

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة الإفصاح عن النتائج الدورية الربع السنوية للفترة المالية
المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

نيسان ٢٠١٤
رئساً

بنك
الشرق ش.م.س.

مساهم في طموحاتك

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية: ٢٠١٤/٠٣/٣١

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
17 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	322 مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد جمال الدين منصور
مدقق الحسابات	ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) و تيممي و السمان
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني.	الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد ٧٧٣٢ دمشق. رقم الهاتف: ٦٦٨٠٣٠٠٠ (١١) ٩٦٦٣+ رقم الفاكس: ٦٦٨٠٣٣٠٠ (١١) ٩٦٦٣+ البريد الإلكتروني: info@bankalsharq.com الموقع الإلكتروني: www.bankalsharq.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية لحاية الفترة
ل.س ١٠٠	ل.س ١٢٨.٣٦	ل.س ١٣٢.٧٥

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

ملخص النتائج المرحلية:

التغيير %	الفترة السابقة ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	الفترة الحالية ٣١ آذار ٢٠١٤	النتائج الأولية المقارنة
٥.٠١%	١٧,١٥٩,١٢٨,٢١٣	١٨,٠١٨,٣٥٨,١٦٨	مجموع الموجودات
٤.٩٥%	٣,٠٥٧,٨٠٤,٢٨٢	٣,٢٠٩,١٠٧,٣١٧	حقوق المساهمين
التغيير %	الفترة السابقة ٣١ آذار ٢٠١٣	الفترة الحالية ٣١ آذار ٢٠١٤	النتائج الأولية المقارنة
(١٥.٧٣)%	٢٩٩,٤٩٧,٢٣٤	٢٥٢,٣٧٩,٠٢٧	صافي الإيرادات
٤٥٩.٠٤%	(٤٣,١٧٣,٥٣١)	١٥٥,٠١١,٦٧٨	صافي الربح قبل الضريبة
(١٠٠)%	٦٠,٣٣٩,٩٢٨	-	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
٨٠٢.٩٩%	١٧,١٦٦,٣٩٧	١٥٥,٠١١,٦٧٨	صافي الدخل
٧٩٨.٥٥%	٠.٦٩	٦.٢٠	ربح السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال الربع الأول من العام ٢٠١٤:

حافظ المصرف على أداء متوازن خلال الربع الأول من العام ٢٠١٤، حيث يظهر بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لبنك الشرق بين ٢٠١٣/١٢/٣١ و ٢٠١٤/٣/٣١ زيادة طفيفة في حجم الموجودات بنسبة حوالي ٥% مسجلة ١٨ مليار ليرة سورية بنهاية الربع الأول من العام ٢٠١٤ منها ٥.٥ مليار تسهيلات ائتمانية مباشرة مقارنة مع ٤.٨ مليار بنهاية العام ٢٠١٣، و في ذات الوقت حققت ودائع الزبائن زيادة بلغت ٥% لتصل إلى ١٤.٢ مليار ليرة سورية.

كما يظهر بيان الأرباح والخسائر المرحلي الموجز للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤/٣/٣١ مقارنة مع نفس الفترة المنتهية في ٢٠١٣/٣/٣١ انخفاضاً طفيفاً في صافي الإيرادات حيث بلغت ٩١ مليون ليرة سورية (إذا ما استثنينا فروقات التقييم الانجابية غير المحققة لمركز القطع البنوي والتي بلغت ١٦١ مليون ليرة سورية) مقارنة مع ٩٩ مليون ليرة سورية لنفس الفترة من العام الفائت.

توقيع المدير العام
الشرق

بنك
الشرق ش.م.س.

تاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٤

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

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
٣٩-٧	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 ٢٠١٤ 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 و الايضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) و وفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة"، وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لانبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ 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.

دمشق - سورية

٣٠ نيسان ٢٠١٤



ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسمان

ليلي السمان

١٠/ش /

رقم الترخيص /

شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)

اسم

تيممي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٥,٢٩٢,٧٢٢,١٦٦	٤,٩٧٤,٣٩٢,٤٤٥	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	٢,٦٣٦,٥٥٢,٣٨٧	٦	أرصدة لدى مصارف
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	١,٢٤٥,٣٦٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	٥,٥٦٥,٤٧٧,٥٦٣	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	١,٩٤٤,١٢٨,٣١٦	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٧٤,٣١٨,٣٤٠	٨٥٧,٠٦٦,٧٢١		موجودات ثابتة
٩٣٢,٣٨٦	٤٩٢,٦٧٩		موجودات غير ملموسة
١٣٦,٣٢٧,٧١٢	١٣٧,٥٦٣,٩٢٩	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٧,٢٨٠,٢٣٤	١٠٤,٢١٥,٤٢٢	١١	موجودات أخرى
٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	٥٥٣,١٠٨,٧٠٦	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٧,١٥٩,١٢٨,٢١٣</u>	<u>١٨,٠١٨,٣٥٨,١٦٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٩,٠٧١,٢٠١	٨,١٥٣,٨٣٨	١٣	ودائع مصارف
١٣,٥٢٥,١٩١,٣٢٢	١٤,٢٠٨,٩٣٧,٩٣٦	١٤	ودائع الزبائن
١٧٤,١٠٤,٣١٢	١٨٢,٤٣٧,٦١٠	١٥	تأمينات نقدية
٤١,٣١٩,١٦٠	٤١,٤٩٣,٧٢٢	١٦	مخصصات متنوعة
٣٣١,٦٣٧,٩٣٦	٣٦٨,٢٢٧,٧٤٥	١٧	مطلوبات أخرى
<u>١٤,١٠١,٣٢٣,٩٣١</u>	<u>١٤,٨٠٩,٢٥٠,٨٥١</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨		احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٢,٤٥٤,٧٣٨	٨,٧٤٦,٠٩٥	١٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١٥٥,٠١١,٦٧٨		ربح الفترة
(١,٦١٨,٥٣٠,٥٦٤)	(١,٦١٨,٥٣٠,٥٦٤)		خسائر مدورة محققة
٢,١١٥,٠١٩,٣٤٠	٢,١١٥,٠١٩,٣٤٠		أرباح مدورة غير محققة
٣,٠٥٧,٨٠٤,٢٨٢	٣,٢٠٩,١٠٧,٣١٧		مجموع حقوق الملكية
<u>١٧,١٥٩,١٢٨,٢١٣</u>	<u>١٨,٠١٨,٣٥٨,١٦٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

نائب رئيس مجلس الادارة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٤٥,٤٢٦,٦٨٥	١٧٧,٢٨١,٣٥١	٢٠
		الفوائد الدائنة
(١٢٤,٢٠٨,٨١٧)	(١٥٧,٥٦٦,٢٩٤)	٢١
		الفوائد المدينة
٢١,٢١٧,٨٦٨	١٩,٧١٥,٠٥٧	صافي الربح من الفوائد
١١٨,٥٣٤,٨٤٨	٤٨,١٩١,١٧٨	الرسوم والعمولات الدائنة
		الرسوم والعمولات المدينة
(٥٣,٤٢٧,٣٠٢)	(٣٣٩,٩٥٥)	صافي الربح من الرسوم والعمولات
٦٥,١٠٧,٥٤٦	٤٧,٨٥١,٢٢٣	صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٨٦,٣٢٥,٤١٤	٦٧,٥٦٦,٢٨٠	
٨,٥٩٧,١٤٩	٢٣,٤٦١,٨٥٦	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢٠٠,٧١٠,٠٧٠	١٦١,٣٥٠,٨٩١	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣,٨٦٤,٦٠١	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٩٩,٤٩٧,٢٣٤	٢٥٢,٣٧٩,٠٢٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٧,٠٣٣,٠٩٧)	(٣١,٢٠٢,٠٠١)	٢٢
		نفقات الموظفين
(١٨,٣١٥,٠٢٥)	(١٨,٣٢٤,٠١٩)	إستهلاكات
(٤٣٩,٧٠٧)	(٤٣٩,٧٠٧)	إطفاءات
(٢٦٩,٧٥٧,١٣٣)	(١٠,٤٦٩,٢٥٧)	مخصص تدني قيمة التسهيلات
(٤٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	مخصصات متنوعة
(٢٦,٧٢٥,٨٠٣)	(٣٦,٤٣٢,٣٦٥)	٢٣
		مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٤٢,٦٧٠,٧٦٥)	(٩٧,٣٦٧,٣٤٩)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٤٣,١٧٣,٥٣١)	١٥٥,٠١١,٦٧٨	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
٦٠,٣٣٩,٩٢٨	-	١٠
		إيراد ضريبة الدخل
١٧,١٦٦,٣٩٧	١٥٥,٠١١,٦٧٨	ربح الفترة
٠,٦٩	٦,٢٠	٢٤
		حصة السهم الأساسية والمخففة

