,٤٣٠	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز
١,٦٠٥,٢١١	١,٨٣٠,٨٨٦	تأمينات مدفوعة
٣٢,٥٠٢	٢٩٥,٣٠١	حسابات مدينة أخرى
٢٨٦,٦٠٧,٢٠٤	١٨٢,٩١٣,٩٥٥	

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 ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
٩٧٤,٧٥٤,٢١٩	١,٤٩٨,١٩٤,١٩٤	دولار أمريكي
١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٦٩١,٧٦٦,٦٩١	-	١,٦٩١,٧٦٦,٦٩١
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣,٦٩١,٧٦٦,٦٩١</u>	<u>-</u>	<u>٣,٦٩١,٧٦٦,٦٩١</u>

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٣٦,١٩٣,٤٩٨	-	٩٣٦,١٩٣,٤٩٨
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨</u>	<u>-</u>	<u>٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨</u>

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

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤,٩٧٨,٩٨٥,٠٥٤	٦,٢٢٧,٧٧٣,٠٣٣
١٠٤,٦٧٢,٣٢٩	٩٩,١٩١,٠٩٢
١٧,٤٥٧,٠٠٠,٠١٠	٩,٠١٢,٦٥١,٠٨١
٨,١٩٦,٥٣٨	١٠,٦٦٩,١١٧
<u>٢٢,٥٤٨,٨٥٣,٩٣١</u>	<u>١٥,٣٥٠,٢٨٤,٣٢٣</u>

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

بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية ٧٤,١٢٣,٥٠٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٤٨% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٩١,٦٦٤,٧٧٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٤١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٦,١٤٠,١٢٤,٢٦٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٠% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٤,٠٣٤,٢٨٤,٦٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٣٦٥,٢٣٧	١٠,٦٩٧,٩٤٠
٤٧١,٤٣٢,٦٢٥	٥٠٧,٩٦٨,٣٥٠
٤٧٨,٧٩٧,٨٦٢	٥١٨,٦٦٦,٢٩٠

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٦ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٧٦٤,١٥٧	٨١٩,١٥٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
٦,٧٦٤,١٥٧	٢,٣١٩,١٥٠

مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
مخصص لمواجهة أعباء محتملة
مخصص 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 ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١٩,١٥٠	١٥,٩٤٦	(٢٦,٩٥٣)	-	-	٣٣٠,١٥٧	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - المنتجة
٥٠٠,٠٠٠	-	(٩٣٤,٠٠٠)	-	-	١,٤٣٤,٠٠٠	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - غير المنتجة
-	-	(٣٠٢,٦٠٩)	(١,٨٠٢,٥٤٢)	١٠٥,١٥١	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
١,٥٠٠,٠٠٠	-	(٩,٥٠٠,٠٠٠)	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصص مركز القطع التشغيلي
٢,٣١٩,١٥٠	١٥,٩٤٦	(١٠,٧٦٣,٥٦٢)	(١,٨٠٢,٥٤٢)	٨,١٠٥,١٥١	٦,٧٦٤,١٥٧	

رصيد نهاية السنة ل.س.	رصيد بداية السنة ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	رصيد بداية السنة ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٣٣٠,١٥٧ (٣٤٠,٠٨٥)	٩,٥٦٥	٢١٢,٩٦٨	٤٤٧,٧٠٩	مخصص مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - المنتجة
١,٤٣٤,٠٠٠ (٧٦٨,٦٢٠)	-	٤٦٧,٠٠٠	١,٧٣٥,٦٢٠	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - غير المنتجة
-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمكافآت الموظفين
٢,٠٠٠,٠٠٠ (٢,٣٠٢,١٧٢)	(٧٦٧,٠٢٨)	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٦٩,٢٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة*
٣,٠٠٠,٠٠٠ (٥,٢٠٠,٠٠٠)	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصص مركز القطع التشغيلي**
<u>٦,٧٦٤,١٥٧ (</u>	<u>٨,٦١٠,٨٧٧)</u>	<u>(٥,٧٥٧,٤٦٣)</u>	<u>٧,٨٧٩,٩٦٨</u>	<u>١٣,٢٥٢,٥٢٩</u>	

* قدرت الإدارة العامة مخصصات مقابل مصاريف مختلفة لموظفين بمبلغ ١,٥٦٩,٢٠٠ ليرة سورية ومخصص لأعباء مختلفة بمبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

