

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة الإفصاح عن النتائج الدورية الربعية للفترة المالية المنتهية
في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

تموز ٢٠١٥
بنك

بنك
الشرق ش.م.س.

مساهم في طموحاتك

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية: ٣٠ حزيران ٢٠١٥

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك الشرق ش.م.س.ع.س.

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
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	٣١٥ مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	ناجي شاي	رئيس مجلس إدارة	-	٠,٦%
٢	سليم الشلاح	عضو	-	-
٣	نجيب برازي	عضو	-	٠,٦١%
٤	هيثم عبد السلام	عضو	-	٠,٠٦%
٥	مازن حمور	عضو	-	-
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	

السيد شربل فرام (بانتظار استلام موافقة مصرف سورية المركزي أصولاً)	المدير التنفيذي (المدير العام)
ديبويت أند توش (الشرق الأوسط) و تميمي و السمان	مدقق الحسابات
الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد ٧٧٣٢ دمشق.	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني.
رقم الهاتف: ٦٦٨٠٣٠٠٠ (١١) ٩٦٣+	
رقم الفاكس: ٦٦٨٠٣٣٠٠ (١١) ٩٦٣+	
البريد الإلكتروني: info@bankalsharq.com	
الموقع الإلكتروني: www.bankalsharq.com	

بنك الشرق

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية لهاية الفترة
١٠٠ ل.س	٢٦٥,٢٩ ل.س	١٣٥ ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية

الناتج الأولية المقارنة	الفترة الحالية ٣٠ حزيران ٢٠١٥	الفترة السابقة ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	التغيير %
مجموع الموجودات	٣١,٧٣٣,٧٥٣,٩٩٨	٢٥,٩٣٧,٩٦٧,٠٢٩	%٢٢
حقوق المساهمين	٦,٦٣٢,٢١٣,٣٩٨	٤,٣٢٩,٤٣٠,٧٢٨	%٥٣

الناتج الأولية المقارنة	الفترة الحالية ٣٠ حزيران ٢٠١٥		الفترة السابقة ٣٠ حزيران ٢٠١٤		التغيير %
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	
صافي الإيرادات	١,٧٢١,٧٦٠,٣١٣	٢,٧٢٢,٠٨٧,٩٣٢	٤٧٦,٥٥١,١٢٩	٧٢٨,٩٣٠,١٥٦	%٢٦١
صافي الربح قبل الضريبة	١,٦٥٩,١٧٠,٠٧٨	٢,٥٣٣,٢٧٩,٩٠٧	٢٢٣,٣٣٧,٢٥٢	٣٧٨,٣٤٨,٩٣٠	%٦٤٣
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	(١٨٤,٤٣٧,٧٩٢)	(٢٣٠,٧٣٢,٣٦٣)	-	-	%١٠٠
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-	-	-
صافي الدخل	١,٤٧٤,٧٣٢,٢٨٦	٢,٣٠٢,٥٤٧,٥٤٤	٢٢٣,٣٣٧,٢٥٢	٣٧٨,٣٤٨,٩٣٠	%٥٦٠
ربح السهم	٥٨,٩٩	٩٢,١٠	٨,٩٣	١٥,١٣	%٥٠٩

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال النصف الأول من العام ٢٠١٥:

يظهر بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لبنك الشرق بين ٢٠١٤/١٢/٣١ و ٢٠١٥/٦/٣٠ نمواً ملحوظاً في حجم الموجودات ونسبة بلغت %٢٢ و بإجمالي (٣١,٧) مليار ليرة سورية. وقد تمثل هذا النمو بشكل رئيسي بزيادة ملحوظة في صافي التسهيلات الائتمانية المنتجة للفوائد فبلغت (٨,٥) مليار ليرة سورية مقارنةً مع (٥,١) مليار نهاية العام ٢٠١٤، زيادة في رصيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع حيث بلغت (٣,٦) مليار ليرة سورية مقارنةً مع (٢,٣) مليار وزيادة في رصيد الإيداعات لدى المصارف والتي بلغت حوالي (٣,٧) مليار ليرة سورية مقارنةً مع (٢,٢) مليار ليرة سورية لنفس الفترة من العام المنصرم.

ويظهر بيان الأرباح والخسائر المرحلي الموجز للستة أشهر المنتهية في ٢٠١٥/٦/٣٠ مقارنةً مع الفترة نفسها من العام الماضي زيادة في صافي الإيرادات حيث بلغت حوالي (٢,٧) مليار ليرة سورية مقارنةً مع (٧٢٩) مليون ليرة سورية لنفس الفترة من العام الفائت. وإذا ما استثنينا فروقات التقييم الايجابية غير المحققة لمركز القطع البنوي والتي بلغت ١,٨٦١ مليون ليرة سورية بتاريخ ٢٠١٥/٦/٣٠ يصبح صافي الإيرادات (٨٦١) مليون ليرة سورية مقارنةً مع (٢٨٠) مليوناً للعام الفائت أي بنسبة نمو محققة بلغت %٢٠٨.

توقيع عضو مجلس الإدارة التنفيذي

تاريخ ٠٢ آب ٢٠١٥

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

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
٨-٤١	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٨٠٩٨٤

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية، وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر، الأرباح أو الخسائر والدخل والشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة 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 إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لانبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وليممي والسماح
ليلى السمان



دمشق - سورية

٢٩ تموز ٢٠١٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٠,٠٠٦,٦٠٠,٥٢٧	٧,١٩٦,٢٨٠,١٣٨	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	٦,٣٩٩,٦١١,٤٥٢	٦	أرصدة لدى مصارف
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	٣,٧٠٧,٥٦٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩	٨,٥٥٠,٠٨٨,٦٠٧	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	٣,٥٦٦,١٤٢,٧٢٢	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨١٨,٠٦٩,٧١٨	١,٢٦٤,٣٠٥,٩٩٨		موجودات ثابتة
١,٠٧٣,٤٩٧	٩٤٥,٥٢٧		موجودات غير ملموسة
٨٦,٠٨٥,٦٣٣	-	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٢,٤٠٦,٧٨٩	١٣٢,٥٣٤,١٩١	١١	موجودات أخرى
٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	٩١٦,٢٨٥,٣٦٣	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٥,٩٣٧,٩٦٧,٠٢٩</u>	<u>٣١,٧٣٣,٧٥٣,٩٩٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	٣,٥١٢,٤٦٢,٥٣٩	١٣	ودائع مصارف
١٩,٤٩٩,١٥٥,٠٩٠	٢٠,٢٨٠,١٤٤,٥٥٣	١٤	ودائع الزبائن
١٩٦,٧٧٢,٢٥٥	٣٦٣,٣٥٤,١٣٤	١٥	تأمينات نقدية
١٣,٢٥٢,٥٢٩	١٢,٨٧٨,٦٩٤	١٦	مخصصات متنوعة
-	١٤٤,٧٢٥,١٠٥	١٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٢٠,٧٣٣,٦٧٧	٧٨٧,٩٧٥,٥٧٥	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٢١,٦٠٨,٥٣٦,٣٠١</u>	<u>٢٥,١٠١,٥٤٠,٦٠٠</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢,٢٨٥,٥٦٥	١٢,٢٨٥,٥٦٥	١٩	الاحتياطي القانوني
١٢,٢٨٥,٥٦٥	١٢,٢٨٥,٥٦٥	١٩	الاحتياطي الخاص
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢٨	احتياطي عام لمخاطر التمويل
٧,٧٣٧,٠٢٩	٧,٩٧٢,١٥٥	٢٠	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٢,٣٠٢,٥٤٧,٥٤٤		أرباح الفترة
(١,٥٧٢,٠٦٠,٦٩٨)	(١,٥٧٢,٠٦٠,٦٩٨)		حسابات متراكمة محققة
<u>٣,٣٢٠,٣٢٢,٤٩٩</u>	<u>٣,٣٢٠,٣٢٢,٤٩٩</u>		أرباح مدورة غير محققة
<u>٤,٣٢٩,٤٣٠,٧٢٨</u>	<u>٦,٦٣٢,٢١٣,٣٩٨</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٥,٩٣٧,٩٦٧,٠٢٩</u>	<u>٣١,٧٣٣,٧٥٣,٩٩٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عضو مجلس الإدارة التنفيذي

