

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة الإفصاح عن النتائج الدورية الأولى للفترة المالية المنتهية
في ٣١ آذار ٢٠١٦

أيار ٢٠١٦

مساهم في طموحاتك

٢٠١٦

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية: ٣١ آذار ٢٠١٦

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك الشرق ش.م.س.

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 المصدره:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥ مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	ناحي شاوي	رئيس مجلس إدارة	نفسه	٠,٠٦%
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 نخاس	نائب رئيس	البنك اللبناني الفرنسي	٤٩%
٧	وليد روقابل	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	ديبوليت أند توش (الشرق الأوسط) و تميمي و السمان
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني.	الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد ٧٧٣٢ دمشق. رقم الهاتف: ٦٦٨٠٣٠٠٠ (١١) +٩٦٣ رقم الفاكس: ٦٦٨٠٣٣٠٠ (١١) +٩٦٣ البريد الإلكتروني: info@bankalsharq.com الموقع الإلكتروني: www.bankalsharq.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠ ل.س	٤٦٠.٥٨ ل.س	١٤٣ ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية:

النسبة المئوية للتغيير %	الفترة السابقة ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الفترة الحالية ٣١ آذار ٢٠١٦	النتائج الأولية المقارنة
(٢)%	٣٤,٩٣١,٦٤٩,٩٢٥	٣٤,٢٥٢,٢٨٩,١١٧	مجموع الموجودات
٣٤%	٨,٥٨٩,٨٣٠,٩٩٠	١١,٥١٤,٤٨٠,٦٥٣	حقوق المساهمين

النسبة المئوية للتغيير %	الفترة السابقة ٣١ آذار ٢٠١٥	الفترة الحالية ٣١ آذار ٢٠١٦	النتائج الأولية المقارنة
٢٢٣%	١,٠٠٠,٣٢٧,٦١٩	٣,٢٣٠,٤٨١,٧٠٠	صافي الإيرادات
٢٥٩%	٨٧٤,١٠٩,٨٢٩	٣,١٣٩,٧٤١,٧١١	صافي الربح قبل الضريبة
٣٧٧%	(٤٦,٢٩٤,٥٧١)	(٢٢٠,٧٤١,٠١٤)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
٢٥٣%	٨٢٧,٨١٥,٢٥٨	٢,٩١٩,٠٠٠,٦٩٧	صافي الدخل
٢٥٣%	٣٣.١١	١١٦.٧٦	ربح السهم

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

يظهر بيان الوضع المالي المرحلي الموحز لبنك الشرق بتاريخ ٢٠١٦/٣/٣١ حجم الموجودات بإجمالي بلغ (٣٤.٢) مليار ليرة سورية مقارنة مع (٣٤.٩) مليار ل.س كما في نهاية العام ٢٠١٥ أي بانخفاض طفيف بنسبة بلغت ٢%، سببه من جهة انخفاض في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حيث بلغت (٨.٣) مليار ليرة سورية مقارنة مع (٩.٧) مليار نهاية العام ٢٠١٥ و بنسبة انخفاض ١٥%، وانخفاض في أرصدة وإيداعات لدى المصارف حيث بلغت (٩.٧٦) مليار ليرة سورية مقارنة مع (١٠.٥٧) ملياراً. ترافق مع انخفاض من جهة المطلوبات في ودائع الزبائن بنسبة ١٦% حيث بلغت (١٨.٨) مليار ليرة سورية مقارنة مع (٢٢.٥) مليار ل.س نهاية العام ٢٠١٥.

كما نبين أن 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 ٤٤٢.٨٥ ل.س للدولار الواحد نهاية آذار ٢٠١٦ مقارنة بـ ٣٣٦.٦٥ نهاية العام ٢٠١٥.

يظهر بيان الأرباح والخسائر المرحلي الموحز للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٣/٣١ مقارنة مع الفترة نفسها من العام الماضي زيادة في صافي الإيرادات حيث بلغ حوالي (٣.٢٣٠) مليار ليرة سورية مقارنة مع حوالي مليار ليرة سورية في الربع الأول من العام الفائت.

وإذا ما استثنينا فروقات التقييم الاجابية غير المحققة لمركز القطع البنوي والتي بلغت ٢,٦٤٦ مليون ليرة سورية كما بتاريخ ٢٠١٦/٣/٣١ يصبح الربح المحقق حوالي (٤٩٤) مليون ل.س بنهاية الفترة، وبعد احتساب الدخل الضريبي والضريبة المتوقعة عليه يصبح صافي الدخل المحقق بعد الضريبة (٢٧٣) مليون ليرة سورية مقارنة مع (١١٥) مليوناً للعام الفائت أي بنسبة نمو محققة بلغت ١٣٧%.

توقيع عضو مجلس الإدارة التنفيذي

بنك
الشرق ش.م.س.

تاريخ ١٩ أيار ٢٠١٦

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٤	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٠-٧	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 ٣١ آذار 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 الثلاثة 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 المرفقة، كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد 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".