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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
١٧,١٦٦,٣٩٧	١٥٥,٠١١,٦٧٨	ربح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		(الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
٨,٣٠٧,٩٧٥	(٤,٩٤٤,٨٥٩)	١٩ للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		موجودات / (مطلوبات) ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
(٦,٣٠٧,١٠٨)	١,٢٣٦,٢١٦	١٩ للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>١٩,١٦٧,٢٦٤</u>	<u>١٥١,٣٠٣,٠٣٥</u>	الدخل الشامل

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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح	خسائر	مدورة غير محققة	مدورة محققة	ربح الفترة	التغير المتراكم بالقيمة العادلة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	رأس المال المكتسب به والمدفوع	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)
٣,٥٥٧,٨٠٤,٢٨٢	٢,١١٥,٠١٩,٣٤٠	(١,٦١٨,٥٣٠,٥٦٤)	-	-	-	١٢,٤٥٤,٧٣٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤
١٥١,٣٠٣,٠٣٥	-	-	-	-	١٥٥,٠١١,٦٧٨	(٣,٧٠٨,٦٤٣)	-	-	الدخل الشامل للفترة
٣,٢٠٩,١٠٧,٣١٧	٢,١١٥,٠١٩,٣٤٠	(١,٦١٨,٥٣٠,٥٦٤)	-	-	١٥٥,٠١١,٦٧٨	٨,٧٤٦,٠٩٥	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)
٢,٥٠٢,٥٣١,٧٨٩	٦٧٧,٤٣٠,٧٤٨	(٧٤٠,٦٨٠,١٨٤)	-	-	-	١٦,٩٢٠,٤٥٧	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
١٩,١٦٧,٢٦٤	-	-	-	-	١٧,١٦٦,٣٩٧	٢,٠٠٠,٨٦٧	-	-	الدخل الشامل للفترة
٢,٥٢١,٦٩٩,٠٥٣	٦٧٧,٤٣٠,٧٤٨	(٧٤٠,٦٨٠,١٨٤)	-	-	١٧,١٦٦,٣٩٧	١٨,٩٢١,٣٢٤	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
(٤٣,١٧٣,٥٣١)	١٥٥,٠١١,٦٧٨	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة النتيجة الصافية قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٢٦٩,٧٥٧,١٣٣	١٠,٤٦٩,٢٥٧	مخصص تدني قيمة التسهيلات
١٨,٧٥٤,٧٣٢	١٨,٧٦٣,٧٢٦	الاستهلاكات والاطفاءات
٦,٣٠٧,١٠٨	(١,٢٣٦,٢١٦)	(موجودات) / مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧٣٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
٥,١٨٤,٥٣٢	٢,٢٦٤,٤٠٤	إطفاء العلاوات-موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٥٧,٥٥٩,٩٧٤	١٨٥,٧٧٢,٨٤٩	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٦١,٠٥١,٢٤٨	(٣٧,٩٤٢,٨٣٢)	(الزيادة) / النقص في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	(٥٧,٦٦٠,٠٠٠)	الزيادة في الايداعات لدى مصارف
٢,٢٢٢,٨١٣,٢٤٩	(٦٧٩,٤١٨,٦٨٠)	(الزيادة) / النقص في تسهيلات إئتمانية مباشرة
(١٩,٢٥١,٣٨٨)	(١٦,٩٣٥,١٨٨)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(١,٨٩١,١١٠,٠٧١)	٦٨٣,٧٤٦,٦١٤	الزيادة / (النقص) في ودائع الزائنان
(٦٦٨,١٣٤,٢٦٧)	٨,٣٣٣,٢٩٨	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
-	(٣,٧١٨,٣٦٠)	النقص في المخصصات المتنوعة
(٢٠١,٠٨٣,٩٣٠)	٣٦,٥٨٩,٨٠٩	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
(٢٣٨,١٥٥,١٨٥)	١١٨,٧٦٧,٥١٠	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
١١٩,٢٩٥,٠٠٠	١٠٠,٧٦٠,٠٠٠	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٢٥,٨٥٦,٢٢٥)	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٦٣,٤٨٠)	(١,٠٧٢,٤٠٠)	شراء موجودات ثابتة
(٦,٨٢٤,٧٠٥)	٩٩,٦٨٧,٦٠٠	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية
(١٢٨,٢٣٧,٠٢٨)	(٩٤,٠٦٨,٧٠٧)	تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٢٦,٧٢٥,٠٣١)	(٢١,٤٨٤,٢٦٠)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٣٩٩,٩٤١,٩٤٩)	١٠٢,٩٠٢,١٤٣	صافي الزيادة / (النقص) في النقد و ما يوازي النقد
٥,٠٧٠,٢١٣,٧٤٣	٦,٧٢٢,٧٨٥,٤٣٣	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٤,٦٧٠,٢٧١,٧٩٤	٦,٨٢٥,٦٨٧,٥٧٦	٢٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
١٢٧,٤٤٠,١٣٥	١٣٤,١٧٣,٧٤٩	فوائد مقبوضة
٧,٠٧٠,٨٦٠	٤٤,٥١٩,٥١٥	فوائد مدفوعة

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (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 (المالكى والحريقة) وحلب و اللاذقية.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٤.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٤. 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 ٢٠١٤ 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 ٢٠١٣.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لا تشمل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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.

تم 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 المعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

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

تحديد القيم العادلة :

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

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

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
٣٣٢,٧٢٩,١٩٨	١٨٥,٠٠٩,٨٢٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٨٦٤,٥٥٩,٨٢٩	٤,٣٦٨,٥٥١,٧٥٣	احتياطي نقدي الزامي
٧٧٧,١٠٣,٤١٨	٧٣٩,١٦٠,٥٨٦	
<u>٤,٩٧٤,٣٩٢,٤٤٥</u>	<u>٥,٢٩٢,٧٢٢,١٦٦</u>	

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع 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 ٢٠١٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٥٩٧,٣٢٣,٥٤٧	٢,١٤٥,٧٢١,٧٩٠	٤٥١,٦٠١,٧٥٧
٣٩,٢٢٨,٨٤٠	٣٩,٢٢٨,٨٤٠	-
<u>٢,٦٣٦,٥٥٢,٣٨٧</u>	<u>٢,١٨٤,٩٥٠,٦٣٠</u>	<u>٤٥١,٦٠١,٧٥٧</u>

حسابات جارية و تحت الطلب
تأمينات الاعتمادات المستندية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,١٥٠,٦٦٨,٥٨١	١,٩٢٤,١١١,٦٥٢	٢٢٦,٥٥٦,٩٢٩
٤٧,٦٢٦,٤٧٣	٤٧,٦٢٦,٤٧٣	-
<u>٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤</u>	<u>١,٩٧١,٧٣٨,١٢٥</u>	<u>٢٢٦,٥٥٦,٩٢٩</u>

حسابات جارية و تحت الطلب
تأمينات الاعتمادات المستندية

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٦٥٦,٧٦٤,١٥١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل ٣٩١,٦٨٣,٩٣٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٤٥,٣٦٠,٠٠٠	١,٢٤٥,٣٦٠,٠٠٠	-
<u>١,٢٤٥,٣٦٠,٠٠٠</u>	<u>١,٢٤٥,٣٦٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-
<u>١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.
--	---

الشركات الكبرى

٢١٩,٩٥٢,٨٢٤	٢٢٣,٤٢٢,٨٩٧
(١٤,٥٨٩)	-
١,٢٢١,٧٢٥,٨٠٥	١,١٠١,٠١٢,٠٦٠
٥,٧٨٠,٣٦٢,٣٦٢	٥,٠٩٥,٤٢٦,٣٥٤
٧,٢٢٢,٠٢٦,٤٠٢	٦,٤١٩,٨٦١,٣١١