المراقب المصرفي

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
.ل.س.	.ل.س.	
٣٦٤,٦٩٥,٠٠١	٦٨٠,٢٥٣,٧٢٤	٢١
		الفوائد الدائنة
(٢٩٩,٩٢٤,٠٢٣)	(٤٠٣,٧٠٤,٢٤٢)	٢٢
		الفوائد المدينة
٦٤,٧٧٠,٩٧٨	٢٧٦,٥٤٩,٤٨٢	
		صافي الربح من الفوائد
١٦٠,٥٧٢,٠٢٠	٤٠٢,٦٧٨,٣٠٣	
		الرسوم والعمولات الدائنة
(٤٧٩,٥٠٨)	(٢٥٣,٠٤٤)	
		الرسوم والعمولات المدينة
١٦٠,٠٩٢,٥١٢	٤٠٢,٤٢٥,٢٥٩	
		صافي الربح من الرسوم والعمولات
٢٢٤,٨٦٣,٤٩٠	٦٧٨,٩٧٤,٧٤١	
		صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٥٥,٢٤١,٥٤٨	١٧٧,٤٢٤,٥٣٥	
		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤٤٨,٨٢٥,١١٨	١,٨٦٠,٧٤٢,٩٣١	
		صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٤,٩٤٥,٧٢٥	
		إيرادات موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٢٨,٩٣٠,١٥٦	٢,٧٢٢,٠٨٧,٩٣٢	
		إجمالي الدخل التشغيلي
(٧٨,٨٤٣,٤٨٩)	(١٠٥,٦٥٠,٠٦٣)	٢٣
		نفقات الموظفين
(٣٦,٧٩٢,٥٢٩)	(٣٥,١١٨,٥٢٠)	
		إستهلاكات
(٨٨٦,٩١٤)	(١٣٩,٧١٠)	
		إطفاءات
(١٥٢,٣٦٣,١٩٧)	٩٤,٦٥٦,١٥٩	١٦-٨
		مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٧٩٧,٨٢٩)	١٦
		مخصصات متنوعة
(٧٩,١٩٥,٠٩٧)	(١٣٩,٧٥٨,٠٦٢)	٢٤
		مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٥٠,٥٨١,٢٢٦)	(١٨٨,٨٠٨,٠٢٥)	
		إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٧٨,٣٤٨,٩٣٠	٢,٥٣٣,٢٧٩,٩٠٧	
		الربح قبل الضريبة
-	(٢٣٠,٧٣٢,٣٦٣)	١٠
		مصروف ضريبة الدخل
٣٧٨,٣٤٨,٩٣٠	٢,٣٠٢,٥٤٧,٥٤٤	
		ربح الفترة
١٥,١٣	٩٢,١٠	٢٥
		حصة السهم الأساسية والمخفضة

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 حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٨٧,٤١٣,٦٥٠	٤٣٣,٥٧٠,٧١٦	الفوائد الدائنة
(١٤٢,٣٥٧,٧٢٩)	(٢٢٦,٩١٥,٣٢٦)	الفوائد المدينة
٤٥,٠٥٥,٩٢١	٢٠٦,٦٥٥,٣٩٠	صافي إيرادات الفوائد
١١٢,٣٨٠,٨٤٢	٢٥٢,٧٩٠,٣٤٣	الرسوم والعمولات الدائنة
(١٣٩,٥٥٣)	(١٧٤,٢٦٥)	الرسوم والعمولات المدينة
١١٢,٢٤١,٢٨٩	٢٥٢,٦١٦,٠٧٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٥٧,٢٩٧,٢١٠	٤٥٩,٢٧١,٤٦٨	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٣١,٧٧٩,٦٩٢	١١٤,٩١٢,٢٤٨	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢٨٧,٤٧٤,٢٢٧	١,١٤٧,٥٧٦,٥٩٧	صافي أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤٧٦,٥٥١,١٢٩	١,٧٢١,٧٦٠,٣١٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٧,٦٤١,٤٨٨)	(٥٤,٥٥٢,٠٨٢)	نفقات الموظفين
(١٨,٤٦٨,٥١٠)	(١٦,٨٣٨,٩١٩)	استهلاكات موجودات ثابتة
(٤٤٧,٢٠٧)	(٦٩,٨٥٥)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١٤١,٨٩٣,٩٤٠)	١٠١,٦٥٨,٦٦٧	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٧٩٧,٨٢٩)	مخصصات متنوعة
(٤٢,٧٦٢,٧٣٢)	(٨٩,٩٩٠,٢١٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٥٣,٢١٣,٨٧٧)	(٦٢,٥٩٠,٢٣٥)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٢٣,٣٣٧,٢٥٢	١,٦٥٩,١٧٠,٠٧٨	الربح قبل الضريبة
-	(١٨٤,٤٣٧,٧٩٢)	مصروف ضريبة الدخل
٢٢٣,٣٣٧,٢٥٢	١,٤٧٤,٧٣٢,٢٨٦	صافي خسارة الفترة
٨,٩٣	٥٨,٩٩	ربحية السهم الأساسية والمخففة

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣٧٨,٣٤٨,٩٣٠	٢,٣٠٢,٥٤٧,٥٤٤	صافي ربح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		<u>البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:</u>
		صافي الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
		للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١٠,١٨٦,٣٤٩)	٢٣٥,١٢٦	٢٠
<u>٣٦٨,١٦٢,٥٨١</u>	<u>٢,٣٠٢,٧٨٢,٦٧٠</u>	الدخل الشامل للفترة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٢٢٣,٣٣٧,٢٥٢	١,٤٧٤,٧٣٢,٢٨٦	صافي ربح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		<u>البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:</u>
		صافي الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
		للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٦,٤٧٧,٧٠٦)	٣,٢٢٦,٢٢٠	٢٠
<u>٢١٦,٨٥٩,٥٤٦</u>	<u>١,٤٧٧,٩٥٨,٥٠٦</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.	
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
٢,٣٠٢,٧٨٢,٦٧٠	-	-	٢,٣٠٢,٥٤٧,٥٤٤	٢٣٥,١٢٦	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٦,٦٣٢,٢١٣,٣٩٨</u>	<u>٣,٣٢٠,٣٢٢,٤٩٩</u>	<u>(١,٥٧٢,٠٦٠,٦٩٨)</u>	<u>٢,٣٠٢,٥٤٧,٥٤٤</u>	<u>٧,٩٧٢,١٥٥</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 حزيران ٢٠١٥ (غيرمدققة)
٣,٠٥٧,٨٠٤,٢٨٢	٢,١١٥,٠١٩,٣٤٠	(١,٦١٨,٥٣٠,٥٦٤)	-	١٢,٤٥٤,٧٣٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٣٦٨,١٦٢,٥٨١	-	-	٣٧٨,٣٤٨,٩٣٠	(١٠,١٨٦,٣٤٩)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٤٢٥,٩٦٦,٨٦٣</u>	<u>٢,١١٥,٠١٩,٣٤٠</u>	<u>(١,٦١٨,٥٣٠,٥٦٤)</u>	<u>٣٧٨,٣٤٨,٩٣٠</u>	<u>٢,٢٦٨,٣٨٩</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣٧٨,٣٤٨,٩٣٠	٢,٥٣٣,٢٧٩,٩٠٧	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: الربح قبل الضريبة
١٥٢,٣٦٣,١٩٧	(٩٤,٦٥٦,١٥٩)	تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٣٧,٦٧٩,٤٤٣	٣٥,٢٥٨,٢٣٠	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
(٣,٣٩٥,٤٥٠)	٧٨,٣٧٥	الاستهلاكات والاطفاءات
٢,٥٠٠,٠٠٠	٥,٣٩٣,١٩٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨,٠٦٣,٠٦٥	٨,٨٠٥,٩٨٥	تكوين مخصصات متنوعة
٥٧٥,٥٥٩,١٨٥	٢,٤٨٨,١٥٩,٥٣٢	إطفاء العلاوات-موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٤٣,٥٢٩,٦٠٧)	(٤٤,٧٧٥,٣٤٨)	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٥٦,٦٠٠,٠٠٠)	(١,٤٧١,٦٤٠,٠٠٠)	الزيادة في احتياطي نقدي إلزامي
(٦٧١,٥٩٢,٩٠١)	(٣,٣٩١,٤١٠,٦٣٩)	الزيادة في الإيداعات لدى مصارف
(١٨,١٨٣,٧٣٤)	٩,٨٧٢,٥٩٨	الزيادة في تسهيلات إئتمانية مباشرة
-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١,٦٧١,٥٦٠,٤٧١	٧٨٠,٩٨٩,٤٦٣	الزيادة في ودائع المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
٥١,٩٩٥,٥٣٧	١٦٦,٥٨١,٨٧٩	الزيادة في ودائع الزبائن
(٤٠,٢٨٢,١٤١)	(٥,٧٦٧,٠٢٩)	الزيادة في التأمينات النقدية
٦١,٣٨٦,٤٢٦	٤٦٧,٢٤١,٨٩٨	المستخدم من المخصصات المتنوعة
١,٣٣٠,٣١٣,٢٣٦	٩٩٩,٢٥٢,٣٥٤	الزيادة في مطلوبات أخرى
		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٤١,٤٢٥,٠٠٠)	٣٤٦,٤٣٠,٠٠٠	بيع / (شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٥٠,٠٠٠)	(١١,٧٤٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٧,٧٣٦,٨٧٦)	(٤٨١,٣٥٤,٨٠٠)	شراء موجودات ثابتة
(٤٩,٣١١,٨٧٦)	(١٣٤,٩٣٦,٥٤٠)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
(٢٨٦,٢٢٧,٣١٧)	(١,٦٠٦,٧٥٥,٦٨٢)	تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٥٩,٧٦٢,١٤٨)	(٢٢٧,٠٠٣,٥٠٧)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٩٣٥,٠١١,٨٩٥	(٩٦٩,٤٤٣,٣٧٥)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٦,٧٢٢,٧٨٥,٤٣٣	١١,٩٧٥,١٦٩,١٦٢	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٧,٦٥٧,٧٩٧,٣٢٨	١١,٠٠٥,٧٢٥,٧٨٧	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
	٢٦	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
٣٢٤,٤٢٣,٣٤٣	٦٢٥,٤٤٤,٤٦٣	فوائد مقبوضة
١٠٥,٠٨٢,٦٩٤	١٠٦,٢٩٥,٦٨٧	فوائد مدفوعة