** 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 ٥٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	
٩,٠٤٤,٥٢١	٢٢,١٥٥,٠٥٤	فوائد مستحقة لحسابات مصرفية
٢٦٦,٠٧١,٣٠٥	٨١,٨٦٢,٨٦٥	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٤٩٩,١٥٩,٧٦٠	٥٦٦,٩٠١,٠٧٥	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٦,٩٦٤,٦٩٨	١٣,٩١٦,٩٢٣	شيكات مصدقة
٣,٢٥٨,٨٥١	٤,٢٣٠,٦٣٥	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٥,٤١٧,٤٤٢	١٤,٥٩٣,٧٦٢	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٩,٣٠٦,١٢٩	٦,٩٥٥,٨٨٢	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٢,٣٥٠,٩١٤	٢٣٥,١٩٠	رسوم حكومية مستحقة
٣,٣٠٥,٠٠٠	١,٨٢١,٢١٦	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
٩,٩٩٩,٩٩٦	-	أتعاب مهنية استشارية مستحقة
١,١٨٨,٦٣٠	١,٨٢٩,٧٣٠	دائون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٥,٧٤٥,٦٧٣	١٤,٤٥١,٦٢٨	موردون (متضمنة عقود صيانة)
٤٩,٩٤٣	١٢٦,١٠٥	مطلوبات أخرى
<u>٨٣١,٨٦٢,٨٦٢</u>	<u>٧٢٩,٠٨٠,٠٦٥</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 ٢٠١٦ (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
(٢٢٢,٧٨٠,٤٠٠)	(٢,٢٢٧,٨٠٤)	(٤,٩١٧,٩١٥)		عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
١,٢٢٨,٤٤٣,٨٠٠	١٢,٢٨٤,٤٣٨	٢٦,٦٦٣,٣١٨		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 ٢٠١٥
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
(١٣٤,٩٢٤,٤٠٠)	(١,٣٤٩,٢٤٤)	(٢,٩١٧,٩١٥)		عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
١,١٤٠,٥٨٧,٨٠٠	١١,٤٠٥,٨٧٨	٢٤,٦٦٣,٣١٨		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 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.

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 ٢٠١٦.

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 محخص ضريبة الدخل على الأرباح.

٢٠ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣١,٥٥٠,٨٣٨)	(٣٠,٢٣٧,٩٠٣)	(١,٣١٢,٩٣٥)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٦,٩١٦,١٧٧	٧,٨٥٦,٢٣٣	(٩٤٠,٠٥٦)	(خسائر) / أرباح غير محققة
(١,٧٢٩,٠٤٤)	(١,٩٦٤,٠٥٨)	٢٣٥,٠١٤	ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ١٠)
(٢٦,٣٦٣,٧٠٥)	(٢٤,٣٤٥,٧٢٨)	(٢,٠١٧,٩٧٧)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

كما في ٣١ كانون الأول 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 ٢٠١٥
(٥٢,٣٨٣,٨٢٣)	(٥٤,٥٩٢,٤٤٣)	٢,٢٠٨,٦٢٠	أرباح / (خسائر) غير محققة
١٣,٠٩٥,٩٥٦	١٣,٦٤٨,١١١	(٥٥٢,١٥٥)	ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ١٠)
(٣١,٥٥٠,٨٣٨)	(٣٠,٢٣٧,٩٠٣)	(١,٣١٢,٩٣٥)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢١ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٣٧٠,٩٦٦,٩٧٠	١٤٣,١٣٩,٠١٢
٥٦٤,٠٢٧,٧٧٦	٨٧٢,٧٩٨,٨٦٤
٢٥,٦٦٩	-
٩٣٥,٠٢٠,٤١٥	١,٠١٥,٩٣٧,٨٧٦
٢٤,٨١٣,٠٧٣	٣٦,٥٩٥,٨٠٥
٩٧,٨٩٣,٩٠١	١٩٢,٦٠٦,٢٣١
١٢٢,٧٠٦,٩٧٤	٢٢٩,٢٠٢,٠٣٦
١,٠٥٧,٧٢٧,٣٨٩	١,٢٤٥,١٣٩,٩١٢

تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة
قروض و سلف
سندات محسومة

أرصدة و إيداعات لدى مصارف
موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٢ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٧,٤٨٤,٥٨٥	٤,٠٣٣,١٩٨
٦,٤٧٣,٤٩٣	٤,٣٥٧,٧١٤
٥٨٥,٨١١,٩٠٢	٤٥٧,٠٠١,١٥٠
١٢٣,٤٢٢	١٣٦,٦٠١
٥٩٩,٨٩٣,٤٠٢	٤٦٥,٥٢٨,٦٦٣
٦٢,٠٧٧,٥٣٩	٤٨,٢٧٧,٨٠٠
٦٦١,٩٧٠,٩٤١	٥١٣,٨٠٦,٤٦٣

ودائع زبائن:

حسابات جارية
ودائع توفير
ودائع لأجل
حسابات مجمدة (التأمينات النقدية)

ودائع مصارف

٢٣ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١١٤,٣٦٠,٩٨٦	١٦٣,٥٨٧,٧١٩	رواتب و منافع و مكافآت الموظفين
١٩,٣٥٥,٦٢٣	٢٦,٩٨٥,٧٢٩	مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية
٢,٦١١,٦٦٧	٢,١٣١,٣٣٣	تعويض التمثيل وأخرى لا تخضع للضريبة
٤٠,٨٢٣,٤٩٧	٦٢,٣٢٣,٨٥١	مكافآت و علاوات
٩,٥٥٧,٩١١	١٣,٥٦٥,٥٣٣	تعويضات أخرى*
<u>١٨٦,٧٠٩,٦٨٤</u>	<u>٢٦٨,٥٩٤,١٦٥</u>	

* يتألف هذا البند من تعويضات مدراء، إقامة وتنقلات، فحوصات طبية ما قبل التوظيف، رسم إقامة للموظفين الأجانب وطوابع ورسوم أخرى.