كمبيالات (سندات محسومة)

فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

الأفراد والقروض العقارية

١,٧٠٨,٨٨٦	١,٦٥٦,٥٧٨
٢,٩٠٢,٣٠٧	١,٩٩٥,٩٣٧
٨,٩٩٣,٧٠٧	٩,٩٤٣,٢١٥
١٣,٦٠٤,٩٠٠	١٣,٥٩٥,٧٣٠

كمبيالات (سندات محسومة)

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

الشركات الصغيرة والمتوسطة

٦٧,٠١٨,٩٤٥	٦٨,٤٩١,٠٢٤
٩٣,٠٦٠,٩٢٩	١٢٠,٧٥٧,٢٢٠
١٦٠,٠٧٩,٨٧٤	١٨٩,٢٤٨,٢٤٤
٧,٣٩٥,٧١١,١٧٦	٦,٦٢٢,٧٠٥,٢٨٥
(١,٤٩١,٤٧١,٧٢٧)	(١,٤٦٣,٥٩٩,٤٩٠)
(٣٣٨,٧٦١,٨٨٦)	(٢٦٥,٩٧٠,٥٧٦)
٥,٥٦٥,٤٧٧,٥٦٣	٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص تدني قيمة تسهيلات ائتمانية مباشرة

فوائد معلقة (محفوطة)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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 ٣١ آذار ٢٠١٤ مبلغ ٨,٣٢٣,٥٠٢ ليرة سورية.

- تم إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف كفاية هذه المخصصات وبلغت مؤونة الانخفاض الجماعي ١٣٨,٢٦٩,٠٧١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقارنة مع ١٤٤,٤٥٦,٩٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل تسهيلات ائتمانية بقيمة ١,٠٠٣,٥٠٦,٩٠٠ ليرة سورية ، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة ٢,٤٠٧,٣٨٤,٥١٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ أي ما نسبته ٤٣,٢٦% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل (٢٣٢,٦٦,١٥٠,٠٦٦) ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٤٣,٩٤%).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢,٠٦٨,٦٢٢,٦٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ أي ما نسبته ٣٧,١٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل (١,٨٨٤,٠٩٥,٦٥٦) ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٣٨,٥٠%).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٦٧,٦٦٩,٧٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (٧٩,٢٣٦,٨٥٠) ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

تم استرداد مخصصات بمبلغ ٧٢,٩٨٧,٤٣٧ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (٤٧,٣٩٤,١٩١) ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:		
كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٦٣,٥٩٩,٤٩٠	٥٠٩,٣٨٤,٢٥٧	الرصيد أول الفترة / السنة
٣٢,٦٦٦,٢٥٥	٢٦,٢٢٤,٧٠٢	إضافات خلال الفترة / السنة:
٥٣,٦٢٨,٦٥١	٩٣٤,٣٥٦,٢٣٨	ديون منتجة
١٤,٥٦٤,٧٦٨	٤١,٠٢٨,٤٨٤	ديون غير منتجة
(١٢,٨٧١,٧٩١)	(٢١,٨٢٦,٨٤٨)	فروق أسعار صرف
(٦٠,١١٥,٦٤٦)	(٢٥,٥٦٧,٣٤٣)	الاستردادات خلال الفترة / السنة:
١,٤٩١,٤٧١,٧٢٧	١,٤٦٣,٥٩٩,٤٩٠	ديون منتجة
		ديون غير منتجة
		الرصيد آخر الفترة / السنة

الفوائد المعلقة:		
كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٥,٩٧٠,٥٧٦	٥١,٨٤٨,٩٥٩	الرصيد أول الفترة / السنة
٧٥,٣٦٤,٦٣٢	٢٢١,١٥٥,٥٧٧	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٢,٥٧٣,٣٢٢)	(٧,٠٣٣,٩٦٠)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
٣٣٨,٧٦١,٨٨٦	٢٦٥,٩٧٠,٥٧٦	الرصيد آخر الفترة / السنة

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية أوروبية و خليجية بمعدلات فائدة تتراوح من ١,٩٣٣% إلى ٥,٥٩٩% للدولار الأمريكي و ٣,١٠٨% إلى ٣,٨٣١% لليورو تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع تتراوح استحقاقاتها من سنة إلى ست سنوات، وهي تتكون مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
٦٧٩,٠٢٦,٦٧٤	٦٤٧,٣٨٦,٦٧٠
١,٢٦٥,١٠١,٦٤٢	١,٣٠٩,٤٠٥,٩٨٦
١,٩٤٤,١٢٨,٣١٦	١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦
١,٩٤٤,١٢٨,٣١٦	١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦
-	-
١,٩٤٤,١٢٨,٣١٦	١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
أذونات خزينة حكومية خارجية
سندات مالية أخرى

تحليل السندات والأذونات:
ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	سندات شركات ذات عائد ثابت	سندات مؤسسات مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات حكومية خارجية ذات عائد ثابت	المجموع
٤٤٣,٣٧٢,٥٠٠	٨٠٥,٦٠٤,٥٠٠	٦٧٩,١٨٥,٠٠٠	١,٩٢٨,١٦٢,٠٠٠	٤٤٣,٣٧٢,٥٠٠
١,٥٧٢,٤٩٧	٢٩,٠٣٥,٠٤٠	١١,٢٤٤,٢٨٥	٤١,٨٥١,٨٢٢	١,٥٧٢,٤٩٧
٤٤٤,٩٤٤,٩٩٧	٨٣٤,٦٣٩,٥٤٠	٦٩٠,٤٢٩,٢٨٥	١,٩٧٠,٠١٣,٨٢٢	٤٤٤,٩٤٤,٩٩٧
٢٤,٠٩٦	(٢٥,١٩٤,٩٥٣)	(١٢,٣٧٦,١٠٩)	(٣٧,٥٤٦,٩٦٦)	٢٤,٠٩٦
١٥,٣٠٦,٤١٧	(٤,٦١٨,٤٥٥)	٩٧٣,٤٩٨	١١,٦٦١,٤٦٠	١٥,٣٠٦,٤١٧
٤٦٠,٢٧٥,٥١٠	٨٠٤,٨٢٦,١٣٢	٦٧٩,٠٢٦,٦٧٤	١,٩٤٤,١٢٨,٣١٦	٤٦٠,٢٧٥,٥١٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	سندات شركات ذات عائد ثابت	سندات مؤسسات مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات حكومية خارجية ذات عائد ثابت	المجموع
٥٢٠,٨٤٧,٥٠٠	٧٦٦,٢٩٦,٥٠٠	٦٤٥,٧٩٥,٠٠٠	١,٩٣٢,٩٣٩,٠٠٠	٥٢٠,٨٤٧,٥٠٠
٤,٢١٦,٩١٤	٢٧,٦٢١,٤٩٠	١٠,٦٩١,٤٩٥	٤٢,٥٢٩,٨٩٩	٤,٢١٦,٩١٤
٥٢٥,٠٦٤,٤١٤	٧٩٣,٩١٧,٩٩٠	٦٥٦,٤٨٦,٤٩٥	١,٩٧٥,٤٦٨,٨٩٩	٥٢٥,٠٦٤,٤١٤
(٢,٥٦٠,٧٣١)	(٢٢,٤٢٣,٦٩٧)	(١٠,٢٩٨,١٣٤)	(٣٥,٢٨٢,٥٦٢)	(٢,٥٦٠,٧٣١)
١٢,٠٥٩,٣٠١	٣,٣٤٨,٧٠٩	١,١٩٨,٣٠٩	١٦,٦٠٦,٣١٩	١٢,٠٥٩,٣٠١
٥٣٤,٥٦٢,٩٨٤	٧٧٤,٨٤٣,٠٠٢	٦٤٧,٣٨٦,٦٧٠	١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	٥٣٤,٥٦٢,٩٨٤