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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من قبل البنك اللبناني الفرنسي ش.م.ل. تم تأسيس المصرف في ١٠ نيسان ٢٠٠٨ بموجب القرار رقم ٢٦/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 الأربعة الأخرى داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (المالكى 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 وعضو مجلس الإدارة التنفيذي على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠١٥.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترة المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٥. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

أ- إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد المعلومات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، حيث تبقى نتيجة السنة خاضعة لمحصلة الأعمال التي ستحقق خلال النصف الثاني من العام والمرتبطة بأداء المصرف تبعاً لتطور الظروف الراهنة.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية المحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، وعملة الاقتصاد.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر 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 حسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

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

تحديد التقييم 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 وصعوبة الترقب للمرحلة المقبلة، فإن البنك يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
٣١٩,٣٩١,٧٠٢	٤٣٢,٩٧٨,٥٧٥	أرصدة لدى بنوك مركزية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٨,٦٥٤,٢٨٠,٩٠٩	٥,٦٨٥,٥٩٨,٢٩٩	احتياطي نقدي الزامي
١,٠٣٢,٩٢٧,٩١٦	١,٠٧٧,٧٠٣,٢٦٤	
<u>١٠,٠٠٦,٦٠٠,٥٢٧</u>	<u>٧,١٩٦,٢٨٠,١٣٨</u>	

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكاني وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٣٨٩ م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ والقرار ٧٣٨ م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١١. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,١٩٤,٨٥٨,٧٥٢	٣,٥٤٥,٦٨٤,٨٧٣	١,٦٤٩,١٧٣,٨٧٩
١,٢٠٤,٧٥٢,٧٠٠	١,٢٠٤,٧٥٢,٧٠٠	-
٦,٣٩٩,٦١١,٤٥٢	٤,٧٥٠,٤٣٧,٥٧٣	١,٦٤٩,١٧٣,٨٧٩

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل

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

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٧٠٧,٥٦٠,٠٠٠	٣,٧٠٧,٥٦٠,٠٠٠	-
٣,٧٠٧,٥٦٠,٠٠٠	٣,٧٠٧,٥٦٠,٠٠٠	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٣٩,٢٢٠,٧٠٧	٤٤,٨٦٤,٦٣٠
١,٩٥٤,٠٤٦,١٦٧	٢,١٥٩,٨٥٦,٧٤٢
٤,٨٢٢,٥٤٤,١٦٦	٨,٣٩١,٦٣٠,٨٢٩
٧,٠١٥,٨١١,٠٤٠	١٠,٥٩٦,٣٥٢,٢٠١
١,٨٧٩,١٦٠	٢,٠٠٠,٣٩٦
٨,١١٢,٧٠٦	٢٩,٤٢٣,٩١١
٢٧,٣١٤,٧٩٥	٢٨,٧٢٢,٧٥٨
٣٧,٣٠٦,٦٦١	٦٠,١٤٧,٠٦٥
٧٨,٦٥٥,١٦٥	٩١,٠١٧,٨٧٧
٨٥,١٨٧,٩٣١	٢٢,٣٨٨,٦٦٣
١٦٣,٨٤٣,٠٩٦	١١٣,٤٠٦,٥٤٠
٧,٢١٦,٩٦٠,٧٩٧	١٠,٧٦٩,٩٠٥,٨٠٦
(١,٦٦٨,٥٩٣,٧٤١)	(١,٧١٣,٣٨٩,١٧٠)
(٤٨٤,٣٤٥,٢٤٧)	(٥٠٦,٤٢٨,٠٢٩)
٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩	٨,٥٥٠,٠٨٨,٦٠٧

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 ٢٠١٤ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	
٧٠,١٧٤,٩٧٢	٢٧٥,٦٣٢,٨٧٨	الرصيد أول الفترة / السنة:
١,٣٩٣,٤٢٤,٥١٨	١,٣٩٢,٩٦٠,٨٦٣	ديون منتجة
		ديون غير منتجة
٢٦٥,٠٥٢,٧٥٦	٢٢٢,٧١٢,٤٥٦	إضافات خلال الفترة / السنة:
٢٦٤,٨٣٧,٩٢١	١٧,١٨٩,٠٠٨	ديون منتجة
		ديون غير منتجة
١٣٣,٠٠٨,٥٩٦	٨,٢٠٥,٧٩٥	فروق أسعار صرف:
(٣١,٢٩٤,٩٣٠)	١٣٣,٧٦٢,٨٠٣	ديون منتجة
		ديون غير منتجة
(١٩٢,٦٠٣,٤٤٦)	(٣,٧٤٩,٦٢٢)	الاستردادات خلال الفترة / السنة:
(٢٣٤,٠٠٦,٦٤٦)	(٣٣٣,٣٢٥,٠١١)	ديون منتجة
		ديون غير منتجة
٢٧٥,٦٣٢,٨٧٨	٥٠٢,٨٠١,٥٠٧	الرصيد آخر الفترة / السنة:
١,٣٩٢,٩٦٠,٨٦٣	١,٢١٠,٥٨٧,٦٦٣	ديون منتجة
١,٦٦٨,٥٩٣,٧٤١	١,٧١٣,٣٨٩,١٧٠	ديون غير منتجة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	الفوائد المتعلقة:
٢٦٥,٩٧٠,٥٧٦	٤٨٤,٣٤٥,٢٤٧	الرصيد أول الفترة / السنة
٢٧٥,٠٥٨,٠٨١	١١٢,٨٩٩,٢٨٧	الفوائد المتعلقة خلال الفترة / السنة
(٦٥,٥١٧,٢٢٧)	(١١٥,٦٤٩,٧٦٥)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
٨,٨٣٣,٨١٧	٢٤,٨٣٣,٢٦٠	فروق أسعار صرف
٤٨٤,٣٤٥,٢٤٧	٥٠٦,٤٢٨,٠٢٩	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 حزيران ٢٠١٥ مبلغ ١٢,٥٨٠,٨١٤ ليرة سورية.