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتميمي والسيمان
ليلى السيمان



دمشق - سورية

١٦ أيار ٢٠١٦

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٦,٨٩٢,٤٢٤,٧٦٨	٦,٤٧٩,٤٠٨,٦٨١	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤	٥,٥٥٣,٩٩٠,٩٧٣	٦	أرصدة لدى مصارف
٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	٤,٢١٥,٦٥٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٩,٧٩٧,٠٦٨,٩٤٣	٨,٣٢٢,٣٠٦,١٠٥	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠	٦,١٤١,٥٧٤,٩٤٢	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٦١٧,٦٣٦,٢١٢	١,٦٣٩,١٥٣,٩٠٥		موجودات ثابتة
٩١٥,٨١٩	٨٤١,٩٠٦		موجودات غير ملموسة
١٠,٥١٦,٩٤٦	٨,٦٣٣,٧٨٥	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨٦,٦٠٧,٢٠٤	٤٩٢,٣٧٩,٥٠٣	١١	موجودات أخرى
١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	١,٣٩٨,٣٤٩,٣١٧	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٤,٩٣١,٦٤٩,٩٢٥</u>	<u>٣٤,٢٥٢,٢٨٩,١١٧</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨	١,٦٦٩,٥٣٣,٧٦١	١٣	ودائع مصارف
٢٢,٥٤٨,٨٥٣,٩٣١	١٨,٨٣٥,٩٦٩,٢٩٠	١٤	ودائع الزبائن
٤٧٨,٧٩٧,٨٦٢	١,٤٨٨,٢٩١,٣٤٠	١٥	تأمينات نقدية
٦,٧٦٤,١٥٧	٦,٣١٥,٨٧٣	١٦	مخصصات متنوعة
٣٩,٣٤٦,٦٢٥	٢٦٠,٠٨٧,٦٣٩	١٠	مخصص ضريبة الدخل
٨٣١,٨٦٢,٨٦٢	٤٧٧,٦١٠,٥٦١	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٢٦,٣٤١,٨١٨,٩٣٥</u>	<u>٢٢,٧٣٧,٨٠٨,٤٦٤</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
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	٢٨-١	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٣١,٥٥٠,٨٣٨)	(٢٥,٩٠١,٨٧٢)	٢٠	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٢,٩١٩,٠٠٠,٦٩٧		أرباح الفترة
(٨٣١,٢٠٧,١٤٦)	(٨٣١,٢٠٧,١٤٦)		خسائر متراكمة محققة
<u>٦,٦٦١,٩٤٠,٨٧٢</u>	<u>٦,٦٦١,٩٤٠,٨٧٢</u>		أرباح مدورة غير محققة
٨,٥٨٩,٨٣٠,٩٩٠	١١,٥١٤,٤٨٠,٦٥٣		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٤,٩٣١,٦٤٩,٩٢٥</u>	<u>٣٤,٢٥٢,٢٨٩,١١٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٦٨٣,٠٠٨	٥٥٩,٨٨٠,٦٨٩	٢١
(١٧٦,٧٨٨,٩١٦)	(٢٢٢,٥٥٣,٧١٥)	٢٢
٦٩,٨٩٤,٠٩٢	٣٣٧,٣٢٦,٩٧٤	صافي إيرادات الفوائد
١٤٩,٨٨٧,٩٦٠	١٠٣,٥٣٦,٤٨٥	الرسوم والعمولات الدائنة
(٧٨,٧٧٩)	(٢٥٤,٤٥٢)	الرسوم والعمولات المدينة
١٤٩,٨٠٩,١٨١	١٠٣,٢٨٢,٠٣٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢١٩,٧٠٣,٢٧٣	٤٤٠,٦٠٩,٠٠٧	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٦٢,٥١٢,٢٨٧	١٤١,٩١٥,٠٧٢	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٧١٣,١٦٦,٣٣٤	٢,٦٤٦,٠٧٨,٣٧٢	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٤,٩٤٥,٧٢٥	١,٨٧٩,٢٤٩	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع و إيرادات تشغيلية أخرى
١,٠٠٠,٣٢٧,٦١٩	٣,٢٣٠,٤٨١,٧٠٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥١,٠٩٧,٩٨١)	(٦٩,٢٣٧,٧٤٧)	٢٣
(١٨,٢٧٩,٦٠١)	(٢١,٥٨٥,٣٠٥)	نفقات الموظفين
(٦٩,٨٥٥)	(٧٣,٩١٣)	إستهلاكات الموجودات الثابتة
(٧,٠٠٢,٥٠٨)	١١٨,٢٧٦,٥٤٥	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
-	(٢,٢٠٠,٠٠٠)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
(٤٩,٧٦٧,٨٤٥)	(١١٥,٩١٩,٥٦٩)	مخصصات متنوعة
(١٢٦,٢١٧,٧٩٠)	(٩٠,٧٣٩,٩٨٩)	٢٤
٨٧٤,١٠٩,٨٢٩	٣,١٣٩,٧٤١,٧١١	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٦,٢٩٤,٥٧١)	(٢٢٠,٧٤١,٠١٤)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٨٢٧,٨١٥,٢٥٨	٢,٩١٩,٠٠٠,٦٩٧	الربح قبل الضريبة
٣٣,١١	١١٦,٧٦	١٠
(٤٦,٢٩٤,٥٧١)	(٢٢٠,٧٤١,٠١٤)	ضريبة الدخل
٨٢٧,٨١٥,٢٥٨	٢,٩١٩,٠٠٠,٦٩٧	صافي ربح الفترة
٣٣,١١	١١٦,٧٦	٢٥
(٤٦,٢٩٤,٥٧١)	(٢٢٠,٧٤١,٠١٤)	ربحية السهم الأساسية والمخففة من ربح السنة

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٨٢٧,٨١٥,٢٥٨	٢,٩١٩,٠٠٠,٦٩٧	صافي ربح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		<u>البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:</u>
		صافي الخسائر الناتجة عن التعبير في القيمة العادلة
(٢,٩٩١,٠٩٤)	٥,٦٤٨,٩٦٦	٢٠
٨٢٤,٨٢٤,١٦٤	٢,٩٢٤,٦٤٩,٦٦٣	الدخل الشامل للفترة

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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح	مداورة غير محققة	مترابحة محققة	صافي	التغير المتراكم بالقيمة			احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتسب به	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
					خسائر	العائلة للموجودات	لمخاطر التمويل					
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	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	(٨٣,٢٠٧,١٤٦)	-	(٣١,٥٥٠,٨٣٨)	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
٢,٩٢٤,٢٤٩,٦٦٣	-	-	٢,٩١٩,٠٠٠,٦٩٧	٥,٢٤٨,٩٦٦	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١١,٥١٤,٤٨٠,٦٥٣	٦,٦٦١,٩٤٠,٨٧٢	(٨٣,٢٠٧,١٤٦)	٢,٩١٩,٠٠٠,٦٩٧	(٢٥,٩٠١,٨٧٢)	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	الرصيد في ٣١ آذار 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	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	الرصيد في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٥
٨٢٤,٨٢٤,١٦٤	-	-	٨٢٧,٨١٥,٢٥٨	(٢,٩٩١,٠٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٥,١٥٤,٦٥٤,٨٩٢	٣,٣٢٠,٣٢٢,٤٩٩	(١,٥٧٢,٠٦٠,٦٩٨)	٨٢٧,٨١٥,٢٥٨	٤,٧٤٥,٩٣٥	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	١٢,٢٨٥,٥٦٥	١٢,٢٨٥,٥٦٥	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٥ (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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٨٧٤,١٠٩,٨٢٩	٣,١٣٩,٧٤١,٧١١	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية قبل الضريبة مع النقد (المستعمل في) / الناتج عن النشاطات التشغيلية:
-	(١١٨,٢٧٦,٥٤٥)	مخصص تدني قيمة التسهيلات
١٨,٣٤٩,٤٥٦	٢١,٦٥٩,٢١٨	الاستهلاكات والإطفاءات
(٩٩٧,٠٣١)	١,٨٨٣,١٦١	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٠٠٢,٥٠٨	٢,٢٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
(٤٤٨,٩٠٩)	١٤,٤٢٤,٦٤٨	إطفاء العلاوات-موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٩٨,٠١٥,٨٥٣	٣,٠٦١,٦٣٢,١٩٣	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٥٠,١٧٦,٩٣٨	٤٤,٠٩٣,٣١١	النقص في أرصدة لدى بنوك مركزية
(١٦٥,٤٨٠,٠٠٠)	(١,٠٦٠,٦٤٠,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى مصارف
(٢,٥١٢,٢٧٤,٧٥١)	١,٥٩٣,١٧٧,٣٥٨	النقص / (الزيادة) في تسهيلات إئتمانية مباشرة
(٩,٤٦١,٥٥٠)	(٢٠٥,٧٧٢,٢٩٩)	الزيادة في الموجودات الأخرى
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(النقص) / الزيادة في ودائع المصارف
(٢,٨٤٧,٥٧٣,٥٤٩)	(٣,٧١٢,٨٨٤,٦٤١)	النقص في ودائع الزبائن
١١٨,٦١٤,٩٥٥	١,٠٠٩,٤٩٣,٤٧٨	الزيادة في التأمينات النقدية
(٥,٣٢٧,٢٦٤)	(٢,٧٨٦,٢٥٩)	النقص في المخصصات المتنوعة
٥٨,٧٩٩,٩١١	(٣٥٤,٢٥٢,٣٠١)	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
(٣,٣١٤,٥٠٩,٤٥٧)	(١,١٢٧,٩٣٩,١٦٠)	صافي الأموال (المستعملة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٣٤٦,٤٣٠,٠٠٠	-	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٤,٦٣٣,٦٠٠)	(٤٣,١٠٢,٩٩٨)	شراء موجودات ثابتة
٣٤١,٧٩٦,٤٠٠	(٤٣,١٠٢,٩٩٨)	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
(٨٧,٩٠٥,٩٥٠)	(٣٠٧,٤٩٧,٠٩٨)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
(٩٨١,٠٠٤,٤٦٥)	(١,٤٩٢,٣٨٨,٤٦٤)	تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٤,٠٤١,٦٢٣,٤٧٢)	(٢,٩٧٠,٩٢٧,٧٢٠)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
١١,٩٧٥,١٦٩,١٦٢	١٢,١٠٥,٧٨٠,٧٢٦	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٧,٩٣٣,٥٤٥,٦٩٠	٩,١٣٤,٨٥٣,٠٠٦	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
	٢٦	
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
٢٢١,٣٣٥,٣٤٢	٤٣٥,٠٠٢,٩٨٩	فوائد مقبوضة
١٨,٨٩٤,٤٥٧	٥٦,٣٧٦,١٥٥	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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/م.و. وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ سجل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٦١٦ بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨، وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٩ بوصفه مصرفاً خاصاً.