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٥,٠١١,٦٧٨	٥٦٣,٢٦٨,٦٩٣	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
٢,٦٦٩,٩٣١	١٠,٦٧٩,٧١٩	صافي الربح قبل الضريبة
(١٥,٣٥٩,٠٩٧)	٤,٣٩٧,٨٥٤	إستهلاك المباني
٥٠٠,٠٠٠	٤,٧١٨,٠٠٠	مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة
(١٦١,٣٥٠,٨٩٠)	(١,٤٣٧,٥٨٨,٥٩٢)	مخصصات متنوعة (ايضاح ١٦)
-	(١٠,٧٥٦,١٤٠)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١٨,٥٢٨,٣٧٨)	(٨٦٥,٢٨٠,٤٦٦)	٢٠% من مصاريف التأسيس
%٢٥	%٢٥	الخسارة الضريبية
٤,٦٣٢,٠٩٥	٢١٦,٣٢٠,١١٧	معدل الضريبة
(٤,٦٣٢,٠٩٥)	(٢١٦,٣٢٠,١١٧)	إيراد ضريبة دخل مؤجل
-	(٨٤١,٤٤٦)	مؤونة مقابل إيراد ضريبة الدخل المؤجل
-	(٢,٦٨٩,٠٣٥)	إطفاء موجودات ضريبية لعام ٢٠٠٨
-	(٣,٥٣٠,٤٨١)	صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة (مصاريف التأسيس)
-		مصروف ضريبة الدخل المؤجلة

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

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١,٦٦١,٤٦٠	(١٦,٦٠٦,٣١٩)	أرباح ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
(٢,٩١٥,٣٦٥)	(٤,١٥١,٥٨٢)	

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

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,١٥١,٥٨٢	(٥,٦٤٠,١٥٣)	رصيد أول الفترة
١,٢٣٦,٢١٧	١,٤٨٨,٥٧١	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٢,٩١٥,٣٦٥)	(٤,١٥١,٥٨٢)	رصيد آخر الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٣٨,٣٦٩,٦٢١	١٣٦,٣٢٧,٧١٢
(٨٤١,٤٤٥)	-
(١,٢٠٠,٤٦٤)	١,٢٣٦,٢١٧
<u>١٣٦,٣٢٧,٧١٢</u>	<u>١٣٧,٥٦٣,٩٢٩</u>

الرصيد بداية الفترة

اطفاء الموجودات الضريبية لفترة ٢٠٠٨

الضريبة المؤجلة خلال الفترة

الرصيد نهاية الفترة

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٩,٨٩٦,٩٥٥	٢٥,٢٤٤,١٩٢
٧,٦١١,٩٧٢	٣,٢٠٤,٤٨٥
١٠,٢٦٨,٦٥٦	١٤,٦٥٨,٩٢٥
٣١٤,٢٤٣	٢٩٧,٥٥٧
٢٥,٨٩٦,٧٠٨	٤٥,٩٦٨,٩٦٧
١٠,٦٦١,٠٠٠	١٢,٤٢١,٦٣١
٢,٠٠٤,٥٠٠	٢,٠٠٤,٥٠٠
٦٢٦,٢٠٠	٤١٥,١٦٥
<u>٨٧,٢٨٠,٢٣٤</u>	<u>١٠٤,٢١٥,٤٢٢</u>

فوائد محققة غير مستحقة القبض على استثمارات متوفرة للبيع

فوائد محققة غير مستحقة القبض على التسهيلات الائتمانية

فوائد محققة غير مستحقة القبض على حسابات لدى المصارف

طوابع مالية

آجارات مدفوعة مقدماً

مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز

تأمينات مدفوعة

مدينون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)

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 آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠
٤٣٧,٠١٠,٧٠٦	٤١٥,٥٢٦,٤٤٦
<u>٥٥٣,١٠٨,٧٠٦</u>	<u>٥٣١,٦٢٤,٤٤٦</u>

ليرة سورية
دولار أمريكي

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٧٨,٢٢٨	-	١,٠٧٨,٢٢٨
-	٧,٠٧٥,٦١٠	٧,٠٧٥,٦١٠
<u>١,٠٧٨,٢٢٨</u>	<u>٧,٠٧٥,٦١٠</u>	<u>٨,١٥٣,٨٣٨</u>

حسابات جارية
تأمينات كفالات

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٧٦,٩٤٥	٢١,٢٤٦,٢٤٥	٢٢,٣٢٣,١٩٠
-	٦,٧٤٨,٠١١	٦,٧٤٨,٠١١
<u>١,٠٧٦,٩٤٥</u>	<u>٢٧,٩٩٤,٢٥٦</u>	<u>٢٩,٠٧١,٢٠١</u>

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

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٤١٦,٥١٧,٠٩٩	٣,٩٦٧,٤٣٤,٩١٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٧١,٨٨٧,٣١٦	٥٩,٠٤٣,٨١٠	ودائع التوفير
٩,٧١٧,١٢٨,١٥١	٩,٤٩٠,٤٢٤,٠٩١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣,٤٠٥,٣٧٠	٨,٢٨٨,٥٠٥	الحسابات المجمدة
<u>١٤,٢٠٨,٩٣٧,٩٣٦</u>	<u>١٣,٥٢٥,١٩١,٣٢٢</u>	

بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية ٧١٠,٥٦٢,٩٠٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مقابل ٥٧٧,٦١٢,٧٥٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).
بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤,٤١٠,٠٥١,٥٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٣١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مقابل ٣,٩٧٥,٧٢٣,٤٢٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٧٧٢,٧٥٢	٢,٦٤٤,٣٧٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٧٩,٦٦٤,٨٥٨	١٧١,٤٥٩,٩٣٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>١٨٢,٤٣٧,٦١٠</u>	<u>١٧٤,١٠٤,٣١٢</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٩٧٠,٥٤١	٣٤,٦٠١,١٦٠	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمكافآت الموظفين
١,٥٢٣,١٨١	٢,٢١٨,٠٠٠	مخصص لمواجهة اعباء محتملة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع*
<u>٤١,٤٩٣,٧٢٢</u>	<u>٤١,٣١٩,١٦٠</u>	

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤,٦٠١,١٦٠	٣,٣٩٢,٩٢٢	-	-	(٤,٤٦١,١٤٠)	١,٤٣٧,٥٩٩	٣٤,٩٧٠,٥٤١	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمكافآت الموظفين
٢,٢١٨,٠٠٠	-	(٦٩٤,٨١٩)	-	-	-	١,٥٢٣,١٨١	مخصص لمواجهة اعباء محتملة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصص مركز القطع التشغيلي
<u>٤١,٣١٩,١٦٠</u>	<u>٣,٨٩٢,٩٢٢</u>	<u>(٦٩٤,٨١٩)</u>	<u>(٦٩٤,٨١٩)</u>	<u>(٤,٤٦١,١٤٠)</u>	<u>١,٤٣٧,٥٩٩</u>	<u>٤١,٤٩٣,٧٢٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٣٤,٦٠١,١٦٠	-	-	٣٤,٦٠١,١٦٠	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمكافآت الموظفين
١٥,٥٢٢,٢٤٠	١٥,٥٢٢,٢٤٠	-	(١٥,٥٢٢,٢٤٠)	-	-	مخصص نقص صندوق
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢١٨,٠٠٠	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	٢,٢١٨,٠٠٠	مخصص لمواجهة اعباء محتملة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	مخصص مركز القطع التشغيلي
<u>٢٢,٥٢٢,٢٤٠</u>	<u>٢٢,٥٢٢,٢٤٠</u>	<u>٣٩,٣١٩,١٦٠</u>	<u>(٢٠,٥٢٢,٢٤٠)</u>	<u>-</u>	<u>٤١,٣١٩,١٦٠</u>	