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

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ١,٩٤٤,٢٩٨,١٩٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٨,٠٥% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢,٢٦٣,٢٢٨,١١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٣١,٣٦%).

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٤٣٧,٨٧٠,١٦١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٣,٣٥% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (١,٧٧٨,٨٨٢,٨٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٤,٦٥%).

- بلغت التسهيلات غير المباشرة غير المنتجة ٧,٣٣٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٧,٣٣٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤). وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٤,٧٧٨,٦٩٤ ل.س. (إيضاح ١٦) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٢,١٨٣,٣٢٩ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- تم استرداد مخصصات بمبلغ ٣٣٧,٠٧٤,٦٣٣ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٤٢٦,٦١٠,٠٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

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

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية أوروبية وخليجية بمعدلات فائدة تتراوح من ٢,٤٥٢% إلى ٤,٨٩١% للدولار الأمريكي و ٣,٨٣١% لليورو تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع تتراوح استحقاقاتها من سنة إلى ست سنوات، وهي تتكون مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
٢,٧٣٠,٩٧٢,٠٤٠	٣٩٥,٣٤٥,٨١٤	شهادات إيداع
٨٣٥,١٧٠,٦٨٢	١,٩١٩,٠٤٢,٠٨٥	سندات مالية أخرى
<u>٣,٥٦٦,١٤٢,٧٢٢</u>	<u>٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩</u>	
٣,٥٦٦,١٤٢,٧٢٢	٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	تحليل السندات والاذونات:
-	-	ذات عائد ثابت
<u>٣,٥٦٦,١٤٢,٧٢٢</u>	<u>٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩</u>	ذات عائد متغير

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

المجموع	شهادات إيداع	سندات مؤسسات	سندات شركات ذات	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
	مؤسسات مالية ومصرفية	مالية ومصرفية ذات	عائد ثابت	
ذات عائد ثابت	ذات عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٥١٠,٣١٤,٠٠٠	٨٢٩,٠٨٠,٠٠٠	١,٣٦٨,٥٢٤,٠٠٠	١,٣١٢,٧١٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٧١,١٣٦,٧٤١	٩,٧٢٧,٨٧٢	١٤,٤٦٢,٢١٤	٤٦,٩٤٦,٦٥٥	العلاوة
٣,٥٨١,٤٥٠,٧٤١	٨٣٨,٨٠٧,٨٧٢	١,٣٨٢,٩٨٦,٢١٤	١,٣٥٩,٦٥٦,٦٥٥	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(٢٥,٩٣٧,٥٥٩)	(٢,٢٠٠,١١٨)	(٧,٦١٢,٠٤٠)	(١٦,١٢٥,٤٠١)	إطفاء العلاوة
١٠,٦٢٩,٥٤٠	(١,٤٣٧,٠٧٢)	٧,٠٠٢,٣١٥	٥,٠٦٤,٢٩٧	الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة
<u>٣,٥٦٦,١٤٢,٧٢٢</u>	<u>٨٣٥,١٧٠,٦٨٢</u>	<u>١,٣٨٢,٣٧٦,٤٨٩</u>	<u>١,٣٤٨,٥٩٥,٥٥١</u>	

المجموع	شهادات إيداع	سندات مؤسسات	سندات شركات ذات	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
	مؤسسات مالية ومصرفية	مالية ومصرفية ذات	عائد ثابت	
ذات عائد ثابت	ذات عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٧٨,١٠٤,٠٠٠	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	٩٤١,٨٧٤,٠٠٠	٩٤٠,٣١٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٤٣,٠٩٩,٤٣٤	٣,٩٥٩,٢٠٠	٥,٥١١,٧٧٩	٣٣,٦٢٨,٤٥٥	العلاوة
٢,٣٢١,٢٠٣,٤٣٤	٣٩٩,٨٧٩,٢٠٠	٩٤٧,٣٨٥,٧٧٩	٩٧٣,٩٣٨,٤٥٥	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(١٧,١٣١,٥٧٤)	(٥٧٤,١٨٦)	(٧,٦٠٨,٣٠٠)	(٨,٩٤٩,٠٨٨)	إطفاء العلاوة
١٠,٣١٦,٠٣٩	(٣,٩٥٩,٢٠٠)	٦,٥٧٩,٥٤١	٧,٦٩٥,٦٩٨	الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة
<u>٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩</u>	<u>٣٩٥,٣٤٥,٨١٤</u>	<u>٩٤٦,٣٥٧,٠٢٠</u>	<u>٩٧٢,٦٨٥,٠٦٥</u>	

١٠ - (مطلوبات) / موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	(مطلوبات)/ موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن خسارة الفترة / السنة مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع مصروف ضريبة الدخل المؤجلة
٨٨,٦٦٤,٦٤٣	(١٤٢,٠٦٧,٧٢٠)	
(٢,٥٧٩,٠١٠)	(٢,٦٥٧,٣٨٥)	
<u>٨٦,٠٨٥,٦٣٣</u>	<u>(١٤٤,٧٢٥,١٠٥)</u>	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	
١,٣٢٨,١٥٨,٨٠٦	٢,٥٣٣,٢٧٩,٩٠٧	صافي الربح قبل الضريبة
١٠,٦٧٩,٧١٨	٥,٣٣٩,٨٦٢	إستهلاك المباني
٧٣,٢٢٣,٢٣٨	٢٢٩,٩٠٢,٩١٣	مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة
٥٠٠,٠٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة (إيضاح ١٦)
(١,٢٠٥,٣٠٣,١٥٩)	(١,٨٦٠,٧٤٢,٩٣١)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	١٠,٠٤٩,٧٠٢	استهلاك تحسينات البناء عن فروع مشتراة
<u>٢٠٧,٢٥٨,٦٠٣</u>	<u>٩٢٢,٩٢٩,٤٥٣</u>	الربح الضريبي
<u>%٢٥</u>	<u>%٢٥</u>	معدل الضريبة
<u>٥١,٨١٤,٦٥١</u>	<u>٢٣٠,٧٣٢,٣٦٣</u>	ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع معدل الضريبة
(١٠,٣١٦,٠٣٩)	(١٠,٦٢٩,٥٤٠)	
<u>%٢٥</u>	<u>%٢٥</u>	
<u>(٢,٥٧٩,٠١٠)</u>	<u>(٢,٦٥٧,٣٨٥)</u>	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)		
نهاية السنة	نهاية الفترة	(إطفاء) / إضافة	بداية الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٨,٦٦٤,٦٤٣	(١٤٢,٠٦٧,٧٢٠)	(٢٣٠,٧٣٢,٣٦٣)	٨٨,٦٦٤,٦٤٣	(مطلوبات) / موجودات
(٢,٥٧٩,٠١٠)	(٢,٦٥٧,٣٨٥)	(٧٨,٣٧٥)	(٢,٥٧٩,٠١٠)	ضريبية مؤجلة
<u>٨٦,٠٨٥,٦٣٣</u>	<u>(١٤٤,٧٢٥,١٠٥)</u>	<u>(٢٣٠,٨١٠,٧٣٨)</u>	<u>٨٦,٠٨٥,٦٣٣</u>	مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة كمايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٦,٣٢٧,٧١٢	٨٦,٠٨٥,٦٣٣	الرصيد بداية الفترة / السنة
٢١٦,٣٢٠,١١٧	٢١٦,٣٢٠,١١٧	موجودات ضريبية عن سنة ٢٠١٣
(٢١٦,٣٢٠,١١٧)	(٢١٦,٣٢٠,١١٧)	مؤونة مقابل الموجودات الضريبية عن سنة ٢٠١٣
(٥١,٨١٤,٦٥١)	(٢٣٠,٧٣٢,٣٦٣)	إطفاء الموجودات الضريبية لسنوات سابقة
<u>١,٥٧٢,٥٧٢</u>	<u>(٧٨,٣٧٥)</u>	التغير في المطلوبات الضريبية الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٨٦,٠٨٥,٦٣٣</u>	<u>(١٤٤,٧٢٥,١٠٥)</u>	الرصيد نهاية الفترة / السنة