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية. 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 صالحية 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 للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ بتاريخ ١٦ أيار 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 للفترات 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 ٣١ آذار ٢٠١٦ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية، 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، وعملة الاقتصاد.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه 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 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 ما 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 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 آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٤٤٠,٧٠٧,٩٥١	٢٥٥,٧٣٣,٤٣١	نقد في الخزينة
٤,٨٠٩,٦٨٧,٨٤٣	٥,٣٦٣,٥٨٥,١٣٩	أرصدة لدى بنوك مركزية:
١,٢٢٩,٠١٢,٨٨٧	١,٢٧٣,١٠٦,١٩٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٤٧٩,٤٠٨,٦٨١	٦,٨٩٢,٤٢٤,٧٦٨	احتياطي نقدي الزامي

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة 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 إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٥٥٢,٥٩٠,٩٧٣	٢,٣٧١,٥٠٣,٥١٠	١,١٨١,٠٨٧,٤٦٣
٢,٠٠١,٤٠٠,٠٠٠	٢,٠٠١,٤٠٠,٠٠٠	-
<u>٥,٥٥٣,٩٩٠,٩٧٣</u>	<u>٤,٣٧٢,٩٠٣,٥١٠</u>	<u>١,١٨١,٠٨٧,٤٦٣</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل

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 ٢,٦٣٢,٣٣١,٥٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٤,١٨٦,٨٧٢,٠٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٢١٥,٦٥٠,٠٠٠	٤,٢١٥,٦٥٠,٠٠٠	-
<u>٤,٢١٥,٦٥٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٢١٥,٦٥٠,٠٠٠</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)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.
٤٣,٠٧٠,٠٢٣	٩,٧٢٩,٠٦٠
٢,٢١٣,٨٥٢,٥١٤	٢,٣٥٦,٩٠٧,٤٧٩
٩,٨٢٩,٢٤٢,١٢٦	٨,٢٧٣,٣١٠,٥٨٩
<u>١٢,٠٨٦,١٦٤,٦٦٣</u>	<u>١٠,٦٣٩,٩٤٧,١٢٨</u>
٢,١٣١,٦٤٩	٢,١٩٩,٧١٥
١٩,٨٣٣,٩٨٧	٣٩,٦١٤,٧٥٤
٢٥,٣٣٦,٩٤٣	٢٥,٦٣٠,٨٧٦
<u>٤٧,٣٠٢,٥٧٩</u>	<u>٦٧,٤٤٥,٣٤٥</u>
١٣٢,٠٤٤,٣٧٧	١٤٧,٨٣٢,٩٣٥
٢٤,١٣٣,٩٤٠	٢٢,٢٧٢,٩٣٨
<u>١٥٦,١٧٨,٣١٧</u>	<u>١٧٠,١٠٥,٨٧٣</u>
١٢,٢٨٩,٦٤٥,٥٥٩	١٠,٨٧٧,٤٩٨,٣٤٦
(١,٨٥٢,٦٨١,٥٧١)	(١,٩٤٧,٠٣٠,٧٧٤)
(٦٣٩,٨٩٥,٠٤٥)	(٦٠٨,١٦١,٤٦٧)
<u>٩,٧٩٧,٠٦٨,٩٤٣</u>	<u>٨,٣٢٢,٣٠٦,١٠٥</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 ٢٠١٥ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	الرصيد أول الفترة / السنة:
٢٧٥,٦٣٢,٨٧٨	٥٣٣,٧٧٢,٤٠٦	ديون منتجة
١,٣٩٢,٩٦٠,٨٦٣	١,٣١٨,٩٠٩,١٦٥	ديون غير منتجة
٢٣١,٢٦٦,٠٣٩	٣٣٦,٦٦٥,٢٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة:
٧٥,١٦٠,٢٦٩	٧,١٨٠,٣٤٣	ديون منتجة
٣١,٣٥٩,٨٧١	٨,٠٥٢,٢١٥	ديون غير منتجة
٢٣١,١٦٤,٢١٦	٢٠٣,٧٥٣,٥٥٥	فروق أسعار صرف:
(٤,٤٨٦,٣٨٢)	(٢,٣٧٩,٠٢٣)	ديون منتجة
(٣٨٠,٣٧٦,١٨٣)	(٤٥٨,٩٢٣,٠٨٧)	ديون غير منتجة
٥٣٣,٧٧٢,٤٠٦	٨٧٦,١١٠,٧٩٨	الرصيد آخر الفترة / السنة:
١,٣١٨,٩٠٩,١٦٥	١,٠٧٠,٩١٩,٩٧٦	ديون منتجة
١,٨٥٢,٦٨١,٥٧١	١,٩٤٧,٠٣٠,٧٧٤	ديون غير منتجة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	الفوائد المتعلقة:
٤٨٤,٣٤٥,٢٤٧	٦٣٩,٨٩٥,٠٤٥	الرصيد أول الفترة / السنة
٢٣٩,٠٥٩,١٠٩	٥٧,٢٥٥,٥٧٣	الفوائد المتعلقة خلال الفترة / السنة
(١٢٩,٥٤٢,٣٣١)	(١٢٢,٣٠٣,٤٦٦)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
٤٦,٠٣٣,٠٢٠	٣٣,٣١٤,٣١٥	فروق أسعار صرف
٦٣٩,٨٩٥,٠٤٥	٦٠٨,١٦١,٤٦٧	الرصيد آخر الفترة / السنة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/٤) والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) تاريخ ٢٠١٤/١/٢٩ المتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/٤):

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/٤) وبلغ رصيدها بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٦ مبلغ ٢٧,٩١٤,٣٨٨ ليرة سورية.

- نظراً للظروف الاقتصادية المحيطة، و بناء على أحكام القرار ٩٠٢/م/ن/٤ تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها و ارتأت ادارة المصرف نتيجة لذلك تسجيل مؤونة إضافية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ بمبلغ ٣١٤,٤٦٩,٢٣٠ ليرة سورية ليصبح الرصيد ٧٧٢,٧٤١,٧٧٤ ليرة سورية مقارنةً مع ٤٥٨,٢٧٢,٥٤٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ١,٩١٣,٦٦٨,٤٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ أي ما نسبته ١٧,٥٩% 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 ١,٣٠٥,٥٠٦,٩٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ أي ما نسبته ١٥,٦٩% 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 ٦,٧٨٧,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٥٢,٨٦٧,٥٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥). وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٢٧٥,١٤٦ ليرة سورية (إيضاح ١٦) كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ١,١٠٧,٧٧١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- تم استرداد مخصصات بمبلغ ٤٦١,٣٠٢,١١٠ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٣٨٤,٨٦٢,٥٦٤ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ آذار 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 ٥,٠٦٠% للدولار الأمريكي تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع تتراوح استحقاقاتها من سنة إلى سبع سنوات، وهي تتكون مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١,٣٣٥,٠٠٢,٥٨٧	١,٠١٥,٧١١,٩٦٣
٤,٨٠٦,٥٧٢,٣٥٥	٣,٦٤٢,٢٥٠,١٩٧
٦,١٤١,٥٧٤,٩٤٢	٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠
٦,١٤١,٥٧٤,٩٤٢	٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠
-	-
٦,١٤١,٥٧٤,٩٤٢	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 ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) على الشكل التالي:

المجموع	شهادات ايداع		سندات مؤسسات		سندات شركات ذات		القيمة الاسمية للسندات والأذونات العلاوة
	ل.س.	ل.س.	سندات حكومية	مالية ومصروفية ذات	عائد ثابت	عائد ثابت	
٦,٠٨٩,١٨٧,٥٠٠	١,٣٢٨,٥٥٠,٠٠٠	١,٧٧١,٤٠٠,٠٠٠	١,٧٧١,٤٠٠,٠٠٠	١,٧٧١,٤٠٠,٠٠٠	١,٢١٧,٨٣٧,٥٠٠	١,٢١٧,٨٣٧,٥٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
١٢٦,١٦١,٣٢٢	١٥,٥٨٨,٣٢٠	٣٤,٩٨٥,١٥٠	٣٤,٩٨٥,١٥٠	١١,٧٦٢,٠٩٦	٦٣,٨٢٥,٧٥٦	٦٣,٨٢٥,٧٥٦	إطفاء العلاوة
٦,٢١٥,٣٤٨,٨٢٢	١,٣٤٤,١٣٨,٣٢٠	١,٨٠٦,٣٨٥,١٥٠	١,٨٠٦,٣٨٥,١٥٠	١,٧٨٣,١٦٢,٠٩٦	١,٢٨١,٦٦٣,٢٥٦	١,٢٨١,٦٦٣,٢٥٦	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(٣٩,٣٣٨,٧٣٩)	(٦,٨٣٢,٩١٤)	(٥,٩١٤,٦٧١)	(٥,٩١٤,٦٧١)	(٤,٨٥٥,٨٥٦)	(٢١,٦٣٥,٢٩٨)	(٢١,٦٣٥,٢٩٨)	إطفاء العلاوة
(٣٤,٥٣٥,١٤١)	(٢,٣٠٢,٨١٩)	(٥٧,١٢٧,٦٥٠)	(٥٧,١٢٧,٦٥٠)	٢٢,٣٥٩,٤٩٧	٢,٥٣٥,٨٣١	٢,٥٣٥,٨٣١	الزيادة / (النقص) في القيمة العادية
٦,١٤١,٥٧٤,٩٤٢	١,٣٣٥,٠٠٢,٥٨٧	١,٧٤٣,٣٤٢,٨٢٩	١,٧٤٣,٣٤٢,٨٢٩	١,٨٠٠,٦٦٥,٧٣٧	١,٢٦٢,٥٦٣,٧٨٩	١,٢٦٢,٥٦٣,٧٨٩	

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

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

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة / مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٥١٦,٩٤٦	٨,٦٣٣,٧٨٥	موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٣٩,٣٤٦,٦٢٥)	(٢٦٠,٠٨٧,٦٣٩)	مخصص ضريبة الدخل ناتجة عن خسارة الفترة / السنة

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

٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٨٧٤,١٠٩,٨٢٩	٣,١٣٩,٧٤١,٧١١	صافي الربح قبل الضريبة
٢,٦٦٩,٩٣١	٧,١١٧,٦٢٧	إستهلاك المباني
١٦,٥٤٠,٤٨٦	٣٣٣,٠٣٤,٤٧٨	مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة
-	٢,٢٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة (إيضاح ١٦)
(٧١٣,١٦٦,٣٣٤)	(٢,٦٤٦,٠٧٨,٣٧٢)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٥,٠٢٤,٣٧٢	٤,٩٠٢,٧٠٥	استهلاك تحسينات البناء عن فروع مشتراة
١٨٥,١٧٨,٢٨٤	٨٤٠,٩١٨,١٤٩	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
(٤٦,٢٩٤,٥٧١)	(٢١٠,٢٢٩,٥٣٧)	ضريبة الدخل
-	(١٠,٥١١,٤٧٧)	ضريبة إعادة الإعمار
(٤٦,٢٩٤,٥٧١)	(٢٢٠,٧٤١,٠١٤)	مصروف ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٤٢,٠٦٧,٧٨٤)	(٣٤,٥٣٥,١٤١)	خسائر ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
١٠,٥١٦,٩٤٦	٨,٦٣٣,٧٨٥	

إن حركة مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة كمايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار 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)	(٢٢٠,٧٤١,٠١٤)	ضريبة دخل الفترة
(٣٩,٣٤٦,٦٢٥)	(٢٦٠,٠٨٧,٦٣٩)	الرصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٢,٥٧٩,٠١٠)	١٠,٥١٦,٩٤٦	رصيد أول الفترة / السنة
١٣,٠٩٥,٩٥٦	(١,٨٨٣,١٦١)	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٠,٥١٦,٩٤٦	٨,٦٣٣,٧٨٥	رصيد آخر الفترة / السنة

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٧,٩٥٨,٥٠٧	٨١,٢٥٩,٢٦٤	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
١,١٦٢,٨٥٠	١,٧٢٦,٣٣٦	استثمارات متوفرة للبيع
٢١,٠٥٧,٦٢٥	٤١,٨٩٢,١٠٠	التسهيلات الائتمانية
٦٠,١٧٨,٩٨٢	١٢٤,٨٧٧,٧٠٠	حسابات لدى المصارف
٢٢١,٠٢٥	٢١٥,٨٧٥	طوابع مالية
٤٨,٦٥٣,٦٠٠	٤٢,٧٤٩,٠٧١	آجارات مدفوعة مقدماً
٢٣,٩٤٨,٣٦٤	٦٦,٣٥٠,٧٩٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥١,٩٦٧,٥٢٠	٢٥٦,١٦٣,٠٥٠	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز
١,٦٠٥,٢١١	١,٦٠٥,٢١١	تأمينات مدفوعة
٣٢,٥٠٢	٤١٧,٨٠٤	حسابات مدينة أخرى
٢٨٦,٦٠٧,٢٠٤	٤٩٢,٣٧٩,٥٠٣	

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 ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
٩٧٤,٧٥٤,٢١٩	١,٢٨٢,٢٥١,٣١٧	دولار أمريكي
١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	١,٣٩٨,٣٤٩,٣١٧	

١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٦٩,٥٣٣,٧٦١	-	١,١٦٩,٥٣٣,٧٦١
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>١,٦٦٩,٥٣٣,٧٦١</u>	<u>-</u>	<u>١,٦٦٩,٥٣٣,٧٦١</u>
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 أكثر من ثلاثة أشهر)

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 ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٩٧٨,٩٨٥,٠٥٤	٦,١٤٨,٢٣٦,١٤٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠٤,٦٧٢,٣٢٩	١٠١,٩٦٥,٤٧٣	ودائع التوفير
١٧,٤٥٧,٠٠٠,٠١٠	١٢,٥٧٦,٤٠٥,٦١٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨,١٩٦,٥٣٨	٩,٣٦٢,٠٥٨	الحسابات المجمدة
<u>٢٢,٥٤٨,٨٥٣,٩٣١</u>	<u>١٨,٨٣٥,٩٦٩,٢٩٠</u>	

بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية ٦٠,٠٥١,٩٨٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٣٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار 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 ٥,٠٥٩,٧٩٣,٦٨٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٣٦٥,٢٣٧	٩,١٣٤,٠٧٦
٤٧١,٤٣٢,٦٢٥	١,٤٧٩,١٥٧,٢٦٤
٤٧٨,٧٩٧,٨٦٢	١,٤٨٨,٢٩١,٣٤٠

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 ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٧٦٤,١٥٧	٩٥٤,١٣١
٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦١,٧٤٢
٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠
٦,٧٦٤,١٥٧	٦,٣١٥,٨٧٣

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 ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٧٨,٩٨٥	٩,٩٥٢ (٢٣,٩٥٣)	-	-	٣٦,٦٠٠	٦٥٦,٣٨٦	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - المنتجة
٢٧٥,١٤٦	-	(٩٣٤,٠٠٠)	-	١٠١,٣٧٥	١,١٠٧,٧٧١	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - غير المنتجة
١٦١,٧٤٢	-	-	(١,٨٣٨,٢٥٨)	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٢٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصص مركز القطع التشغيلي
٦,٣١٥,٨٧٣	٩,٩٥٢ (٩٥٧,٩٥٣)	(١,٨٣٨,٢٥٨)	(١,٨٣٨,٢٥٨)	٢,٣٣٧,٩٧٥	٦,٧٦٤,١٥٧	

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٥٦,٣٨٦	(٣٤٠,٠٨٥)	٩,٥٦٥	٢١٢,٩٦٨	٧٧٣,٩٣٨	مخصص مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - المنتجة
١,١٠٧,٧٧١	(٧٦٨,٦٢٠)	-	٤٦٧,٠٠٠	١,٤٠٩,٣٩١	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>	

* كون مخصص لمواجهة أعباء محتملة تم تقديرها من قبل الإدارة 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 ٥٠% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩,٠٤٤,٥٢١	٤,٠١٦,٣٩٣	فوائد مستحقة لحسابات مصرفية
٢٦٦,٠٧١,٣٠٥	١٦٢,١٦٠,٦٤٨	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٤٩٩,١٥٩,٧٦٠	٢٢٩,٨٧٢,٤٨٣	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٦,٩٦٤,٦٩٨	١١,٣٨٩,٨٣٣	شيكات مصدقة
٣,٢٥٨,٨٥١	٤,٢٥٠,٠٨٣	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٥,٤١٧,٤٤٢	١١,٠٠٨,٢٠٢	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٩,٣٠٦,١٢٩	٢٤,٢٠٢,٦٨٧	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٢,٣٥٠,٩١٤	١,٤٧٧,٩٣٠	رسوم حكومية مستحقة
٣,٣٠٥,٠٠٠	٤,٥٠٣,٦٤١	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
٩,٩٩٩,٩٩٦	١٢,٤٩٩,٩٩٥	أتعاب مهنية استشارية مستحقة
١,١٨٨,٦٣٠	٧٧٤,٤٣٠	دائون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٥,٧٤٥,٦٧٣	١١,٣٩٠,٥٣٩	موردون
٤٩,٩٤٣	٦٣,٦٩٧	مطلوبات أخرى
<u>٨٣١,٨٦٢,٨٦٢</u>	<u>٤٧٧,٦١٠,٥٦١</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 ٣١ آذار 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
(١٣٤,٩٢٤,٣٨٠)	(١,٣٤٩,٢٤٤)	(٤,١١٧,٩١٥)		عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
١,١٤٠,٥٨٧,٧٨٠	١١,٤٠٥,٨٧٨	٢٥,٨٦٣,٣١٨		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 مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

٢٠ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار 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
٧,٥٣٢,١٢٧	٨,٠٨٤,٣٦٦	(٥٥٢,٢٣٩)	خسائر غير محققة
(١,٨٨٣,١٦١)	(٢,٠٢١,٢٢١)	١٣٨,٠٦٠	ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ١٠)
(٢٥,٩٠١,٨٧٢)	(٢٤,١٧٤,٧٥٨)	(١,٧٢٧,١١٤)	الرصيد كما في ٣١ آذار 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	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٨١,٢٢٣,١٥٨	٩٣,٤٩٤,٨١٣
١٣٤,٤٢٢,٣٨١	٣٨٨,٦٣٨,١٨٣
١٤,٥٣٧	١١,٦٩٣,٦٧١
٢١٥,٦٧٠,٠٧٦	٤٩٣,٨٢٦,٦٦٧
٦,٧٣٧,٧٠٧	١١,٩٦٦,١٨٧
٢٤,٢٧٥,٢٢٥	٥٤,٠٨٧,٨٣٥
٣١,٠١٢,٩٣٢	٦٦,٠٥٤,٠٢٢
٢٤٦,٦٨٣,٠٠٨	٥٥٩,٨٨٠,٦٨٩

تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
سندات محسومة*

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

* فوائد محفوفة مستردة من ديون معاد تصنيفها.

٢٢- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١,٩٢٨,٨٨٤	٢,٤١٦,٣٦٨
٢,٠٧٠,٨٥٠	٢,١٣٨,٦٨٩
١٧٠,٥٦٢,٧٧٠	١٩٦,٤٥١,٥٩٦
٦٩٢,١١٧	٤٢,٣٧٩
١٧٥,٢٥٤,٦٢١	٢٠١,٠٤٩,٠٣٢
١,٥٣٤,٢٩٥	٢١,٥٠٤,٦٨٣
١٧٦,٧٨٨,٩١٦	٢٢٢,٥٥٣,٧١٥

ودائع زبائن:

حسابات جارية
ودائع توفير
ودائع لأجل
التأمينات النقدية

ودائع مصارف

٢٣ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣١,٣٧٩,٤٣٥	٥٣,٤١٢,٨٠٠	رواتب الموظفين
٥,٢٩٦,٩٠٨	٩,٠٢٩,٨٧٠	مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية
٨٥٩,٠٠٠	٧٢٠,٠٠٠	تعويض التمثيل وتعويضات أخرى لا تخضع للضريبة
١٠,١١١,٤٦٥	١,٥٨٦,٣٦١	مكافآت وعلاوات
٣,٤٥١,١٧٣	٤,٤٨٨,٧١٦	نفقات اخرى
٥١,٠٩٧,٩٨١	٦٩,٢٣٧,٧٤٧	

٢٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٨١٢,٠٠٥	٤,١٦٢,٠٢١	نفقات السفر والمهمات
٦,٦٤٧,٧٠٨	٧,٢١٢,٢٣٧	الاشترابات في هيئات ودوريات
١,٢٦٩,٤٢٥	٣٦,١٥٠,٢٦٩	الرسوم والضرائب و نفقات قانونية أخرى
٢,٣٣٧,٩٩٥	١,٧٤٩,٩٢٠	الدعاية والإعلان
٥,٠٧١,٩٩٨	١١,١٥٥,٤٥٤	أتعاب مهنية
٣,٠٥٩,١٧٣	١٠,١٢٠,٢٢٠	الصيانة والإصلاح
٣,٤٥٤,٧٦١	٧,٠٦٦,٩٧٦	تأمين ضد الأخطار والحريق
٧,١٠٩,٣٣٠	١٠,٥٦٥,٠٢٥	المياه والكهرباء
١,٥٥٣,٦٧٨	٢,١٠٦,٩٥٢	نفقات الاتصالات
٨٣٦,٦٢٤	٢,٦١٢,٠٣٨	المطبوعات والقرطاسية
١١,١٦٥,٣٣٤	١١,٢٠٨,٥٢٩	مصاريف إيجار
٣٤٢,٥٨٩	٤,٧١٨,٥٣٣	مصاريف تدريب
٢٤٢,٤٢٨	٤٦٠,١٠٠	البريد والشحن
-	٦,٣٦٣,٦٣٦	تعويضات مجلس الإدارة
٤,٨٦٤,٧٩٧	٢٦٧,٦٥٩	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
٤٩,٧٦٧,٨٤٥	١١٥,٩١٩,٥٦٩	

٢٥ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٨٢٧,٨١٥,٢٥٨	٢,٩١٩,٠٠٠,٦٩٧	صافي ربح الفترة (ل.س.)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣٣,١١	١١٦,٧٦	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ل.س.)