* تم احتساب مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م ن/ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	
٢٤٦	٢٤٦	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات المصارف
٢٠٢,٠٨٥,٥٥٩	١٨٩,٧٩٠,٣١٥	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
١١٢,٧٤٨,٠٩٠	٥٧,٧٨٠,٣٠٦	شيكات قيد التحصيل
٢٧,٦٥٨,٧٣٣	٥٦,٤٧٩,١٨٣	شيكات مصدقة
٢,٢٣٨,٥١٨	١,٧٥٤,٣٧٤	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢٠٣,٣٢١	٦,٠٣٢,٥٤٤	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٧,٥٣٦,٩٥٢	١٣,١٦١,٤٥١	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٣,٢٦٦,٧٥٣	٦٠٩,٠٦٨	رسوم حكومية مستحقة
٣,٢٨٩,٦٥٥	٣,٥٠٣,٢٢٥	مصاريف كهرباء و هاتف مستحقة الدفع
٩,١٩٩,٩١٨	٢,٥٢٧,٢٢٤	موردون
<u>٣٦٨,٢٢٧,٧٤٥</u>	<u>٣٣١,٦٣٧,٩٣٦</u>	

١٨ - رأس المال المكتتب به و المدفوع

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

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.				
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	١١,٦٠٩,٨٠٠	-		رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٥٤,٢٥١,٩٠٠	٥٤٢,٥١٩	١,١٧٣,١٢٦		رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم تثبيته خلال ٢٠١١
٢٧٩,١٠٤,٦٤٠	٢,٧٩١,٠٤٦	٦,٠٣٦,٠٠٠		رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم تثبيته خلال ٢٠١٢
١,٠٠٥,٦٦٣,٤٦٠	١٠,٠٥٦,٦٣٥	٢١,٧٤٥,٤٠٣		رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
ل.س.				
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	١١,٦٠٩,٨٠٠	-		رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٥٤,٢٥١,٩٠٠	٥٤٢,٥١٩	١,١٧٣,١٢٦		رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم تثبيته خلال ٢٠١١
٢٧٩,١٠٤,٦٤٠	٢,٧٩١,٠٤٦	٦,٠٣٦,٠٠٠		رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم تثبيته خلال ٢٠١٢
١,٠٠٥,٦٦٣,٤٦٠	١٠,٠٥٦,٦٣٥	٢١,٧٤٥,٤٠٣		رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		

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

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

١٩ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)		
المجموع	سندات	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٤٥٤,٧٣٨	١٢,٤٥٤,٧٣٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١,٢٣٦,٢١٦	١,٢٣٦,٢١٦	أرباح غير محققة
(٤,٩٤٤,٨٥٩)	(٤,٩٤٤,٨٥٩)	مطلوبات ضريبة مؤجلة
<u>٨,٧٤٦,٠٩٥</u>	<u>٨,٧٤٦,٠٩٥</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	سندات	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٩٢٠,٤٥٧	١٦,٩٢٠,٤٥٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
١,٤٨٨,٥٧٢	١,٤٨٨,٥٧٢	أرباح غير محققة
(٥,٩٥٤,٢٩١)	(٥,٩٥٤,٢٩١)	مطلوبات ضريبة مؤجلة
<u>١٢,٤٥٤,٧٣٨</u>	<u>١٢,٤٥٤,٧٣٨</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٥٦١,٣٨٥	٢٤,٩٧٤,٢٠١	تسهيلات إئتمانية مباشرة:
١٠٩,١٩٣,٤١٨	١٢٨,٠٨٣,٥١٠	حسابات جارية مدينة
٦,٦٩٣,٧٨٧	٢,١٠٤,٢٥٣	قروض و سلف
<u>١٣٦,٤٤٨,٥٩٠</u>	<u>١٥٥,١٦١,٩٦٤</u>	سندات محسومة
١٠,٢٦٦	٤,٥٥٦,١٩٠	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٨,٩٦٧,٨٢٩	١٧,٥٦٣,١٩٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨,٩٧٨,٠٩٥	٢٢,١١٩,٣٨٧	
<u>١٤٥,٤٢٦,٦٨٥</u>	<u>١٧٧,٢٨١,٣٥١</u>	

٢١- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١١,٦٣١,١٤١	٤,٣٥٣	ودائع مصارف
-	١٢,٦٠٣	ودائع زبائن:
٨٣١,٩٠٠	١,٤٣٥,٥٧٦	حسابات جارية
١١١,٥٨٧,٥٧٨	١٥٦,١١٣,٠٤٦	ودائع توفير
١٥٨,١٩٨	٧١٦	ودائع لأجل
١١٢,٥٧٧,٦٧٦	١٥٧,٥٦١,٩٤١	التأمينات النقدية
١٢٤,٢٠٨,٨١٧	١٥٧,٥٦٦,٢٩٤	

٢٢- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٨٣٠,٠٦٧	٢٤,٢٦١,٩٣٣	رواتب و منافع و مكافآت الموظفين
٣,٣٣١,٤٩٢	٤,٢٨٥,٠٣٢	مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية
٦٥٣,٠٠٠	٧٩٥,١٦٧	تعويض التمثيل
٢,٢٤٦,٩١٦	١٩١,٦١٦	مكافآت و علاوات
١,٩٧١,٦٢٢	١,٦٦٨,٢٥٣	نفقات اخرى
٢٧,٠٣٣,٠٩٧	٣١,٢٠٢,٠٠١	

٢٣ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٥٤٨,٤٥٢	٧١٥,٨٦١	نفقات السفر و المهمات
٤,٢١١,١٤٨	٦,٣٣٢,٠٨٦	الاشتراكات
١١٥,٣٩٥	٤٧٥,٩٨٨	الرسوم والضرائب
-	٣٠٢,٦٠٠	الدعاية و الإعلان
٤,٣٠٨,٠٢٤	٥,١٨٥,٠٠٠	أتعاب مهنية
١,١٧٠,٨٩٨	٤,١٤١,٢١٥	الصيانة و الإصلاح
٤٤٥,٠٦٠	٢,٢١٢,٦٠٧	تأمين ضد الأخطار و الحريق
٣,١٢٦,١٣٠	٣,٠٦١,٧٨٣	المياه و الكهرباء
١,٢١٦,١٠٤	٢,٤٣١,١٧٢	نفقات الاتصالات
٤٠٠,٦٤٤	٤٠٢,٣٨٢	المطبوعات و القرطاسية
١٠,٨٦٥,٧٢٨	١٠,٤٥٩,٥٢٢	الإيجارات
٣,٠٠٠	٣٤٤,٨٩٦	مصاريف تدريب
٨٤,١٤٣	٢٦٨,٦٢٠	البريد والشحن
٢٣١,٠٧٧	٩٨,٦٣٣	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>٢٦,٧٢٥,٨٠٣</u>	<u>٣٦,٤٣٢,٣٦٥</u>	

٢٤ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٧,١٦٦,٣٩٧	١٥٥,٠١١,٦٧٨	صافي ربح الفترة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,٦٩</u>	<u>٦,٢٠</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة

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

٢٥ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٣,٥٥١,١٠٠,٢٠٦	٤,١٩٧,٢٨٩,٠٢٧	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		يضاف:
١,٢٩١,٥٨٤,١٦٩	٢,٦٣٦,٥٥٢,٣٨٧	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أوأقل)
		ينزل:
(١٧٢,٤١٢,٥٨١)	(٨,١٥٣,٨٣٨)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أوأقل)
<u>٤,٦٧٠,٢٧١,٧٩٤</u>	<u>٦,٨٢٥,٦٨٧,٥٧٦</u>	

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

٢٦ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

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

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٣٤٩,٩٧٧,٥٢٦	-	١٦١,٤٠١,٠٥٣	٣,١٨٨,٥٧٦,٤٧٣
٦٨٩,٩٨٤	٦٨٩,٩٨٤	-	-
٣٩,٢٢٨,٨٤٠	-	٣٩,٢٢٨,٨٤٠	-
٣,٣٨٩,٨٩٦,٣٥٠	٦٨٩,٩٨٤	٢٠٠,٦٢٩,٨٩٣	٣,١٨٨,٥٧٦,٤٧٣
٧,٠٧٥,٦١٠	-	٧,٠٧٥,٦١٠	-
١٦,٨٨٤,٢٤٠	١٦,٨٨٤,٢٤٠	-	-
٢٣,٩٥٩,٨٥٠	١٦,٨٨٤,٢٤٠	٧,٠٧٥,٦١٠	-
٣,٧٩١,٠٢٣,٢٥٧	-	٣,٧٩١,٠٢٣,٢٥٧	-
٦٤,٩١٤,٣٩٠	-	٣٩,٢٢٨,٨٤٠	٢٥,٦٨٥,٥٥٠
٢,٦٦١,٠٢٢,٢٦٢	-	٢,٦٦١,٠٢٢,٢٦٢	-
٦,٥١٦,٩٥٩,٩٠٩	-	٦,٤٩١,٢٧٤,٣٥٩	٢٥,٦٨٥,٥٥٠
٤,٩٧٠	٦١٧	-	٤,٣٥٣
(٤,٥٧١,٩٨٧)	(١٥,٧٩٧)	-	(٤,٥٥٦,١٩٠)
(٤,٥٦٧,٠١٧)	(١٥,١٨٠)	-	(٤,٥٥١,٨٣٧)