إن حركة المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كمايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٤,١٥١,٥٨٢)	(٢,٥٧٩,٠١٠)	رصيد أول الفترة / السنة
<u>١,٥٧٢,٥٧٢</u>	<u>(٧٨,٣٧٥)</u>	(مطلوبات) / موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير خلال الفترة / السنة
<u>(٢,٥٧٩,٠١٠)</u>	<u>(٢,٦٥٧,٣٨٥)</u>	رصيد آخر الفترة / السنة

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,٣٣٤,٩٨٩	٤٢,٠٩٦,٠٦٦	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
٢,٤٦١,٣٧٩	١,٢٩٤,١٠٣	استثمارات متوفرة للبيع
١٥,٠٤٨,٩٦٠	١١,٤١٩,٠٩٢	التسهيلات الائتمانية
٤٣,٨٤٥,٣٢٨	٥٤,٨٠٩,٢٦١	حسابات لدى المصارف
٢٤١,٨٠٥	٢٢٧,٦٩٠	طوابع مالية
٦٩,١٣٠,٦٦٦	٦٠,٩٣٠,٣٣١	إيجارات مدفوعة مقدماً
١٤,٣٠٦,٨٣٠	٥,٢٩٧,٤٣٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٣,٣٣٢,٧٠٧	٦٦٦,٥٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز*
١,٥١٦,٩٥٣	١,٥٦٥,٤٧٣	تأمينات مدفوعة
-	٩,٠٠٥,٠٠٠	مدينون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٣٢,٥٠٠	٣٢,٥٠٢	حسابات مدينة أخرى
<u>١٤٢,٤٠٦,٧٨٩</u>	<u>١٣٢,٥٣٤,١٩١</u>	

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

١٢ - ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب محمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
٥٧٣,١٨٣,٨٥٦	٨٠٠,١٨٧,٣٦٣	دولار أمريكي
<u>٦٨٩,٢٨١,٨٥٦</u>	<u>٩١٦,٢٨٥,٣٦٣</u>	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥١٢,٤٦٢,٥٣٩	-	١,٥١٢,٤٦٢,٥٣٩
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٥١٢,٤٦٢,٥٣٩	-	٣,٥١٢,٤٦٢,٥٣٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	-	١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠
١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	-	١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠

حسابات جارية

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)

حسابات جارية

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨,٦١٦,٩٢٥,٩٠٠	٦,٣٢٩,٤٥٨,٨٠٦
٩٩,٠٤٢,٤٠١	١١٢,٧٩٣,٠٦٠
١٠,٧٧٨,٨٧٠,٥١٣	١٣,٨٢٥,٣٩١,١٠٣
٤,٣١٦,٢٧٦	١٢,٥٠١,٥٨٤
١٩,٤٩٩,١٥٥,٠٩٠	٢٠,٢٨٠,١٤٤,٥٥٣

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الحسابات المحمّدة

بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية ١,٢٥٤,١٩١,٦٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٦,١٨% من إجمالي الودائع كما في

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مقابل ٧٨٨,٦٤٣,٠٠٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٠٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤,٦٦٩,٠٢٥,٨١٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٣% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مقابل

٨,١٢٩,٥٠٧,٢٥٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٤١,٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤,٨٦٥,١٩٦	٦,١٢٥,٥٠٣
١٩١,٩٠٧,٠٥٩	٣٥٧,٢٢٨,٦٣١
١٩٦,٧٧٢,٢٥٥	٣٦٣,٣٥٤,١٣٤

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٦ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,١٨٣,٣٢٩	٤,٧٧٨,٦٩٤
٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٣,٠٦٩,٢٠٠	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	٨,١٠٠,٠٠٠
١٣,٢٥٢,٥٢٩	١٢,٨٧٨,٦٩٤

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

رصيد نهاية الفترة	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٧٧٨,٣٦٠	-	(٧٤٦,٢١٢)	-	٢,٧٥٠,٦٣٤	٧٧٣,٩٣٨	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - المنتجة
						مخصص تدني التسهيلات
٢,٠٠٠,٣٣٤	٧٨,٣٥٥	(٤٢١,٤١٢)	-	٩٣٤,٠٠٠	١,٤٠٩,٣٩١	غير المباشرة - غير المنتجة
-	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمكافآت الموظفين
-	-	(٢,٣٠٢,١٧١)	(٧٦٧,٠٢٩)	-	٣,٠٦٩,٢٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٨,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥,١٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مؤونة تقلبات أسعار القطع*
١٢,٨٧٨,٦٩٤	٧٨,٣٥٥	(٣,٤٦٩,٧٩٥)	(٥,٧٦٧,٠٢٩)	٨,٧٨٤,٦٣٤	١٣,٢٥٢,٥٢٩	

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

* تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار القطع بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م ن/ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٢٨,١٩٣,١٥٢	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات المصارف
٢١٥,٣١٩,٢٦٩	٢٦٩,٢١٥,٤١٠	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٤٥,٦٥٥,٥٥٥	٤٣٩,٨٩١,٨٤٧	شيكات قيد التحصيل
١٤,٩٠٧,٢٨٣	١٦,٥٥٧,٢٢٥	شيكات مصدقة
٢,١٤٣,٤٣٩	٣,٣١٢,٣٠٥	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٨,٨٩١,٥٩٠	٥٠٠,٠٦٠	رسوم حكومية مستحقة
٩,٥٥٢,٤٣٥	٣,٩٦٢,٦٠٧	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٤٥٨,٤٤٧	١١,٩٥٩,٧٤٣	ضريبة الرواتب والأجور
٢,٩٤٠,٠٠٠	٣,١١٥,٢٥٢	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
١٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٩٩,٩٩٦	أتعاب مهنية استشارية مستحقة
١,٣٣٣,٤٠٠	٥١٣,٢٠٠	دائون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٣,٤٧٠,٩٩٦	٦٥٥,٠٠٠	موردون
٦١,٢٦٣	٩٩,٧٧٨	مطلوبات أخرى
<u>٣٢٠,٧٣٣,٦٧٧</u>	<u>٧٨٧,٩٧٥,٥٧٥</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 حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.				
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	١١,٦٠٩,٨٠٠	-		رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٣٣٣,٣٥٦,٦٠٠	٣,٣٣٣,٥٦٦	٧,٢٠٩,١٢٦		عمليات بيع من مركز القطع البنوي
(١١١,٨٠٤,٣٨٠)	(١,١١٨,٠٤٤)	(٢,٤١٧,٩١٥)		عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
١,١١٧,٤٦٧,٧٨٠	١١,١٧٤,٦٧٨	٢٤,١٦٣,٣١٨		رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٩٥٤,٥٢٩</u>		

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

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

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

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

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

١٩ - الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

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

٢٠ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٧٣٧,٠٢٩	١٠,٧٠٦,٤٢٩	(٢,٩٦٩,٤٠٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٣١٣,٥٠١	(٢,٢٠٨,٦٢٧)	٢,٥٢٢,١٢٨	أرباح / (خسائر) غير محققة
			(مطلوبات) / موجودات ضريبية
(٧٨,٣٧٥)	٥٥٢,١٥٧	(٦٣٠,٥٣٢)	مؤجلة (إيضاح رقم ١٠)
<u>٧,٩٧٢,١٥٥</u>	<u>٩,٠٤٩,٩٥٩</u>	<u>(١,٠٧٧,٨٠٤)</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)
٢٠١٤			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٤٥٤,٧٣٨	١٢,٤٥٤,٧٣٨	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٦,٢٩٠,٢٨٠)	(٢,٣٣١,٠٨٠)	(٣,٩٥٩,٢٠٠)	خسائر غير محققة
١,٥٧٢,٥٧١	٥٨٢,٧٧١	٩٨٩,٨٠٠	موجودات ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ١٠)
<u>٧,٧٣٧,٠٢٩</u>	<u>١٠,٧٠٦,٤٢٩</u>	<u>(٢,٩٦٩,٤٠٠)</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٢١ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٤٩,٣٢٨,٥٧٥	٢٧٩,٩٦٧,٠٤٤
٢٦٧,٣٣٩,٦٨٧	٣٣١,٥٩٩,٧١٣
٢,٢٩٣,٦١٩	٢٢,١٥٤
٣١٨,٩٦١,٨٨١	٦١١,٥٨٨,٩١١
٩,١٩١,٣٧٠	١٤,٧٣٨,٨٦٨
٣٦,٥٤١,٧٥٠	٥٣,٩٢٥,٩٤٥
٤٥,٧٣٣,١٢٠	٦٨,٦٦٤,٨١٣
٣٦٤,٦٩٥,٠٠١	٦٨٠,٢٥٣,٧٢٤