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٦٥٠,٩٨٦,٢٦٧	٥,٢٥٠,٣٩٥,٧٩٤	يضاف:
٤,٥٧٣,٩٦٥,٩٢١	٥,٥٥٣,٩٩٠,٩٧٣	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(١,٢٩١,٤٠٦,٤٩٨)	(١,٦٦٩,٥٣٣,٧٦١)	ينزل:
٧,٩٣٣,٥٤٥,٦٩٠	٩,١٣٤,٨٥٣,٠٠٦	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 مدارء المصرف، والإدارة العليا والشركات المرتبطة بهم، والمصارف الشقيقة. تتضمن أرصدة وعمليات الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٩٣٩,١٠٢,٤٩١	٢,٣٥٥,٠٧٥,٢٩٨	-	٦٧٢,٣٩٦,٠٩٤	١,٦٨٢,٦٧٩,٢٠٤
٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	٤,٢١٥,٦٥٠,٠٠٠	-	-	٤,٢١٥,٦٥٠,٠٠٠
٢١,٠٥٧,٦٢٥	٤٠,١٥٤,٧٧١	-	-	٤٠,١٥٤,٧٧١
١,٣١٠,٠٠٢	١,٨١٨,١٢٤	١,٨١٨,١٢٤	-	-
٤٧١,١١٠,٣٧٦	-	-	-	-
٧,٥٨٧,٥٩٠,٤٩٤	٦,٦١٢,٦٩٨,١٩٣	١,٨١٨,١٢٤	٦٧٢,٣٩٦,٠٩٤	٥,٩٣٨,٤٨٣,٩٧٥
٢٧,٦٨١,٨٢٢	٣٩,١٤٦,٩٢٨	٣٩,١٤٦,٩٢٨	-	-
٢٧,٦٨١,٨٢٢	٣٩,١٤٦,٩٢٨	٣٩,١٤٦,٩٢٨	-	-
٨,٥٤٦,١٠٩,٦٢٦	١١,٠٢٩,١٣٦,١٧٢	-	١١,٠٢٩,١٣٦,١٧٢	-
٤٥,٥٣٢,٥٧٥	٦١,٩١٨,٣١٢	-	-	٦١,٩١٨,٣١٢
٤,٤٣٤,٧٦٢,٢٤٨	٥,٨٩٠,٦٩٨,٦١٥	-	٥,٨٩٠,٦٩٨,٦١٥	-
١٣,٠٢٦,٤٠٤,٤٤٩	١٦,٩٨١,٧٤٩,٠٩٩	-	١٦,٩١٩,٨٣٠,٧٨٧	٦١,٩١٨,٣١٢

بنود خارج الميزانية

اعتمادات مستندية وقبولات للتصدير

اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد

كفالات مصرفية

حسابات دائنة

حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
المجموع	المجموع
١٥,٢٩٢	١٠,٣٨٦,٨٩٠
(٦,٤٩٢,٦٩٢)	(٤٠,٠٥٠)
(٦,٤٧٧,٤٠٠)	(١٠,٣٤٦,٨٤٠)
	٤,٩٨٩
	(٤٠,٠٥٠)
	(٣٥,٠٦١)
	١٠,٣٨١,٩٠١
	-
	١٠,٣٨١,٩٠١

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.

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين ٧% و ٩,٥% كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٦,٥% و ٧% لعام ٢٠١٥).
بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الحليفة على اليورو ١% والدولار ١,٢٥% في ٣١ آذار ٢٠١٦.
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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤,٤٨٩,٩٥٠	٧,٩١٦,٥٠٢	رواتب الإدارة العليا
٢,٤٤٣,٢٠٠	٥,٢٨٨,٤٠٠	مكافآت
٦,٩٣٣,١٥٠	١٣,٢٠٤,٩٠٢	

أ- مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ آذار 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.
-	-	-	-
٥٩,٦١٢,٩٦٩	٥,٠١٥,٨٨٤,٠٣٩	١٨,٩٤٢,٥٣٧	٥,٠٩٤,٤٣٩,٥٤٥
٣٧٢,٤٦٩	٣,٨٦٦,٩٤٢,٣٢٢	٢,٠٧٥,٦٠٦	٣,٨٦٩,٣٩٠,٣٩٧
٣٧٢,٤٦٩	٣,٨٦٦,٩٤٢,٣٢٢	٢,٠٧٥,٦٠٦	٣,٨٦٩,٣٩٠,٣٩٧
٥٩,٩٨٥,٤٣٨	٨,٨٨٢,٨٢٦,٣٦١	٢١,٠١٨,١٤٣	٨,٩٦٣,٨٢٩,٩٤٢
١٥٠,٠٣٧	٣,٦٢٣	٦,٠٧٥	١٥٩,٧٣٥
٤,٧٢٤,٦٥١	١٦,٦٦٧,٧٠٢	١٩٠,٨١٩	٢١,٥٨٣,١٧٢
٢,٥٨٥,٢١٩	١,٧٤٠,٤٤٩,٤٤٢	١٤٨,٨٩٠,٨٣٦	١,٨٩١,٩٢٥,٤٩٧
٧,٤٥٩,٩٠٧	١,٧٥٧,١٢٠,٧٦٧	١٤٩,٠٨٧,٧٣٠	١,٩١٣,٦٦٨,٤٠٤
٦٧,٤٤٥,٣٤٥	١٠,٦٣٩,٩٤٧,١٢٨	١٧٠,١٠٥,٨٧٣	١٠,٨٧٧,٤٩٨,٣٤٦
(١,٠٣٤,٧٨٣)	(٥٥٧,٥٣٠,٣٩٥)	(٤٩,٥٩٦,٢٨٩)	(٦٠٨,١٦١,٤٦٧)
(١,٧٩٥,٢٣٩)	(١,٨٧٧,٤٠٨,٩٩١)	(٦٧,٨٢٦,٥٤٤)	(١,٩٤٧,٠٣٠,٧٧٤)
٦٤,٦١٥,٣٢٣	٨,٢٠٥,٠٠٧,٧٤٢	٥٢,٦٨٣,٠٤٠	٨,٣٢٢,٣٠٦,١٠٥

توزع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	١,٨١٤,٢٥٩,٤٦٧	١٤,٩٧٥,٥٠٠	١,٨٢٩,٢٣٤,٩٦٧
-	٩٥,٧٤٩,٣١٣	٤١,٨٩١,٢٠٢	١٣٧,٦٤٠,٥١٥
-	١,٧٨٧,٥٠٠	-	١,٧٨٧,٥٠٠
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
-	(٨٨٩,٣٤٢)	(٦٤,٧٨٩)	(٩٥٤,١٣١)
-	١,٩١٥,٩٠٦,٩٣٨	٥٦,٨٠١,٩١٣	١,٩٧٢,٧٠٨,٨٥١

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 بناءً على أحكام القرار ٦٥٠/م/ن/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م/ن/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/٤) تاريخ ١٣/١١/٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) تاريخ ٢٩/١/٢٠١٤ 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/٤) والقرارات المعدلة له.