بنود خارج الميزانية

اعتمادات مشتركة وقبولات للتصدير
اعتمادات مشتركة وقبولات للاستيراد
كفالات مصرفية

ب- بنود الأرباح أو الخسائر

فوائد دائمة

فوائد مدينة

صافي الفوائد

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و كبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٨١١,٢٠٤,٣٣٩	-	١,٦٤٩,٧٠٨	١,٨٠٩,٥٥٤,٦٣١
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	-	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠
٧٨٨,٧٨٨	٧٨٨,٧٨٨	-	-
٤٧,٦٢٦,٤٧٣	-	٤٧,٦٢٦,٤٧٣	-
٣,٠٤٧,٣١٩,٦٠٠	٧٨٨,٧٨٨	٤٩,٢٧٦,١٨١	٢,٩٩٧,٢٥٤,٦٣١
٢١,٢٤٦,٢٤٥	-	٢١,٢٤٦,٢٤٥	-
٦,٧٤٨,٠١١	-	٦,٧٤٨,٠١١	-
١٥,٧٩٣,٠٩٢	١٥,٧٩٣,٠٩٢	-	-
٤٣,٧٨٧,٣٤٨	١٥,٧٩٣,٠٩٢	٢٧,٩٩٤,٢٥٦	-
٢,٧١٠,٨٥٢,٠٤٢	-	٢,٧١٠,٨٥٢,٠٤٢	-
١١٧,٩٥٠,٣٢٣	-	٤٧,٦٢٦,٤٧٣	٧٠,٣٢٣,٨٥٠
٢,٥٧٢,٦٤٣,٠٨٢	-	٢,٥٧٢,٦٤٣,٠٨٢	-
٥,٤٠١,٤٤٥,٤٤٧	-	٥,٣٣١,١٢١,٥٩٧	٧٠,٣٢٣,٨٥٠
٨١٣,٠٧٧	٤١,٦٨٣	-	٧٧١,٣٩٤
(١٣,٧٣١,١٥٦)	(٢١,٦٤٦)	-	(١٣,٧٠٩,٥١٠)
(١٢,٩١٨,٠٧٩)	٢٠,٠٣٧	-	(١٢,٩٣٨,١١٦)

أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية

حسابات مدينة

أرصدة لدى المصارف المقررة

ودائع لأجل لدى المصارف المقررة

قروض كبار الموظفين

تأمينات بوالص واعتمادات

حسابات دائمة

حسابات المصارف

تأمينات كفالات

حسابات أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين و كبار المساهمين

بنود خارج الميزانية

اعتمادات مستندية وقبولات للتصدير

اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد

كفالات مصرفية

ب- بنود الأرباح أو الخسائر

فوائد دائمة

فوائد مدينة

صافي القوائد

ج-تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة:

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

تراوحت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين في عام ٢٠١٤ بين ٦,٥% مقابل ٦,٥% و ٧% لعام ٢٠١٣. بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كانت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأقرباء أعضاء مجلس الإدارة لدى البنك اللبناني الفرنسي ٢٧,٥٠٤,٠٦٩ ليرة سورية بسعر فائدة ١٥%. و قد جرى ترصيدها خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٤. بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الحليفة على اليورو ١,٢٥% في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. تعتبر جميع التسهيلات مع الأطراف ذوي العلاقة عاملة ولا يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٤,١٨٢,٠٠٠	٦,٨٢٢,٦٨٣
٤,٥٧٣,٥٤٧	٥٩,١٦٦

رواتب الإدارة العليا
مكافآت

أ- مخاطر الائتمان:

١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة):

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

المجموع	المؤسسات الصغيرة		حكومة		الأفراد	
	والمتوسطة	الشركات الكبرى	وقطاع عام			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٣,٢٠٦,٨٦٦,٥٨٧	٦,١٠٩,٠٦٦	٣,١٨٩,١٩٩,٩٦١	-	-	١١,٥٥٧,٥٦٠	عادية (مقبولة المخاطر)
١,٧٨١,٤٦٠,٠٨٠	٧٩٠,١٤٧	١,٧٨٠,٦٦٩,٩٣٣	-	-	-	تتطلب اهتمام خاص
						منها مستحقة:
١,٧٨١,٤٦٠,٠٨٠	٧٩٠,١٤٧	١,٧٨٠,٦٦٩,٩٣٣	-	-	-	لغاية ٩٠ يوم
٤,٩٨٨,٣٢٦,٦٦٧	٦,٨٩٩,٢١٣	٤,٩٦٩,٨٦٩,٨٩٤	-	-	١١,٥٥٧,٥٦٠	مجموع الديون المنتجة
						ديون غير منتجة:
٢٨٠,١٥٢,١٠٤	-	٢٧٩,٨١٥,٤١٥	-	-	٣٣٦,٦٨٩	دون المستوى
٤٢٧,٦٧٥,٨١٥	١٢,٩٨٢,٩٢٦	٤١٤,٦٩٢,٨٨٩	-	-	-	مشكوك بتحصيلها
١,٦٩٩,٥٥٦,٥٩٠	١٤٠,١٩٧,٧٣٥	١,٥٥٧,٦٤٨,٢٠٤	-	-	١,٧١٠,٦٥١	ديون رديئة
٢,٤٠٧,٣٨٤,٥٠٩	١٥٣,١٨٠,٦٦١	٢,٢٥٢,١٥٦,٥٠٨	-	-	٢,٠٤٧,٣٤٠	مجموع الديون غير المنتجة
٧,٣٩٥,٧١١,١٧٦	١٦٠,٠٧٩,٨٧٤	٧,٢٢٢,٠٢٦,٤٠٢	-	-	١٣,٦٠٤,٩٠٠	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٣٣٨,٧٦١,٨٨٦)	(٣٨,٥٠٥,٧٧٢)	(٢٩٩,٧٧٤,٢٢٨)	-	-	(٤٨١,٨٨٦)	يطرح فوائد معلقة
(١,٤٩١,٤٧١,٧٢٧)	(١٦,٩٤٤,٢٦٧)	(١,٤٧٣,٢٢٨,١٣٥)	-	-	(١,٢٩٩,٣٢٥)	يطرح محخص تدني تسهيلات
٥,٥٦٥,٤٧٧,٥٦٣	١٠٤,٦٢٩,٨٣٥	٥,٤٤٩,٠٢٤,٠٣٩	-	-	١١,٨٢٣,٦٨٩	ائتمانية مباشرة
						صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزيع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

المؤسسات الصغيرة				
الأفراد	المؤسسات الحكومية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٢٥١,١٤٠,٧٢٤	٥٢,٨١٧,٦٧٢	٣٠٣,٩٥٨,٣٩٦
-	-	٣٣٢,٩٦٨,٢٢٥	١٥,٣٧١,٤٨٤	٣٤٨,٣٣٩,٧٠٩
-	-	٤١,٥٠٠	-	٤١,٥٠٠
-	-	٦٧,٦٢٨,٢٠٠	-	٦٧,٦٢٨,٢٠٠
-	-	٦٥١,٧٧٨,٦٤٩	٦٨,١٨٩,١٥٦	٧١٩,٩٦٧,٨٠٥
مخصص تدني تسهيلات				
-	-	(٣٤,٨٥٨,٠٨٥)	(١١٢,٤٥٢)	(٣٤,٩٧٠,٥٣٧)
ائتمانية غير مباشرة				
-	-	٦١٦,٩٢٠,٥٦٤	٦٨,٠٧٦,٧٠٤	٦٨٤,٩٩٧,٢٦٨
المجموع				