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٣٢,٣٣٧	٤,٢١٢,٥٣٢
٣,٠٢٥,٤٠٢	٤,١٨٦,٢٦٠
٢٩٦,٨٢٠,٤٩٦	٣٦٧,٠٣٠,٤١٧
٤١,٤٣٥	٨١,٨٣٣
٢٩٩,٩١٩,٦٧٠	٣٧٥,٥١١,٠٤٢
٤,٣٥٣	٢٨,١٩٣,٢٠٠
٢٩٩,٩٢٤,٠٢٣	٤٠٣,٧٠٤,٢٤٢

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

حسابات مجمدة (التأمينات النقدية)

ودائع مصارف

٢٣ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٥١,٣٩٩,٤١٧	٧١,٣٣٧,٩٣٣	رواتب و منافع و مكافآت الموظفين
٩,٠١٤,٤٩٢	١٢,٠٧١,٠٤٥	مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية
١,٥٦٠,٦٦٧	١,٧٨٧,٦٦٧	تعويض التمثيل
١٣,٩٩٥,٠٩٣	١٤,٥٢٧,٠٦٨	مكافآت و علاوات
٢,٨٧٣,٨٢٠	٥,٩٢٦,٣٥٠	نفقات اخرى
<u>٧٨,٨٤٣,٤٨٩</u>	<u>١٠٥,٦٥٠,٠٦٣</u>	

٢٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٩٣,٣١٧	٣,١٢٧,٧٧٣	نفقات السفر والمهمات
٧,٠٤٩,١٢٦	٧,٦٩١,٤٥٩	الاشتراكات في هيئات ودوريات
٩٥٠,١٧٤	٢٧,٥٦٥,٥٠١	الرسوم والضرائب
٦,٢٣٨,٢٣٠	٣,٥١٦,٩٥٥	الدعاية والإعلان
٩,٥٢٨,٣٣٤	١٤,١١٦,٩٩٦	أتعاب مهنية
٩,٨٢١,٩٠٦	٧,٣٨٤,٢٦٥	الصيانة والإصلاح
٣,٩٢٣,٥٦٩	٦,٩١٤,٢٢٢	تأمين ضد الأخطار والحريق
٥,٧٤٨,٨٥٧	١٤,٤٦٢,٦٢٢	المياه والكهرباء
٤,٠٠٢,١٥٢	٣,٨٦٦,٢٩٧	نفقات الاتصالات
٩٦٤,٣٨٥	٢,٥٩٥,٩٥٣	المطبوعات والقرطاسية
٢٠,٥٣٢,١٤١	٢٣,٤٥٣,١٣٥	مصاريف إيجار
٧٢٩,٣٨٢	٢,٠٧٤,٩٠٩	مصاريف تدريب
٦٩٥,٨٦٠	٨٥٤,٧٨٣	البريد والشحن
-	٢١,٧٣٦,٩١٥	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
٧,٣١٧,٦٦٤	٣٩٦,٢٧٨	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>٧٩,١٩٥,٠٩٧</u>	<u>١٣٩,٧٥٨,٠٦٣</u>	

٢٥ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	صافي ربح الفترة
٣٧٨,٣٤٨,٩٣٠	٢,٣٠٢,٥٤٧,٥٤٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة
١٥,١٣	٩٢,١٠	

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٧٩٨,٥١٥,٨٦١	٦,١١٨,٥٧٦,٨٧٤	يضاف:
٢,٨٦٤,٣٣١,٣٦٧	٦,٣٩٩,٦١١,٤٥٢	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٥,٠٤٩,٩٠٠)	(١,٥١٢,٤٦٢,٥٣٩)	ينزل:
٧,٦٥٧,٧٩٧,٣٢٨	١١,٠٠٥,٧٢٥,٧٨٧	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 حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	حسابات مدينة
٢,٧٥١,٥٧٠,٠٩٧	-	٢٢٣,٤٩١,٥٦٦	٢,٥٢٨,٠٧٨,٥٣١	أرصدة لدى المصارف المقرية
٣,٧٠٧,٥٦٠,٠٠٠	-	-	٣,٧٠٧,٥٦٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف المقرية
٤٠١,١٤٣	٤٠١,١٤٣	-	-	قروض كبار الموظفين
٦,٤٥٩,٥٣١,٢٤٠	٤٠١,١٤٣	٢٢٣,٤٩١,٥٦٦	٦,٢٣٥,٦٣٨,٥٣١	
				حسابات دائنة
٤٠,٦٨٠,٦٦٨	٤٠,٦٨٠,٦٦٨	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٤٠,٦٨٠,٦٦٨	٤٠,٦٨٠,٦٦٨	-	-	
				بنود خارج الميزانية
٣٧,٧٥٣,٦٥٠	-	-	٣٧,٧٥٣,٦٥٠	اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد
٩,٥٩٤,٥٣٦,٤٣٣	-	٩,٥٩٤,٥٣٦,٤٣٣	-	اعتمادات مستندية وقبولات للتصدير
٣,٧٢٦,٠٢٥,٥٥٦	-	٣,٧٢٦,٠٢٥,٥٥٦	-	كفالات مصرفية
١٣,٣٥٨,٣١٥,٦٣٩	-	١٣,٣٢٠,٥٦١,٩٨٩	٣٧,٧٥٣,٦٥٠	
				ب- بنود الأرباح أو الخسائر
١٣,٤١٢,٣٦٧	١٠٧,٣٠٥	-	١٣,٣٠٥,٠٦٢	فوائد دائنة
(٨٥٤)	(٨٥٤)	-	-	فوائد مدينة
١٣,٤١١,٥١٣	١٠٦,٤٥١	-	١٣,٣٠٥,٠٦٢	صافي الفوائد

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية

حسابات مدينة

أرصدة لدى المصارف المقرية

ودائع لأجل لدى المصارف المقرية

قروض كبار الموظفين

حسابات دائنة

حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين

بنود خارج الميزانية

اعتمادات مستندية وقبولات للتصدير

اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد

كفالات مصرفية

ب- بنود الأرباح أو الخسائر

فوائد دائنة

فوائد مدينة

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

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين ٦,٥% كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مقابل ٦,٥% و ٧% لعام ٢٠١٤).
بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الحليفة على اليورو ١,٢٥% كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
تعتبر جميع التسهيلات مع الأطراف ذوي العلاقة عاملة ولا يؤخذ لها أي مخصصات.

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة:

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٣١٥,٣٣٥	٩,٥٨٤,١٠٠	رواتب الإدارة العليا
٥,٠٣٣,٩٩٨	٣,٤٥٥,٦٦٧	مكافآت
<u>٢٠,٣٤٩,٣٣٣</u>	<u>١٣,٠٣٩,٧٦٧</u>	

أ- مخاطر الائتمان:

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

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-
٥٦,٨٨٨,٢٩٠	٦,٠١٥,٨٣٦,١١٠	١٦,٩٥٩,٣١٩	٦,٠٨٩,٦٨٣,٧١٩
-	٢,٧٣٢,٦١٢,٣٩٣	٣,٣١١,٥٠٤	٢,٧٣٥,٩٢٣,٨٩٧
-	٢,٧٣٢,٦١٢,٣٩٣	٣,٣١١,٥٠٤	٢,٧٣٥,٩٢٣,٨٩٧
٥٦,٨٨٨,٢٩٠	٨,٧٤٨,٤٤٨,٥٠٣	٢٠,٢٧٠,٨٢٣	٨,٨٢٥,٦٠٧,٦١٦
-	٦,٢١٥,٣٥١	-	٦,٢١٥,٣٥١
٣,٢٥٨,٧٧٥	١,٨٤١,٦٨٨,٣٤٧	٩٣,١٣٥,٧١٧	١,٩٣٨,٠٨٢,٨٣٩
٣,٢٥٨,٧٧٥	١,٨٤٧,٩٠٣,٦٩٨	٩٣,١٣٥,٧١٧	١,٩٤٤,٢٩٨,١٩٠
٦٠,١٤٧,٠٦٥	١٠,٥٩٦,٣٥٢,٢٠١	١١٣,٤٠٦,٥٤٠	١٠,٧٦٩,٩٠٥,٨٠٦
(١,٠٥٧,٦٤٣)	(٤٦٦,٩٢٢,٧٢٣)	(٣٨,٤٤٧,٦٦٣)	(٥٠٦,٤٢٨,٠٢٩)
(٢,٢٠١,١٣٢)	(١,٦٩٥,٧٢٠,٩٧٤)	(١٥,٤٦٧,٠٦٤)	(١,٧١٣,٣٨٩,١٧٠)
٥٦,٨٨٨,٢٩٠	٨,٤٣٣,٧٠٨,٥٠٤	٥٩,٤٩١,٨١٣	٨,٥٥٠,٠٨٨,٦٠٧

توزيع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٤١٤,٣٥٥,٧٩٠	٤٤,٠٦٧,٤٦٦	٤٥٨,٤٢٣,٢٥٦
-	٣٥٦,٠٧٧,٣٤٣	١٨,١٧٣,٤٦٦	٣٧٤,٢٥٠,٨٠٩
-	-	٢,٣٥٠,٠٥٣	٢,٣٥٠,٠٥٣
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٣٥,٠٠٠	٧,٣٣٥,٠٠٠
-	٧٧٥,٤٣٣,١٣٣	٦٦,٩٢٥,٩٨٥	٨٤٢,٣٥٩,١١٨
-	(٣,٧٠٢,٠٤٠)	(١,٠٧٦,٨٠٤)	(٤,٧٧٨,٨٤٤)
-	٧٧١,٧٣١,٠٩٣	٦٥,٨٤٩,١٨١	٨٣٧,٥٨٠,٢٧٤

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ ب ٤ وتعديلاته يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ما يلي:

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

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

توزع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

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

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

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠/م/ن/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 ٢٠١٢/١١/١٣ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) تاريخ ٢٠١٤/١/٢٩ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ مبلغ ٤٨,٨٦١ ألف ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/٤) والقرارات المعدلة له.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	خدمات	أفراد	حكومي خارجي	زراعي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦,٧٦٣,٣٠١,٥٦٣	-	-	-	-	-	-	-	٦,٧٦٣,٣٠١,٥٦٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٣٩٩,٦١١,٤٥٢	-	-	-	-	-	-	-	٦,٣٩٩,٦١١,٤٥٢	أرصدة لدى مصارف
٣,٧٠٧,٥٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٠٧,٥٦٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٨,٥٥٠,٠٨٨,٦٠٧	١,١٥٥,٤٦١,٤٩٦	٥٦,٨٨٨,٢٩٠	-	١٧٦,٩٨١,٤٧٧	٤٤,٩٧٥,٠٠٥	٣,٥٨٩,١٠٨,٧٨٥	٣,٤٨٣,١٤٦,٨٠١	٤٣,٥٢٦,٧٥٣	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٥٦٦,١٤٢,٧٢٢	١,٣٤٨,٥٩٥,٥٥١	-	-	-	-	-	-	٢,٢١٧,٥٤٧,١٧١	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥٤,٨٠٩,٢٦١	٢٠,٧١٢,٥٨١	-	-	-	-	-	١,٢٩٤,١٠٣	٣٢,٨٠٢,٥٧٧	الموجودات الأخرى
٩١٦,٢٨٥,٣٦٣	-	-	-	-	-	-	-	٩١٦,٢٨٥,٣٦٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٩,٩٥٧,٧٩٨,٩٦٨</u>	<u>٢,٥٢٤,٧٦٩,٦٢٨</u>	<u>٥٦,٨٨٨,٢٩٠</u>	<u>-</u>	<u>١٧٦,٩٨١,٤٧٧</u>	<u>٤٤,٩٧٥,٠٠٥</u>	<u>٣,٥٨٩,١٠٨,٧٨٥</u>	<u>٣,٤٨٤,٤٤٠,٩٠٤</u>	<u>٢٠,٠٨٠,٦٣٤,٨٧٩</u>	الاجمالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

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

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

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

- إدارة مخاطر السوق

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة (التغير بسعر الفائدة ٢%):

زيادة سعر الفائدة (٢%)

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
دولار أمريكي	١,٥٨٩,٣٣٩,٥٢١ ل.س.	٣١,٧٨٦,٧٩٠ ل.س.	٢٣,٨٤٠,٠٩٣ ل.س.
يورو	٣٧,٩٣٣,٨٤٦	٧٥٨,٦٧٧	٥٦٩,٠٠٨
جنيه استرليني	٢٢٧,١٥٧	٤,٥٤٣	٣,٤٠٧
ليرة سورية	(١,٦٢٣,٧٣٦,٧١٢)	(٣٢,٤٧٤,٧٣٤)	(٢٤,٣٥٦,٠٥١)
فرنك سويسري	١٧,٦٢٠	٣٥٢	٢٦٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

نقص سعر الفائدة (٢%)

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٣,٨٤٠,٠٩٣)	(٣١,٧٨٦,٧٩٠)	١,٥٨٩,٣٣٩,٥٢١	دولار أمريكي
(٥٦٩,٠٠٨)	(٧٥٨,٦٧٧)	٣٧,٩٣٣,٨٤٦	يورو
(٣,٤٠٧)	(٤,٥٤٣)	٢٢٧,١٥٧	جنيه استرليني
٢٤,٣٥٦,٠٥١	٣٢,٤٧٤,٧٣٤	(١,٦٢٣,٧٣٦,٧١٢)	ليرة سورية
(٢٦٤)	(٣٥٢)	١٧,٦٢٠	فرنك سويسري

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

(٢) مخاطر أسعار الصرف:

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٨٤,٦١٦,٨٧٢	٦٨٩,٦٤٧,٩٥١	٦,٨٩٦,٤٧٩,٥١٠	دولار أمريكي
(١٠,٢٣٣,٩٤٤)	(١٣,٤١٧,٥١٦)	(١٣٤,١٧٥,١٥٨)	يورو
١٧,١١٠	٢٢,٨١٣	٢٢٨,١٢٦	جنيه استرليني
١,٣٢٢	١,٧٦٢	١٧,٦٢١	فرنك سويسري
١٩٠,١١٢	٢٥٣,٤٨٢	٢,٥٣٤,٨١٩	درهم اماراتي
٧٠٧	٩٤٣	٩,٤٢٦	دولار كندي
٢٥,٨٧٠	٣٤,٤٩٣	٣٤٤,٩٢٩	ريال سعودي
٦٢٣,٣٤٧	٨٣١,١٢٩	٨,٣١١,٢٩٣	ريال قطري
٢٧,٨٠٢	٣٧,٠٦٩	٣٧٠,٦٩٤	دينار أردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦١,١١٤,٢٤٩	٤٦١,٥٣٧,٠٩٩	٤,٦١٥,٣٧٠,٩٩٤	دولار أمريكي
١٨٣,٢٠٧	٣٣٥,٢٤٥	٣,٣٥٢,٤٥٠	يورو
١١,٨٣٧	١٥,٧٨٢	١٥٧,٨٢١	جنيه استرليني
٦٧٩	٩٠٥	٩,٠٥٤	فرنك سويسري
٤٠,٧٩١	٥٤,٣٨٨	٥٤٣,٨٨١	درهم اماراتي
٥٥١	٧٣٤	٧,٣٣٥	دولار كندي
١٨,٤٩٧	٢٤,٦٦٣	٢٤٦,٦٢٩	ريال سعودي
٤٤٦,٢٢٠	٥٩٤,٩٦٠	٥,٩٤٩,٥٩٦	ريال قطري
١٩,٩٤٠	٢٦,٥٨٧	٢٦٥,٨٧٤	دينار أردني