٢٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٥,٤١٥,٥٤٥	١٢,٩٩١,٣٧٩	نفقات السفر والمهمات
٢,٢٠٩,٣٢٧	٢,٣١٥,١٨٠	نفقات استقبال
٧,٧٤٥,٧٤٦	٨,٧١١,٢٢٩	الاشتراكات في هيئات ودوريات
٣٠,٧٦٥,٣١١	٣٩,٤٧٤,٨٢١	الرسوم والضرائب
٩,٩٩٥,٥٧٧	٧,٥٠٧,٨٣٥	الدعاية و الإعلان
٢٢,٥٨٤,٠٩٤	٥٤,٨٨٩,٢٢٤	أتعاب مهنية
٣٣,٨٩٤,٨٧٤	٤٩,١٩٦,٠٤١	الصيانة و الإصلاح
١٠,٧٣٠,٧٠٥	٢١,٨٠٨,٢٩٦	تأمين ضد الأخطار و الحريق
٢٦,٠٢٩,٠٢٦	٣٤,٩٨٠,٣٤٠	المياه و الكهرباء
٥,٧٠٢,٩٨٤	٧,٢١٦,٧٨٦	نفقات الاتصالات
٤,٤٢٤,٥٩٩	١١,٣٩٢,١٧٢	المطبوعات و القرطاسية
٣٤,٧٨١,٣٣٦	٣٥,٨٩٥,٤٥٧	الإيجارات
١,٣٦٣,٧٢٢	٢,١٦٨,١٢٠	البريد والشحن
٧,٩١٩,٦٤٧	٣٦,٨١٩,٠٢٦	مصاريف تدريب
٢٠,٧٢١,٤٩٠	٢٦,٦٥١,٨٤٥	تعويض مجلس الإدارة
٨٦٠,٠٤١	١,١٩١,٥٦٦	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>٢٢٥,١٤٤,٠٢٤</u>	<u>٣٥٣,٢٠٩,٣١٧</u>	

٢٥ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٣,٣٩١,٤١٢,٨٦٦	٥,١٣٨,٣١٤,٥٧٩	صافي ربح الفترة (ل.س)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٣٥,٦٦	٢٠٥,٥٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة

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)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
٦,٧٤٥,٩٨٠,٠١٩	٦,٨٣٥,٣٦١,٦٩٣	يضاف:
٧,٥٦٢,٧٦٢,٩٩٩	٣,٢٨٥,١٥٥,٩٠٨	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٣,٢٦٥,١٩٥,٨٥١)	(٢,٦٩١,٧٦٦,٦٩١)	ينزل:
١١,٠٤٣,٥٤٧,١٦٧	٧,٤٢٨,٧٥٠,٩١٠	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 ٢٠١٦ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين				أ- بنود بيان الوضع المالي/ داخل الميزانية حسابات مدينة
	المجموع ل.س.	ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
٣,٩٣٩,١٠٢,٤٩١	٢,٠٦٤,٩٧٧,٨٧٧	-	٢٥,٥١٢,٣٥٥	٢,٠٣٩,٤٦٥,٥٢٢	أرصدة لدى المصارف المقربة
٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	٤,٣٨٣,٢٠٦,٧٠١	-	-	٤,٣٨٣,٢٠٦,٧٠١	ودائع لأجل لدى المصارف المقربة
٢١,٠٥٧,٦٢٥	١٠,٨٦٠,٤٦٢	-	-	١٠,٨٦٠,٤٦٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة
١,٣١٠,٠٠٢	١,٥١٣,٩١٥	١,٥١٣,٩١٥	-	-	قروض كبار الموظفين
٤٧١,١١٠,٣٧٦	٣٨,٩٨٢,٧٢٠	-	٣٨,٩٨٢,٧٢٠	-	تأمينات بوالص واعتمادات
٧,٥٨٧,٥٩٠,٤٩٤	٦,٤٩٩,٥٤١,٦٧٥	١,٥١٣,٩١٥	٦٤,٤٩٥,٠٧٥	٦,٤٣٣,٥٣٢,٦٨٥	
					حسابات دائنة
٢٧,٦٨١,٨٢٢	٣٣,٧٢٠,٥١٦	٣٣,٧٢٠,٥١٦	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٢٧,٦٨١,٨٢٢	٣٣,٧٢٠,٥١٦	٣٣,٧٢٠,٥١٦	-	-	
					بنود خارج الميزانية
٨,٥٤٦,١٠٩,٦٢٦	-	-	-	-	اعتمادات مستندية وقبولات للتصدير
٤٥,٥٣٢,٥٧٥	١١٠,٧٧٠,٠٩٥	-	٣٨,٩٨٢,٧٢٠	٧١,٧٨٧,٣٧٥	اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد
٤,٤٣٤,٧٦٢,٢٤٨	٦,٨٣٩,٥٤٣,٢٣٢	-	٦,٧٧٧,٨٠٩,٠٥٣	٦١,٧٣٤,١٧٩	كفالات مصرفية
١٣,٠٢٦,٤٠٤,٤٤٩	٦,٩٥٠,٣١٣,٣٢٧	-	٦,٨١٦,٧٩١,٧٧٣	١٣٣,٥٢١,٥٥٤	

لفترة التسعة أشهر المنتهية في أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)			
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
٢١,٩٧٤,٩٧٨	٣٥,٨٣٠,٤٠٧	٤٢٩	-	٣٥,٨٢٩,٩٧٨
(٢٥,٠٧٠)	(٢,٨١١)	(٢٨١١)	-	-
<u>٢١,٩٤٩,٩٠٨</u>	<u>٣٥,٨٢٧,٥٩٦</u>	<u>(٢,٣٨٢)</u>	<u>-</u>	<u>٣٥,٨٢٩,٩٧٨</u>

ب- بنود الأرباح أو الخسائر

فوائد دائنة

فوائد مدينة

صافي الفوائد

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن، وعملاً بقرارات مجلس النقد والتسليف بهذا الخصوص. بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين ٦,٥% و ٧% كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٦,٥% و ٧% لعام ٢٠١٥). بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم للدولار ما بين ١,٣٢% و ١,٦٥% في ٣٠ أيلول ٢٠١٦. تعتبر جميع التسهيلات مع الأطراف ذوي العلاقة عاملة ولا يؤخذ لها أي مخصصات.