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤ وتعديلاته يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ما يلي:

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

المؤسسات الصغيرة				
الأفراد	حكومة	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع
ل.س.	وقطاع عام	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
١١,٣٣٥,٤٦٤	-	٣,٧١٧,٣٥٧,١٣٤	٢٥,٥٥٤,٠٩١	٣,٧٥٤,٢٤٦,٦٨٩
٦٠١,٩٩٢	-	٧٠٢,٥٣١,٢٢١	١٥,٢٥٩,١٥١	٧١٨,٣٩٢,٣٦٤
٦٠١,٩٩٢	-	٧٠٢,٥٣١,٢٢١	١٥,٢٥٩,١٥١	٧١٨,٣٩٢,٣٦٤
١١,٩٣٧,٤٥٦	-	٤,٤١٩,٨٨٨,٣٥٥	٤٠,٨١٣,٢٤٢	٤,٤٧٢,٦٣٩,٠٥٣
-	-	٢٦٢,٩١٧,٥٨٤	-	٢٦٢,٩١٧,٥٨٤
-	-	٢٠٤,٢٨٣,٤٤٥	٦٩٩,٥٧٠	٢٠٤,٩٨٣,٠١٥
١,٦٥٨,٢٧٤	-	١,٥٣٢,٧٧١,٩٢٧	١٤٧,٧٣٥,٤٣٢	١,٦٨٢,١٦٥,٦٣٣
١,٦٥٨,٢٧٤	-	١,٩٩٩,٩٧٢,٩٥٦	١٤٨,٤٣٥,٠٠٢	٢,١٥٠,٠٦٦,٢٣٢
١٣,٥٩٥,٧٣٠	-	٦,٤١٩,٨٦١,٣١١	١٨٩,٢٤٨,٢٤٤	٦,٦٢٢,٧٠٥,٢٨٥
(٤٢٥,٤٨١)	-	(٢٣٠,٤٥٤,٩٧٠)	(٣٥,٠٩٠,١٢٥)	(٢٦٥,٩٧٠,٥٧٦)
(١,٣٠٣,٩١٢)	-	(١,٤٣٧,٢٤٢,٨٣٥)	(٢٥,٠٥٢,٧٤٣)	(١,٤٦٣,٥٩٩,٤٩٠)
١١,٨٦٦,٣٣٧	-	٤,٧٥٢,١٦٣,٥٠٦	١٢٩,١٠٥,٣٧٦	٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩

توزيع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	المؤسسات الحكومية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٦١٨,٨٩٠,٢٣٩	٢١,٣٢٢,٩٨١	٦٤٠,٢١٣,٢٢٠
-	-	٤٢,٣٧١,١١٢	٢,٣٣٥,٠٠٠	٤٤,٧٠٦,١١٢
-	-	٤١,٥٠٠	-	٤١,٥٠٠
-	-	٥,٨٨٧,١٠٠	-	٥,٨٨٧,١٠٠
-	-	٧٣,٣٠٨,٢٥٠	-	٧٣,٣٠٨,٢٥٠
-	-	٧٤٠,٤٩٨,٢٠١	٢٣,٦٥٧,٩٨١	٧٦٤,١٥٦,١٨٢

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

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

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

٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ آذار ٢٠١٤ (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.
٤,٦٤١,٦٦٣,٢٤٧	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي ٤,٦٤١,٦٦٣,٢٤٧
٢,٦٣٦,٥٥٢,٣٨٧	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف ٢,٦٣٦,٥٥٢,٣٨٧
١,٢٤٥,٣٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف ١,٢٤٥,٣٦٠,٠٠٠
٥,٥٦٥,٤٧٧,٥٦٣	٢٥٣,١٧٤,٨٠٤	١١,٨٢٣,٦٨٩	-	٧,٥٨٨,٩٤٥	٧٩,٧٠٥,٤٧٤	١,٦٤٠,٧٨٠,٧٧٥	٣,٥٥٦,٥٤٧,٦٩١	التسهيلات الائتمانية المباشرة ١٥,٨٥٦,١٨٥
١,٩٤٤,١٢٨,٣١٦	٤٦٠,٢٧٥,٥١٠	-	٦٧٩,٠٢٦,٦٧٥	-	-	-	-	الموجودات المالية المتوفرة للبيع ٨٠٤,٨٢٦,١٣١
٤٣,١٠٧,٦٠٢	٥,٥٦٧,٠٦٣	-	٥,١٢٩,٧٩٢	-	-	-	٣,٢٠٤,٤٨٥	الموجودات الأخرى ٢٩,٢٠٦,٢٦٢
٥٥٣,١٠٨,٧٠٦	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي ٥٥٣,١٠٨,٧٠٦
١٦,٦٢٩,٣٩٧,٨٢١	٧١٩,٠١٧,٣٧٧	١١,٨٢٣,٦٨٩	٦٨٤,١٥٦,٤٦٧	٧,٥٨٨,٩٤٥	٧٩,٧٠٥,٤٧٤	١,٦٤٠,٧٨٠,٧٧٥	٣,٥٥٩,٧٥٢,١٧٦	الإجمالي ٩,٩٢٦,٥٧٢,٩١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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.
٥,١٠٧,٧١٢,٣٣٩	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي ٥,١٠٧,٧١٢,٣٣٩
٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف ٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف ١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠
٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	٣٣٠,٤٢١,٤٨١	١١,٨٦٦,٣٣٧	-	٧,٦٨٨,٩٤٢	٩٧,٦٠٣,١٥٨	١,١٩٧,٦٥٠,٤٨٥	٣,٢٤٧,٩٠٤,٨١٦	التسهيلات الائتمانية المباشرة -
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	٥٣٤,٥٦٢,٩٨٤	-	٦٤٧,٣٨٦,٦٦٩	-	-	-	-	الموجودات المالية المتوفرة للبيع ٧٧٤,٨٤٣,٠٠٣
٤٧,٧٧٧,٥٨٢	٩,٥٥٤,٥٢٨	-	٨,٢٨٩,١٢٢	-	-	-	٧,٦١١,٩٧١	الموجودات الأخرى ٢٢,٣٢١,٩٦١
٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي ٥٣١,٦٢٤,٤٤٦
١٥,٩٢٣,٠٣٧,٢٩	٨٧٤,٥٣٨,٩٩٣	١١,٨٦٦,٣٣٧	٦٥٥,٦٧٥,٧٩١	٧,٦٨٨,٩٤٢	٩٧,٦٠٣,١٥٨	١,١٩٧,٦٥٠,٤٨٥	٣,٢٥٥,٥١٦,٧٨٧	الإجمالي ٩,٨٢٢,٤٩٦,٨٠٣

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 الموافقة عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافقة عليها ضمن سياسات المصرف.

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

زيادة ٢٪

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥٪
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٤٢٨,٩٨٢,٥٤٩	٨,٥٧٩,٦٥١	٦,٤٣٤,٧٣٨
يورو	١٠٧,٦٤٣,٢٣١	٢,١٥٢,٨٦٥	١,٦١٤,٦٤٨
جنيه استرليني	١٤١,٢٠٤	٢,٨٢٤	٢,١١٨
ليرة سورية	(٨٦,٣٣١,٧٩٢)	(١,٧٢٦,٦٣٦)	(١,٢٩٤,٩٧٧)
فرنك سويسري	١,٥٩٨,٧٥١	٣١,٩٧٥	٢٣,٩٨١

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٦٩٧,٢٢١	٧,٥٩٦,٢٩٤	٣٧٩,٨١٤,٧١٢	دولار أمريكي
(١٠٧,٨٣١)	(١٤٣,٧٧٤)	(٧,١٨٨,٧٠٢)	يورو
٢,٠٦٢	٢,٧٤٩	١٣٧,٤٥٤	جنيه استرليني
(٤,١٩٧,٤٩٠)	(٥,٥٩٦,٦٥٣)	(٢٧٩,٨٣٢,٦٦١)	ليرة سورية
٢٢,٧٦٨	٣٠,٣٥٨	١,٥١٧,٨٧٥	فرنك سويسري