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

٣١ آذار ٢٠١٦ (خبر 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.
٦,٠٣٨,٧٠,٧٣٠	-	-	-	-	-	-	-	٦,٠٣٨,٧٠,٧٣٠
٥,٥٥٣,٩٩٠,٩٧٣	-	-	-	-	-	-	-	٥,٥٥٣,٩٩٠,٩٧٣
٤,٢١٥,٦٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢١٥,٦٥٠,٠٠٠
٨,٣٢٢,٣٠٦,١٠٥	١,٤١٩,٦٠٨,١٠٤	٦٤,٦١٥,٣٢٣	-	٧,٤٣٥,٥٦٩	١٤,٠٦٨,٨٩٩	٢,٧٧٢,٣١٣,٢١٧	٤٠,٠٠١,٦٨١,٩٢٨	٤٢,٥٨٣,٠٦٥
٦,١٤١,٥٧٤,٩٤٢	١,٢٦٢,٥٦٣,٧٨٩	-	١,٧٤٣,٣٤٢,٨٢٩	-	-	-	-	٣,١٣٥,٦٦٨,٣٢٤
١٢٤,٨٧٧,٧٠٠	٨,٦٢٧,٣٨٢	-	٢١,٠٧١,٦٨٩	-	٧,٠٠٤,٦٩٥	-	٤١,٨٩٢,١٠٠	٤٦,٢٨١,٨٣٤
١,٣٩٨,٣٤٩,٣١٧	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٩٨,٣٤٩,٣١٧
٣١,٧٩٥,٤٤٩,٧٦٧	٢,٦٩٠,٧٩٩,٢٧٥	٦٤,٦١٥,٣٢٣	١,٧٦٤,٤١٤,٥١٨	٧,٤٣٥,٥٦٩	٢١,٠٧٣,٥٩٤	٢,٧٧٢,٣١٣,٢١٧	٤٠,٤٣٠,٥٧٤,٠٢٨	٢٠,٤٣١,٢٢٤,٢٤٣

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
٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	-	٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤
٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠
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	-
٤,٦٥٧,٩٦٦,١٦٠	٩٥٦,٥٩٥,٩٤١	-	١,٣٢٩,٩٧٤,٨٩٧	-	-	-	-	٢,٣٧١,٣٩١,٣٢٢
٦٠,١٧٩,٠٠٨	٣,٠٢٧,٢٤٣	-	٢,٥٢١,٥٠٨	-	١١,٧٥٤,٠٨٩	-	٢١,٠٥٧,٦٢٥	٢١,٨١٨,٥٤٣
١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩
٣٢,٨٢٠,٤١٩,٣٢١	٢,٣١٨,١٦٨,٠٨٤	٤٤,٧١٨,٠١٤	١,٣٢٢,٤٩٦,٤٠٥	٧,٤٣٥,٤٦٧	٣٤,٧٩٦,١١٩	٤,٦٢٦,٤٦٧,٤٧٣	٣,٧٥٧,٩١٨,٦٨٤	٢٠,٦٩٨,٤١٩,٠٧٥

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 اذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع او 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٪)

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(١,١٧٩,٩٥٣,٧٢٦)	(٢٣,٥٩٩,٠٧٥)	(١٧,٦٩٩,٣٠٦)
يورو	٣,٠٠٤,٢٩٩,٤٣٩	٦٠,٠٨٥,٩٨٩	٤٥,٠٦٤,٤٩٢
جنيه استرليني	٣٠١,٢٤٨	٦,٠٢٥	٤,٥١٩
ليرة سورية	(١,٠٧١,٦٧١,٣٨٥)	(٢١,٤٣٣,٤٢٨)	(١٦,٠٧٥,٠٧١)
فرنك سويسري	٢١,٢٤٤	٤٢٥	٣١٩

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%)

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٦٩٩,٣٠٦	٢٣,٥٩٩,٠٧٥	(١,١٧٩,٩٥٣,٧٢٦)	دولار أمريكي
(٤٥,٠٦٤,٤٩٢)	(٦٠,٠٨٥,٩٨٩)	٣,٠٠٤,٢٩٩,٤٣٩	يورو
(٤,٥١٩)	(٦,٠٢٥)	٣٠١,٢٤٨	جنيه استرليني
١٦,٠٧٥,٠٧١	٢١,٤٣٣,٤٢٨	(١,٠٧١,٦٧١,٣٨٥)	ليرة سورية
(٣١٩)	(٤٢٥)	٢١,٢٤٤	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.

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٢٦,٤٧٦,٥٦٤	٨٥٤,٦٦٧,٥٩٥	٨,٥٤٦,٦٧٥,٩٥٢	دولار أمريكي
٢٢٧,٠٣١,٦٩٦	٣٠٢,٧٠٨,٩٢٨	٣,٠٢٧,٠٨٩,٢٧٩	يورو
٢٣,٩٨٤	٣١,٩٧٩	٣١٩,٧٨٥	جنيه استرليني
١,٥٩٢	٢,١٢٢	٢١,٢٢٤	فرنك سويسري
٥٢٧,١٢٠	٧٠٢,٨٢٧	٧,٠٢٨,٢٧١	درهم اماراتي
١,٠٧٥	١,٤٣٣	١٤,٣٣٤	دولار كندي
١,٥٦٨	٢,٠٩١	٢٠,٩١٣	ريال سعودي
١,٣٦٠,٩٩٤	١,٨١٤,٦٥٩	١٨,١٤٦,٥٨٩	ريال قطري
٤٤,٤٩٤	٥٩,٣٢٥	٥٩٣,٢٥٢	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

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٩٢٦,٤٧٦,٥٦٤)	(٨٥٤,٦٦٧,٥٩٥)	٨,٥٤٦,٦٧٥,٩٥٢	دولار أمريكي
(٢٢٧,٠٣١,٦٩٦)	(٣٠٢,٧٠٨,٩٢٨)	٣,٠٢٧,٠٨٩,٢٧٩	يورو
(٢٣,٩٨٤)	(٣١,٩٧٩)	٣١٩,٧٨٥	جنيه استرليني
(١,٥٩٢)	(٢,١٢٢)	٢١,٢٢٤	فرنك سويسري
(٥٢٧,١٢٠)	(٧٠٢,٨٢٧)	٧,٠٢٨,٢٧١	درهم اماراتي
(١,٠٧٥)	(١,٤٣٣)	١٤,٣٣٤	دولار كندي
(١,٥٦٨)	(٢,٠٩١)	٢٠,٩١٣	ريال سعودي
(١,٣٦٠,٩٩٤)	(١,٨١٤,٦٥٩)	١٨,١٤٦,٥٨٩	ريال قطري
(٤٤,٤٩٤)	(٥٩,٣٢٥)	٥٩٣,٢٥٢	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