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة:

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٥,٢١٥,٧٣٦	٢٥,٢٦٨,٩٦٣
٤,٩٠٢,٢٦٧	١٢,٠١٦,٣٢٣
<u>٢٠,١١٨,٠٠٣</u>	<u>٣٧,٢٨٥,٢٨٦</u>

رواتب الإدارة العليا

مكافآت

وقد بلغت تعويضات مجلس الإدارة ٢٦,٦٥١,٨٤٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٢٠,٧٢١,٤٩٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥).

أ- مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة):

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
٧٤,٨٠٣,٥٩٦	٤,٦٧٥,٦١٠,٣٣٣	١٢,٨٦٩,٨٠٩	٤,٧٦٣,٢٨٣,٧٣٨	عادية (مقبولة المخاطر)
٢١٠,٨٠١	٣,٨٤٣,٦٨٦,٧٢١	١٠,٢٠١,٨٤٧	٣,٨٥٤,٠٩٩,٣٦٩	تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*:
٢١٠,٨٠١	٣,٨٤٣,٦٨٦,٧٢١	١٠,٢٠١,٨٤٧	٣,٨٥٤,٠٩٩,٣٦٩	لغاية ٩٠ يوم
٧٥,٠١٤,٣٩٧	٨,٥١٩,٢٩٧,٠٥٤	٢٣,٠٧١,٦٥٦	٨,٦١٧,٣٨٣,١٠٧	مجموع الديون المنتجة ديون غير منتجة:
١٧٨,١٢٥	٣٦,٩٣٠	٢٠,٩١٣	٢٣٥,٩٦٨	دون المستوى
٦٩٤,٣٩٧	١٣,٤١٦	١٣,٧٩٥	٧٢١,٦٠٨	مشكوك بتحصيلها
٩,٦٦٩,٦٢٠	١,٨٤٦,١٧٨,٣٧٣	١٦٦,١٢٠,٦٧٠	٢,٠٢١,٩٦٨,٦٦٣	ديون رديئة
١٠,٥٤٢,١٤٢	١,٨٤٦,٢٢٨,٧١٩	١٦٦,١٥٥,٣٧٨	٢,٠٢٢,٩٢٦,٢٣٩	مجموع الديون غير المنتجة
٨٥,٥٥٦,٥٣٩	١٠,٣٦٥٥٢٥,٧٧٣	١٨٩,٢٢٧,٠٣٤	١٠,٦٤٠,٣٠٩,٣٤٦	المجموع
(١,٢١٧,٢٨٦)	(٦٤٨,٢٩٩,٧٦٢)	(٥٩,١٧٢,٧٧٢)	(٧٠٨,٦٨٩,٨٢٠)	يطرح فوائد معلقة
(٢,٠٩٩,٤٤٦)	(١,٩٥٦,٠٧١,٤٧٥)	(٧٦,٥٠٤,٣٧١)	(٢,٠٣٤,٦٧٥,٢٩٢)	يطرح مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨٢,٢٣٩,٨٠٧	٧,٧٦١,١٥٤,٥٣٦	٥٣,٥٤٩,٨٩١	٧,٨٩٦,٩٤٤,٢٣٤	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.	
-	١,٥٧٠,٦١٣,١٦٥	٣٢,٢٤٠,١٨٤	١,٦٠٢,٨٥٣,٣٤٩	عادية (مقبولة المخاطر)
-	١٤١,٩٣٥,٨٨٠	٣٣,٦٩٧,٨٦٤	١٧٥,٦٣٣,٧٤٤	تتطلب اهتمام خاص
-	-	-	-	ديون غير عاملة مشكوك بتحصيلها
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	رديئة
-	(٧٥١,٣٦٧)	(٦٧,٧٨٣)	(٨١٩,١٥٠)	يطرح مخصص تدني
-	١,٧١٦,٧٩٧,٦٧٨	٦٥,٨٧٠,٢٦٥	١,٧٨٢,٦٦٧,٩٤٣	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 وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ما يلي:

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-
٤١,٦٤٤,٥٩٢	٧,٦٢٧,٠٨٥,٢٠٦	١٨,٧٨٥,٣٢٩	٧,٦٨٧,٥١٥,١٢٧
٨٧,١١٨	٢,٣٩٧,٥٠٢,٢٠٩	٣,٥٧٦,١٦٢	٢,٤٠١,١٦٥,٤٨٩
٨٧,١١٨	٢,٣٩٧,٥٠٢,٢٠٩	٣,٥٧٦,١٦٢	٢,٤٠١,١٦٥,٤٨٩
٤١,٧٣١,٧١٠	١٠,٠٢٤,٥٨٧,٤١٥	٢٢,٣٦١,٤٩١	١٠,٠٨٨,٦٨٠,٦١٦
٥٧٨,٨٧١	٤,٧٠٢,٥٣٤	-	٥,٢٨١,٤٠٥
٢,٤٧٧,٤٩٧	١١,٩٠٩,٤١٧	١٢٨,٩١٦	١٤,٥١٥,٨٣٠
٢,٥١٤,٥٠٠	٢,٠٤٤,٩٦٥,٢٩٧	١٣٣,٦٨٧,٩١١	٢,١٨١,١٦٧,٧٠٨
٥,٥٧٠,٨٦٨	٢,٠٦١,٥٧٧,٢٤٨	١٣٣,٨١٦,٨٢٧	٢,٢٠٠,٩٦٤,٩٤٣
٤٧,٣٠٢,٥٧٨	١٢,٠٨٦,١٦٤,٦٦٣	١٥٦,١٧٨,٣١٨	١٢,٢٨٩,٦٤٥,٥٥٩
(٩٥٠,٥٠٦)	(٥٩٣,٥٨٤,٠٧٠)	(٤٥,٣٦٠,٤٦٩)	(٦٣٩,٨٩٥,٠٤٥)
(١,٦٣٤,٠٦٠)	(١,٨٠٠,٤٩٢,٠٨٤)	(٥٠,٥٥٥,٤٢٧)	(١,٨٥٢,٦٨١,٥٧١)
٤٤,٧١٨,٠١٢	٩,٦٩٢,٠٨٨,٥٠٩	٦٠,٢٦٢,٤٢٢	٩,٧٩٧,٠٦٨,٩٤٣

توزع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٢,١٧٠,٤٧٨,٩٧١	٢١,٦٤٩,٨٨٨	٢,١٩٢,١٢٨,٨٥٩
-	١٠٥,٠٤٩,٧٥٩	٣٧,١٦٣,٩٧٦	١٤٢,٢١٣,٧٣٥
-	٤٥,٥٣٢,٥٧٥	-	٤٥,٥٣٢,٥٧٥
-	-	-	-
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٣٥,٠٠٠	٧,٣٣٥,٠٠٠
-	(٧٧٥,٣٢١)	(٩٨٨,٨٣٦)	(١,٧٦٤,١٥٧)
-	٢,٣٢٥,٢٨٥,٩٨٤	٦٠,١٦٠,٠٢٨	٢,٣٨٥,٤٤٦,٠١٢

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

* 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 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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣/١١/٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩/١/٢٠١٤ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٥ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ 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 ٢٠١٦ (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.	
٦,٣٩٤,٩٨٣,٥٦٥	-	-	-	-	-	-	-	٦,٣٩٤,٩٨٣,٥٦٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٢٨٥,١٥٥,٩٠٨	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٨٥,١٥٥,٩٠٨	أرصدة لدى مصارف
٤,٣٨٣,٢٠٦,٧٠١	-	-	-	-	-	-	-	٤,٣٨٣,٢٠٦,٧٠١	إيداعات لدى مصارف
٧,٨٩٦,٩٤٤,٢٣٤	٧,٤٣٥,٥٧٠	-	٢,١٢٩,٨٩١,٢٦٥	٣,٩٩٣,١٧٤,٥٥٥	٨٢,٢٣٩,٨٠٥	٩,٠٨٦,٣١٣	١,٦٧٥,١١٦,٧٢٦	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧,١٦٤,٨٤١,١٦٤	-	٢,٠٣٧,٧٦٨,٣٨٩	١,٤٦٦,٤٠٨,٢٠٥	-	-	-	-	٣,٦٦٠,٦٦٤,٥٧٠	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٠٧,٦٣٧,٥٦٦	-	٣٨,٣١٥,٤٠١	١٨,٢٨٢,٨٢٥	-	-	-	-	٥١,٠٣٩,٣٤٠	الموجودات الأخرى
١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٠,٨٤٧,٠٦١,٣٣٢</u>	<u>٧,٤٣٥,٥٧٠</u>	<u>٢,٠٧٦,٠٨٣,٧٩٠</u>	<u>٣,٦١٤,٥٨٢,٢٩٥</u>	<u>٣,٩٩٣,١٧٤,٥٥٥</u>	<u>٨٢,٢٣٩,٨٠٥</u>	<u>٩,٠٨٦,٣١٣</u>	<u>١,٦٧٥,١١٦,٧٢٦</u>	<u>١٩,٣٨٩,٣٤٢,٢٧٨</u>	الاجمالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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.	
٦,٦٣٦,٦٩١,٣٣٧	-	-	-	-	-	-	-	٦,٦٣٦,٦٩١,٣٣٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	-	٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤	أرصدة لدى مصارف
٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٩,٧٩٧,٠٦٨,٩٤٣	١,٣٥٨,٥٤٤,٩٠٠	٤٤,٧١٨,٠١٤	-	٧,٤٣٥,٤٦٧	٢٣,٠٤٢,٠٣٠	٤,٦٢٦,٤٦٧,٤٧٣	٣,٧٣٦,٨٦١,٠٥٩	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠	٩٥٦,٥٩٥,٩٤١	-	١,٣٢٩,٩٧٤,٨٩٧	-	-	-	-	٢,٣٧١,٣٩١,٣٢٢	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٦٠,١٧٩,٠٠٨	٣,٠٢٧,٢٤٣	-	٢,٥٢١,٥٠٨	-	١١,٧٥٤,٠٨٩	-	٢١,٠٥٧,٦٢٥	٢١,٨١٨,٥٤٣	الموجودات الأخرى
١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٢,٨٢٠,٤١٩,٣٢١</u>	<u>٢,٣١٨,١٦٨,٠٨٤</u>	<u>٤٤,٧١٨,٠١٤</u>	<u>١,٣٣٢,٤٩٦,٤٠٥</u>	<u>٧,٤٣٥,٤٦٧</u>	<u>٣٤,٧٩٦,١١٩</u>	<u>٤,٦٢٦,٤٦٧,٤٧٣</u>	<u>٣,٧٥٧,٩١٨,٦٨٤</u>	<u>٢٠,٦٩٨,٤١٩,٠٧٥</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 إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة 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 إذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة 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 ٢٠١٦ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥٪
دولار أمريكي	٢,٥٤٥,١٦٣,٠٨٧	٥٠,٩٠٣,٢٦٢	٣٨,١٧٧,٤٤٦
يورو	٢٠٦,٤٣٤,٦١٢	٤,١٢٨,٦٩٢	٣,٠٩٦,٥١٩
جنيه استرليني	٣١٩,١٩٣	٦,٣٨٤	٤,٧٨٨
ليرة سورية	(٢,٩٢٢,٧٤٨,١٢٧)	(٥٨,٤٥٤,٩٦٣)	(٤٣,٨٤١,٢٢٢)
فرنك سويسري	٢٤,٦٦٥	٤٩٣	٣٧٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨,٢٠٦,٧٣٩	٢٤,٢٧٥,٦٥١	١,٢١٣,٧٨٢,٥٦٧	دولار أمريكي
١,٥٩٥,٧٣٣	٢,١٢٧,٦٤٤	١٠٦,٣٨٢,٢١٥	يورو
٣,٩٠٨	٥,٢١٠	٢٦٠,٥٢٢	جنيه استرليني
(٢٦,٤٦٥,٨٦٦)	(٣٥,٢٨٧,٨٢١)	(١,٧٦٤,٣٩١,٠٧١)	ليرة سورية
٢٣٦	٣١٤	١٥,٧١٢	فرنك سويسري