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٦,٨٩٦,٤٧٩,٥١٠	(٦٨٩,٦٤٧,٩٥١)	(٦٨٤,٦١٦,٨٧٢)
يورو	(١٣٤,١٧٥,١٥٨)	١٣,٤١٧,٥١٦	١٠,٢٣٣,٩٤٤
جنيه استرليني	٢٢٨,١٢٦	(٢٢,٨١٣)	(١٧,١١٠)
فرنك سويسري	١٧,٦٢١	(١,٧٦٢)	(١,٣٢٢)
درهم اماراتي	٢,٥٣٤,٨١٩	(٢٥٣,٤٨٢)	(١٩٠,١١٢)
دولار كندي	٩,٤٢٦	(٩٤٣)	(٧٠٧)
ريال سعودي	٣٤٤,٩٢٩	(٣٤,٤٩٣)	(٢٥,٨٧٠)
ريال قطري	٨,٣١١,٢٩٣	(٨٣١,١٢٩)	(٦٢٣,٣٤٧)
دينار أردني	٣٧٠,٦٩٤	(٣٧,٠٦٩)	(٢٧,٨٠٢)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٤,٦١٥,٣٧٠,٩٩٤	(٤٦١,٥٣٧,٠٩٩)	(٤٦١,١١٤,٢٤٩)
يورو	٣,٣٥٢,٤٥٠	(٣٣٥,٢٤٥)	(١٨٣,٢٠٧)
جنيه استرليني	١٥٧,٨٢١	(١٥,٧٨٢)	(١١,٨٣٧)
فرنك سويسري	٩,٠٥٤	(٩٠٥)	(٦٧٩)
درهم اماراتي	٥٤٣,٨٨١	(٥٤,٣٨٨)	(٤٠,٧٩١)
دولار كندي	٧,٣٣٥	(٧٣٤)	(٥٥١)
ريال سعودي	٢٤٦,٦٢٩	(٢٤,٦٦٣)	(١٨,٤٩٧)
ريال قطري	٥,٩٤٩,٥٩٦	(٥٩٤,٩٦٠)	(٤٤٦,٢٢٠)
دينار أردني	٢٦٥,٨٧٤	(٢٦,٥٨٧)	(١٩,٩٤٠)

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٧٢٢,٠٨٧,٩٣٢	-	٢,٠٨٣,٥٨٤,٨٠٤	٧١٢,٤٠٦,٣٨٦	(٧٣,٩٠٣,٢٥٨)	إجمالي الدخل التشغيلي
٩٤,٦٥٦,١٥٩	-	-	٩٤,٤٧٣,٦٩٦	١٨٢,٤٦٣	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
٢,٨١٦,٧٤٤,٠٩١	-	٢,٠٨٣,٥٨٤,٨٠٤	٨٠٦,٨٨٠,٠٨٢	(٧٣,٧٢٠,٧٩٥)	نتائج أعمال القطاع
(٢٨٣,٤٦٤,١٨٤)	(٢٨٣,٤٦٤,١٨٤)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٢,٥٣٣,٢٧٩,٩٠٧	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٢٣٠,٧٣٢,٣٦٣)	-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
٢,٣٠٢,٥٤٧,٥٤٤	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٣٠,٣٩٠,٧٧٧,٥٤٣	-	٢٠,٥١٣,٦١٣,٤٥٤	٩,٨٢٠,٢٧٥,٧٩٩	٥٦,٨٨٨,٢٩٠	موجودات القطاع
١,٣٤٢,٩٧٦,٤٥٥	١,٣٤٢,٩٧٦,٤٥٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣١,٧٣٣,٧٥٣,٩٩٨	١,٣٤٢,٩٧٦,٤٥٥	٢٠,٥١٣,٦١٣,٤٥٤	٩,٨٢٠,٢٧٥,٧٩٩	٥٦,٨٨٨,٢٩٠	مجموع الموجودات
٢٤,٤٢٥,١٧٦,٦٣٤	-	٣,٥٠٦,٣٣٧,٠٣٦	١٥,٨٤٧,٠٤٥,٢٠٠	٥,٠٧١,٧٩٤,٣٩٨	مطلوبات القطاع
٦٧٦,٣٦٣,٩٦٦	٦٧٦,٣٦٣,٩٦٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٥,١٠١,٥٤٠,٦٠٠	٦٧٦,٣٦٣,٩٦٦	٣,٥٠٦,٣٣٧,٠٣٦	١٥,٨٤٧,٠٤٥,٢٠٠	٥,٠٧١,٧٩٤,٣٩٨	مجموع المطلوبات
٤٨١,٣٦٦,٥٤٠	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٣٥,٢٥٨,٢٣٠	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٧٢٢,٠٨٧,٩٣٢	٦٧,٢٨٦,٢٦٧	٢,٦٥٤,٨٠١,٦٦٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٣١,٧٣٣,٧٥٣,٩٩٨	١٢,٠٢٤,١٤٠,٢٩٨	١٩,٧٠٩,٦١٣,٧٠٠	مجموع الموجودات
٤٨١,٣٦٦,٥٤٠	-	٤٨١,٣٦٦,٥٤٠	المصرفوات الرأسمالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢,٢٨٦	١٢,٢٨٦	الاحتياطي القانوني
١٢,٢٨٦	١٢,٢٨٦	الاحتياطي الخاضع
(١,٥٧٢,٠٦١)	(١,٥٧٢,٠٦١)	خسائر متراكمة محققة
٣,٣٢٠,٣٢٢	٣,٣٢٠,٣٢٢	أرباح متراكمة غير محققة
(١,٠٧٣)	(٩٤٦)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
٤,٢٧١,٧٦٠	٤,٢٧١,٨٨٧	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
٣,٨٦٩	٣,٩٨٦	٥٠% من التغير المتراكم (أرباح) لموجودات مالية متوفرة للبيع
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
٥٢,٧٣٠	٥٢,٨٤٧	الأموال الخاصة بالمساعدة
٤,٣٢٤,٤٩٠	٤,٣٢٤,٧٣٤	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٩,٩١٥,٢٢٧	١٥,٩٢٩,٤٣١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٩١٠,٧٨٤	١,٧١٨,٦٢٢	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤٠,٤٩٣	٩٦,٣٤٧	مخاطر السوق
٤١٤,٦٤٧	٤١٤,٦٤٧	المخاطر التشغيلية
١١,٢٨١,١٥١	١٨,١٥٩,٠٤٧	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٣٨,٣٣	%٢٣,٨٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٧,٨٧	%٢٣,٥٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,٦٧	%٦٤,٤١	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

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

٣١ - ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	
		إرتباطات والتزامات إئتمانية
		كفالات زبائن:
		دفع
٧٨,٢٣٠,٦٩٣	٩٢,٥٩١,٨٩٣	حسن تنفيذ
٣٣٠,٢٢٧,٦٩٧	٣١٨,٤٨١,٤٥٢	كفالات تعهدات قطع التصدير
٢٢,٨٠٧,٩٠٣	١٩٥,٨٧٠,٨٢٠	أخرى
٦,٤٥٢,٨٦٦	٧,٩٦٠,٠٠٠	
٤٣٧,٧١٩,١٥٩	٦١٤,٩٠٤,١٦٥	
٦٢,٢٦٢,٣٧٨	-	قبولات استيراد
١,١٤٢,٤٩٨,٥٧١	٢,١٤٧,٤٦٧,٨٠٠	قبولات تصدير
١٨٣,٠٤٨,٤٨٦	٢٢٧,٤٥٤,٩٥٤	اعتمادات مستندية للاستيراد
٣,٢٧٩,٥٦٩,٢٨٩	٧,٤٤٧,٠٦٨,٦٣٣	اعتمادات مستندية للتصدير
٢,٤٧١,٨٦٦,٩٥٨	٢,١٤٩,١٣٧,١٠٨	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة
٧,٥٧٦,٩٦٤,٨٤١	١٢,٥٨٦,٠٣٢,٦٦٠	
		إلتزامات تعاقدية:
		عقود إيجار تشغيلية:
		تستحق خلال سنة
٩,٢١٠,٠٠٠	١٦,٤٨٨,٨٠٨	تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨
٢٦٠,٥٢٠,٣٠٣	٣٠٠,٠٧٣,٨٥٩	
٢٦٩,٧٣٠,٣٠٣	٣١٦,٥٦٢,٦٦٧	

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