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٢٣٠,٤٨٢,٢١٧	-	٢,٨٣٤,٤٢٢,٠٣٠	٤٥٣,٩٨٥,٢٥٢	(٥٧,٩٢٥,٠٦٥)	إجمالي الدخل التشغيلي
١١٨,٢٧٦,٠٢٨	-	-	٩٩,٣٧٣,٧٩٣	١٨,٩٠٢,٢٣٥	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
٣,٣٤٨,٧٥٨,٢٤٥	-	٢,٨٣٤,٤٢٢,٠٣٠	٥٥٣,٣٥٩,٠٤٥	(٣٩,٠٢٢,٨٣٠)	نتائج أعمال القطاع
(٢٠٩,٠١٦,٥٣٤)	(٢٠٩,٠١٦,٥٣٤)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٣,١٣٩,٧٤١,٧١١	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٢٢٠,٧٤١,٠١٤)	(٢٢٠,٧٤١,٠١٤)	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
٢,٩١٩,٠٠٠,٦٩٧	(٤٢٩,٧٥٧,٥٤٨)	٢,٨٣٤,٤٢٢,٠٣٠	٥٥٣,٣٥٩,٠٤٥	(٣٩,٠٢٢,٨٣٠)	صافي ربح الفترة

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠,٨٣٧,٨٠٨,٤٠١	-	١٩,٤٧٣,٥٨٢,٨٧٧	١١,٢٩٩,٦١٠,٢٠١	٦٤,٦١٥,٣٢٣	موجودات القطاع
٣,٤١٤,٤٨٠,٧١٦	٣,٤١٤,٤٨٠,٧١٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٤,٢٥٢,٢٨٩,١١٧	٣,٤١٤,٤٨٠,٧١٦	١٩,٤٧٣,٥٨٢,٨٧٧	١١,٢٩٩,٦١٠,٢٠١	٦٤,٦١٥,٣٢٣	مجموع الموجودات
٢١,٩٩٧,٨١٠,٧٨٣	-	١,٦٦٩,٥٣٣,٧٦١	١٣,٨٣٥,٠٨٨,٢٦٤	٦,٤٩٣,١٨٨,٧٥٨	مطلوبات القطاع
٧٣٩,٩٩٧,٦٨١	٧٣٩,٩٩٧,٦٨١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٢,٧٣٧,٨٠٨,٤٦٤	٧٣٩,٩٩٧,٦٨١	١,٦٦٩,٥٣٣,٧٦١	١٣,٨٣٥,٠٨٨,٢٦٤	٦,٤٩٣,١٨٨,٧٥٨	مجموع المطلوبات
٤٢,١٥٢,٩٧٩	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢١,٦٥٩,٢١٨	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٠٠٠,٣٢٧,٦١٩	-	٨١٠,١٠٢,٩٨٢	٢١٥,١٩٥,٩٩٤	(٢٤,٩٧١,٣٥٧)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٧,٠٠٢,٥٠٨)	-	-	(٧,٦٣٦,٩٢٤)	٦٣٤,٤١٦	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٩٩٣,٣٢٥,١١١	-	٨١٠,١٠٢,٩٨٢	٢٠٧,٥٥٩,٠٧٠	(٢٤,٣٣٦,٩٤١)	نتائج أعمال القطاع
(١١٩,٢١٥,٢٨٢)	(١١٩,٢١٥,٢٨٢)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٨٧٤,١٠٩,٨٢٩	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٤٦,٢٩٤,٥٧١)	(٤٦,٢٩٤,٥٧١)	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
٨٢٧,٨١٥,٢٥٨	(١٦٥,٥٠٩,٨٥٣)	٨١٠,١٠٢,٩٨٢	٢٠٧,٥٥٩,٠٧٠	(٢٤,٣٣٦,٩٤١)	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:

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

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٢٣٠,٤٨٢,٢١٧	٦٣,٠٢٦,٩٢٤	٣,١٦٧,٤٥٥,٢٩٣	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٤,٢٥٢,٢٨٩,١١٧	١٤,٧٣٠,١٢٨,٤٥١	١٩,٥٢٢,١٦٠,٦٦٦	مجموع الموجودات
٢٠,٤٩٣,٧٦١	-	٢٠,٤٩٣,٧٦١	المصرفيات الرأسمالية

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٠٠٠,٣٢٧,٦١٩	٢٩,٤٧٨,٦٣٧	٩٧٠,٨٤٨,٩٨٢	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٤,٨٠٠,٠٨٨,٩٩٤	٨,٦٦٢,٩٤٠,٥٨٤	١٦,١٣٧,١٤٨,٤١٠	مجموع الموجودات
١٣,٧١٥,٨٥٧	-	١٣,٧١٥,٨٥٧	المصرفيات الرأسمالية

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته، ويهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال وحين تحقيق أرباح قد يقرر المصرف توزيع أرباح نقدية أو تدوير أرباحه أو رسميتها ويراعي المصرف لدى اتخاذه قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص. يتضمن هذا البند ما يلي (لأقرب ألف ليرة سورية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
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 الخاضع
(٨٣١,٢٠٧)	(٨٣١,٢٠٧)	حسابات متراكمة محققة
٦,٦٦١,٩٤١	٦,٦٦١,٩٤١	أرباح متراكمة غير محققة *
(٣١,٥٥١)	(٢٥,٩٠١)	حسابات غير محققة لموجودات مالية متوفرة للبيع
(٩١٦)	(٨٤٢)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
<u>٨,٥٤٠,٠٥٥</u>	<u>٨,٥٤٥,٧٧٩</u>	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	-	بنود رأس المال المساعد:
-	-	٥٠% من التغير المتراكم (أرباح) لموجودات مالية متوفرة للبيع
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الأموال الخاصة المساعدة
٨,٥٨٨,٩١٦	٨,٥٩٤,٦٤٠	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١٩,٢٢٦,٤٥٦	١٩,٢٧٤,٧١١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢,٠٢٠,٧٣٦	٢,٤٣٥,٩٤١	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢١٢,٣٠٩	٣,٠٥٣,٢٣٣	مخاطر السوق
٧٣٤,٧٥٧	٧٣٥,٠٨١	المخاطر التشغيلية
<u>٢٢,١٩٤,٢٥٨</u>	<u>٢٥,٤٩٨,٩٦٦</u>	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣٨,٧٠%	٣٣,٧١%	نسبة كفاية رأس المال (%)
٣٨,٤٨%	٣٣,٥١%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
٩٩,٤٢%	٧٤,٢٢%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

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

٣١ - ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند ممايلي:

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	
		إرتباطات والتزامات إئتمانية
		كفالات زبائن:
		دفع
١٠٦,٦٠٩,٦٧٣	٢٠,١٥٠,٠٠٠	حسن تنفيذ
٣٤٠,٩٧٦,٣٠٣	٢٤٠,٩٤٦,٤٢٤	أخرى
١,٥٩٠,٠٠٠	١٣٦,١٣٧,١٠٤	
٤٤٩,١٧٥,٩٧٦	٣٩٧,٢٣٣,٥٢٨	كفالات بنوك
	٦,٨٩٠,٦٩٨,٦١٥	قبولات تصدير
٩١٠,٦٨١	-	اعتمادات مستندية للاستيراد
٥٤٥,٧٦٦,١٩٣	٦١,٩١٨,٣١٣	اعتمادات مستندية للتصدير
٨,٥٤٥,١٩٨,٩٤٥	١١,٠٢٩,١٣٢,١٧٢	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة
٢,٣٢٤,٩٠١,٨٠٥	٢,٦٦١,٨٨٢,٥٢٧	
١١,٨٦٥,٩٥٣,٦٠٠	٢١,٠٤٠,٨٦٥,١٥٥	
		إلتزامات تعاقدية:
		عقود إيجار تشغيلية:
		تستحق خلال سنة
٩,٢١٠,٠٠٠	١٩,٣٧٣,٥٠٠	تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨
٢٣٧,٨٦٦,٣٠٣	٢٢٧,٧٠٢,٨٠٥	
٢٤٧,٠٧٦,٣٠٣	٢٤٧,٠٧٦,٣٠٥	

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