نقص سعر الفائدة (٢%)

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣٨,١٧٧,٤٤٦)	(٥٠,٩٠٣,٢٦٢)	٢,٥٤٥,١٦٣,٠٨٧	دولار أمريكي
(٣,٠٩٦٦,٥١٩)	(٤,١٢٨,٦٩٢)	٢٠٦,٤٣٤,٦١٢	يورو
(٤,٧٨٨)	(٦,٣٨٤)	٣١٩,١٩٣	جنيه استرليني
٤٣,٨٤١,٢٢٢	٥٨,٤٥٤,٩٦٣	(٢,٩٢٢,٧٤٨,١٢٧)	ليرة سورية
(٣٧٠)	(٤٩٣)	٢٤,٦٦٥	فرنك سويسري

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٨,٢٠٦,٧٣٩)	(٢٤,٢٧٥,٦٥١)	١,٢١٣,٧٨٢,٥٦٧	دولار أمريكي
(١,٥٩٥,٧٣٣)	(٢,١٢٧,٦٤٤)	١٠٦,٣٨٢,٢١٥	يورو
(٣,٩٠٨)	(٥,٢١٠)	٢٦٠,٥٢٢	جنيه استرليني
٢٦,٤٦٥,٨٦٦	٣٥,٢٨٧,٨٢١	(١,٧٦٤,٣٩١,٠٧١)	ليرة سورية
(٢٣٦)	(٣١٤)	١٥,٧١٢	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 ٢٠١٦ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٨٠,١٤٥,٨٣١	١,٣٨١,٤٨٦,١٤٠	١٣,٨١٤,٨٦١,٤٠١	دولار أمريكي
(٥٥٢,٨٢٢)	(٧٣٧,٠٩٦)	(٧,٣٧٠,٩٦٢)	يورو
٢٧,٤١٩	٣٦,٥٥٨	٣٦٥,٥٨١	جنيه استرليني
١,٨٥٠	٢,٤٦٧	٢٤,٦٦٥	فرنك سويسري
٩٥,٠٥٠	١٢٦,٧٣٣	١,٢٦٧,٣٣٠	درهم اماراتي
١,٢٤٧	١,٦٦٣	١٦,٦٢٧	دولار كندي
٥٨,٩٥١	٧٨,٦٠١	٧٨٦,٠١٣	ريال سعودي
١,٥٨٩,٧٤٠	٢,١١٩,٦٥٣	٢١,١٩٦,٥٢٩	ريال قطري
٥٢,٠٤٠	٦٩,٣٨٦	٦٩٣,٨٦٠	دينار أردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٢٥,٣٧٣,١٠٨	٨٢٥,١٣٦,٢٠٤	٨,٢٥١,٣٦٢,٠٣٥	دولار أمريكي
١٤,٠٥٣,٧٨٥	١٨,٧٣٨,٣٨٠	١٨٧,٣٨٣,٨٠٣	يورو
٢٠,٧٤٤	٢٧,٦٥٩	٢٧٦,٥٨٨	جنيه استرليني
١,١٧٨	١,٥٧١	١٥,٧١٢	فرنك سويسري
٨٣٦,٩٧٣	١,١١٥,٩٦٤	١١,١٥٩,٦٤٢	درهم اماراتي
٧٧١	١,٠٢٧	١٠,٢٧٤	دولار كندي
٦,٤١٦	٨,٥٥٥	٨٥,٥٥٠	ريال سعودي
٩٦٩,٤١٠	١,٢٩٢,٥٤٦	١٢,٩٢٥,٤٦١	ريال قطري
٣٣,٨٥٧	٤٥,١٤٣	٤٥١,٤٣٠	دينار أردني

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٣٨٠,١٤٥,٨٣١)	(١,٣٨١,٤٨٦,١٤٠)	١٣,٨١٤,٨٦١,٤٠١	دولار أمريكي
٥٥٢,٨٢٢	٧٣٧,٠٩٦	(٧,٣٧٠,٩٦٢)	يورو
(٢٧,٤١٩)	(٣٦,٥٥٨)	٣٦٥,٥٨١	جنيه استرليني
(١,٨٥٠)	(٢,٤٦٧)	٢٤,٦٦٥	فرنك سويسري
(٩٥,٠٥٠)	(١٢٦,٧٣٣)	١,٢٦٧,٣٣٠	درهم اماراتي
(١,٢٤٧)	(١,٦٦٣)	١٦,٦٢٧	دولار كندي
(٥٨,٩٥١)	(٧٨,٦٠١)	٧٨٦,٠١٣	ريال سعودي
(١,٥٨٩,٧٤٠)	(٢,١١٩,٦٥٣)	٢١,١٩٦,٥٢٩	ريال قطري
(٥٢,٠٤٠)	(٦٩,٣٨٦)	٦٩٣,٨٦٠	دينار أردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٨٢٥,٣٧٣,١٠٨)	(٨٢٥,١٣٦,٢٠٤)	٨,٢٥١,٣٦٢,٠٣٥	دولار أمريكي
(١٤,٠٥٣,٧٨٥)	(١٨,٧٣٨,٣٨٠)	١٨٧,٣٨٣,٨٠٣	يورو
(٢٠,٧٤٤)	(٢٧,٦٥٩)	٢٧٦,٥٨٨	جنيه استرليني
(١,١٧٨)	(١,٥٧١)	١٥,٧١٢	فرنك سويسري
(٨٣٦,٩٧٣)	(١,١١٥,٩٦٤)	١١,١٥٩,٦٤٢	درهم اماراتي
(٧٧١)	(١,٠٢٧)	١٠,٢٧٤	دولار كندي
(٦,٤١٦)	(٨,٥٥٥)	٨٥,٥٥٠	ريال سعودي
(٩٦٩,٤١٠)	(١,٢٩٢,٥٤٦)	١٢,٩٢٥,٤٦١	ريال قطري
(٣٣,٨٥٧)	(٤٥,١٤٣)	٤٥١,٤٣٠	دينار أردني

٢٩ - التحليل القطاعي

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:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٠٢٧,٥٧١,٣٠٠	-	٤,٩٩٨,٩٣٠,٨٣٤	١,٢٥٥,٦٦٢,٣٥٩	(٢٢٧,٠٢١,٨٩٣)	إجمالي الدخل التشغيلي
١٦٥,٣٠٨,٦٩٧	-	-	١٣٤,٦٠١,٩١٧	٣٠,٧٠٦,٧٨٠	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
٦,١٩٢,٨٧٩,٩٩٧	-	٤,٩٩٨,٩٣٠,٨٣٤	١,٣٩٠,٢٦٤,٢٧٦	(١٩٦,٣١٥,١١٣)	نتائج أعمال القطاع
(٧١٠,٩٣٣,٥٢٣)	(٧١٠,٩٣٣,٥٢٣)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٥,٤٨١,٩٤٦,٤٧٤	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٣٤٣,٦٣١,٨٩٥)	-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
٥,١٣٨,٣١٤,٥٧٩	-	-	-	-	صافي ربح الفترة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠,٥٤٢,٤٧٤,٤٠٢	-	١٩,٠٨٤,٧٥٥,٣٥٠	١١,٣٧٥,٤٧٩,٢٤٧	٨٢,٢٣٩,٨٠٥	موجودات القطاع
٣,٨٢٦,٦٠٦,٧١٤	٣,٨٢٦,٦٠٦,٧١٤	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٤,٣٦٩,٠٨١,١١٦	٣,٨٢٦,٦٠٦,٧١٤	١٩,٠٨٤,٧٥٥,٣٥٠	١١,٣٧٥,٤٧٩,٢٤٧	٨٢,٢٣٩,٨٠٥	مجموع الموجودات
١٩,٥٨٢,٨٧٢,٣٥٩	-	٣,٧١٣,٩٢١,٧٤٥	٧,٦٦٠,٠١٤,٠٨٢	٨,٢٠٨,٩٣٦,٥٣٢	مطلوبات القطاع
١,٠٥٢,٨٧٦,٠٥٥	١,٠٥٢,٨٧٦,٠٥٥	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٠,٦٣٥,٧٤٨,٤١٤	١,٠٥٢,٨٧٦,٠٥٥	٣,٧١٣,٩٢١,٧٤٥	٧,٦٦٠,٠١٤,٠٨٢	٨,٢٠٨,٩٣٦,٥٣٢	مجموع المطلوبات
٦٠٠,٥٢٥,٦٩٥	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٩٠,٨٢٧,٤٩٩	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

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

المجموع	أخرى	الخزينة	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)	-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
٣,٣٩١,٤١٢,٨٦٦	-	-	-	-	صافي ربح الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٣,٠٧٦,١٥٢,٧٢٩	-	٢٠,٩٥٤,١٥٢,٤٨٣	١٢,٠٧٧,٢٨٢,٢٣٢	٤٤,٧١٨,٠١٤	موجودات القطاع
١,٨٥٥,٤٩٧,١٩٦	١,٨٥٥,٤٩٧,١٩٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٤,٩٣١,٦٤٩,٩٢٥	١,٨٥٥,٤٩٧,١٩٦	٢٠,٩٥٤,١٥٢,٤٨٣	١٢,٠٧٧,٢٨٢,٢٣٢	٤٤,٧١٨,٠١٤	مجموع الموجودات
٢٥,٤٧٢,٨٨٩,٨١٠	-	٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨	١٧,٢٩٣,٧٥٨,٥٣٦	٥,٧٤٢,٩٣٧,٧٧٦	مطلوبات القطاع
٨٦٨,٩٢٩,١٢٥	٨٦٨,٩٢٩,١٢٥	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٦,٣٤١,٨١٨,٩٣٥	٨٦٨,٩٢٩,١٢٥	٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨	١٧,٢٩٣,٧٥٨,٥٣٦	٥,٧٤٢,٩٣٧,٧٧٦	مجموع المطلوبات
٨٦٨,٨٥٩,٦٠٤	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٦٩,٥٣١,٧٠٣	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦,٠٢٧,٥٧١,٣٠٠	٥,٨١٠,٦٣٨,٩٨٧	٢١٦,٩٣٢,٣١٣	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٤,٣٦٩,٠٨١,١١٦	٢٠,٦٩٧,٨٨٢,٥٤٦	١٣,٦٧١,١٩٨,٥٧٠	مجموع الموجودات
٦٠٠,٥٢٥,٦٩٥	٦٠٠,٥٢٥,٦٩٥	-	المصرفات الرأسمالية

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,٠٥٢,٩٢٨,٤٦٨	١٢٠,٩٧٧,٥٩٤	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	المصرفات الرأسمالية

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب 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 اتخاذه قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص. يتضمن هذا البند ما يلي (لأقرب ألف ليرة سورية):

٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	
٢٠١٦ (غير مدققة)	٢٠١٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٠,٨٩٤	١٢٠,٨٩٤	الاحتياطي القانوني
١٢٠,٨٩٤	١٢٠,٨٩٤	الاحتياطي الخاص
(٨٣١,٢٠٧)	(٨٣١,٢٠٧)	أرباح / (خسائر) متراكمة محققة
٦,٦٦١,٩٤١	٦,٦٦١,٩٤١	أرباح متراكمة غير محققة
(٢٦,٣٦٤)	(٣١,٥٥١)	خسائر غير محققة لموجودات مالية متوفرة للبيع
(٦٨٧)	(٩١٦)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
٨,٥٤٥,٤٧١	٨,٥٤٠,٠٥٥	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الأموال الخاصة المساعدة
٨,٥٩٤,٣٣٢	٨,٥٨٨,٩١٦	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١٩,٨٦٥,٥٢٥	١٩,٢٢٦,٤٥٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٠٩,٠١٦	٢,٠٢٠,٧٣٦	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤٢,٨١٢	٢١٢,٣٠٩	مخاطر السوق
٧٣٥,٠٨١	٧٣٤,٧٥٧	المخاطر التشغيلية
٢٠,٩٥٢,٤٣٤	٢٢,١٩٤,٢٥٨	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٤١,٠٢	%٣٨,٧٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٠,٧٩	%٣٨,٤٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٦٢,٢٢	%٩٩,٤٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب ألا 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:

- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	
١٠٦,٦٠٩,٦٧٣	٣١,٠١٥,٦٨٠	إرتباطات والتزامات ائتمانية
٣٤٠,٩٧٦,٣٠٣	٣٦٩,٦١١,٥٩٥	كفالات زبائن:
١,٥٩٠,٠٠٠	١٥٣,٩٢١,٣٥٣	دفع
٤٤٩,١٧٥,٩٧٦	٥٥٤,٥٤٨,٦٢٨	حسن تنفيذ
-	٧,٨٣٩,٥٤٣,٢٣٢	أخرى
٩١٠,٦٨١	-	كفالات بنوك
٥٤٥,٧٦٦,١٩٣	١١٠,٧٧٠,٠٩٥	قبولات تصدير
٨,٥٤٥,١٩٨,٩٤٥	-	اعتمادات مستندية للاستيراد
٢,٣٢٤,٩٠١,٨٠٥	٤,٣٢٨,٣٨٠,٨٨١	اعتمادات مستندية للتصدير
١١,٨٦٥,٩٥٣,٦٠٠	١٢,٨٣٣,٢٤٢,٨٣٦	سقف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة
		إلتزامات تعاقدية:
٩,٢١٠,٠٠٠	٢٥,٦٧٦,١٠٠	عقود إيجار تشغيلية:
٢٣٧,٨٦٦,٣٠٣	١٨٣,٦٩١,٥٩٦	تستحق خلال سنة
٢٤٧,٠٧٦,٣٠٣	٢٠٩,٣٦٧,٦٩٦	تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨

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