نقص ٢%

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦,٤٣٤,٧٣٨)	(٨,٥٧٩,٦٥١)	٤٢٨,٩٨٢,٥٤٩	دولار أمريكي
(١,٦١٤,٦٤٨)	(٢,١٥٢,٨٦٥)	١٠٧,٦٤٣,٢٣١	يورو
(٢,١١٨)	(٢,٨٢٤)	١٤١,٢٠٤	جنيه استرليني
١,٢٩٤,٩٧٧	١,٧٢٦,٦٣٦	(٨٦,٣٣١,٧٩٢)	ليرة سورية
(٢٣,٩٨١)	(٣١,٩٧٥)	١,٥٩٨,٧٥١	فرنك سويسري

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥,٦٩٧,٢٢١)	(٧,٥٩٦,٢٩٤)	٣٧٩,٨١٤,٧١٢	دولار أمريكي
١٠٧,٨٣١	١٤٣,٧٧٤	(٧,١٨٨,٧٠٢)	يورو
(٢,٠٦٢)	(٢,٧٤٩)	١٣٧,٤٥٤	جنيه استرليني
٤,١٩٧,٤٩٠	٥,٥٩٦,٦٥٣	(٢٧٩,٨٣٢,٦٦١)	ليرة سورية
(٢٢,٧٦٨)	(٣٠,٣٥٨)	١,٥١٧,٨٧٥	فرنك سويسري

(٢) مخاطر العملات:

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

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢٩,٠٩٤,٨٥٩	٣٢٩,٠٧٥,٢٩٧	٣,٢٩٠,٧٥٢,٩٦٥	دولار أمريكي
٨٠١,١٥٥	٩٩٦,٢١٨	٩,٩٦٢,١٨٤	يورو
١٠,٧٧٢	١٤,٣٦٣	١٤٣,٦٢٥	جنيه استرليني
١١٩,٩٠٦	١٥٩,٨٧٥	١,٥٩٨,٧٥٢	فرنك سويسري
٨,٠٢٨	١٠,٧٠٤	١٠٧,٠٤٢	درهم اماراتي
٩٢,٨٣٠	١٢٣,٧٧٤	١,٢٣٧,٧٤٠	دولار كندي
١٤,١٠٣	١٨,٨٠٤	١٨٨,٠٤٤	ريال سعودي
٣٤٠,٣٠٦	٤٥٣,٧٤١	٤,٥٣٧,٤١٥	ريال قطري
١٥,١٩٧	٢٠,٢٦٢	٢٠٢,٦٢٠	دينار أردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١٧,٢٥٥,٠٠٨	٣١٨,٥٠٥,٩٥٨	٣,١٨٥,٠٥٩,٥٧٧	دولار أمريكي
(٢,١٨٢,٨٦٨)	(٢,٩٨٦,٠٧٥)	(٢٩,٨٦٠,٧٥٢)	يورو
١٠,٤٦٥	١٣,٩٥٣	١٣٩,٥٣٤	جنيه استرليني
١١٣,٨٤١	١٥١,٧٨٨	١,٥١٧,٨٧٥	فرنك سويسري
٢٤,٩٣٨	٣٣,٢٥٠	٣٣٢,٥٠٠	درهم اماراتي
٩١,٥٨١	١٢٢,١٠٨	١,٢٢١,٠٨٣	دولار كندي
١٠,٧٢١	١٤,٢٩٤	١٤٢,٩٤٤	ريال سعودي
٢٧,٦٨٧	٣٦,٩١٦	٣٦٩,١٦١	ريال قطري
١٤,٤٦١	١٩,٢٨٢	١٩٢,٨١٨	دينار أردني

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣,٢٩٠,٧٥٢,٩٦٥	(٣٢٩,٠٧٥,٢٩٧)	(٣٢٩,٠٩٤,٨٥٩)
يورو	٩,٩٦٢,١٨٤	(٩٩٦,٢١٨)	(٨٠١,١٥٥)
جنيه استرليني	١٤٣,٦٢٥	(١٤,٣٦٣)	(١٠,٧٧٢)
فرنك سويسري	١,٥٩٨,٧٥٢	(١٥٩,٨٧٥)	(١١٩,٩٠٦)
درهم اماراتي	١٠٧,٠٤٢	(١٠,٧٠٤)	(٨,٠٢٨)
دولار كندي	١,٢٣٧,٧٤٠	(١٢٣,٧٧٤)	(٩٢,٨٣٠)
ريال سعودي	١٨٨,٠٤٤	(١٨,٨٠٤)	(١٤,١٠٣)
ريال قطري	٤,٥٣٧,٤١٥	(٤٥٣,٧٤١)	(٣٤٠,٣٠٦)
دينار أردني	٢٠٢,٦٢٠	(٢٠,٢٦٢)	(١٥,١٩٧)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣,١٨٥,٠٥٩,٥٧٧	(٣١٨,٥٠٥,٩٥٨)	(٣١٧,٢٥٥,٠٠٨)
يورو	(٢٩,٨٦٠,٧٥٢)	٢,٩٨٦,٠٧٥	٢,١٨٢,٨٦٨
جنيه استرليني	١٣٩,٥٣٤	(١٣,٩٥٣)	(١٠,٤٦٥)
فرنك سويسري	١,٥١٧,٨٧٥	(١٥١,٧٨٨)	(١١٣,٨٤١)
درهم اماراتي	٣٣٢,٥٠٠	(٣٣,٢٥٠)	(٢٤,٩٣٨)
دولار كندي	١,٢٢١,٠٨٣	(١٢٢,١٠٨)	(٩١,٥٨١)
ريال سعودي	١٤٢,٩٤٤	(١٤,٢٩٤)	(١٠,٧٢١)
ريال قطري	٣٦٩,١٦١	(٣٦,٩١٦)	(٢٧,٦٨٧)
دينار أردني	١٩٢,٨١٨	(١٩,٢٨٢)	(١٤,٤٦١)

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:

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٥٢,٣٧٩,٠٢٧	-	٢٠٦,٩٢٧,٧٨١	٦٦,٨١٩,١٧٢	(٢١,٣٦٧,٩٢٥)	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٠,٤٦٩,٢٥٧)	-	-	(١٠,٤٧٣,٨٤٥)	٤,٥٨٨	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٢٤١,٩٠٩,٧٧٠	-	٢٠٦,٩٢٧,٧٨١	٥٦,٣٤٥,٣٢٧	(٢١,٣٦٣,٣٣٧)	نتائج أعمال القطاع
(٨٦,٨٩٨,٠٩٢)	(٨٦,٨٩٨,٠٩٢)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١٥٥,٠١١,٦٧٨	(٨٦,٨٩٨,٠٩٢)	٢٠٦,٩٢٧,٧٨٠	٦٤,٣٦٩,٢٠٧	(٢٩,٣٨٧,٢١٧)	الربح قبل الضرائب
-	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
١٥٥,٠١١,٦٧٨	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
١٦,٤٠٩,٠١٨,٣١١	-	٩,٧٠٦,١٩٣,٤١٠	٦,٦٩١,٠٠١,٢١١	١١,٨٢٣,٦٩٠	موجودات القطاع
١,٦٠٩,٣٣٩,٨٥٧	١,٦٠٩,٣٣٩,٨٥٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٨,٠١٨,٣٥٨,١٦٨	١,٦٠٩,٣٣٩,٨٥٧	٩,٧٠٦,١٩٣,٤١٠	٦,٦٩١,٠٠١,٢١١	١١,٨٢٣,٦٩٠	مجموع الموجودات
١٤,٣٩٩,٥٢٩,٣٩١	-	٨,١٥٣,٨٣٩	١١,٩٧٣,٠١٢,٢٥٤	٢,٤١٨,٣٦٣,٢٩٨	مطلوبات القطاع
٤٠٩,٧٢١,٤٦٠	٤٠٩,٧٢١,٤٦٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٤,٨٠٩,٢٥٠,٨٥١	٤٠٩,٧٢١,٤٦٠	٨,١٥٣,٨٣٩	١١,٩٧٣,٠١٢,٢٥٤	٢,٤١٨,٣٦٣,٢٩٨	مجموع المطلوبات
١,٠٧٢,٤٠٠	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١٨,٣٢٤,٠١٩	-	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٨٧١,٥٧٦,٥٠٢	-	١,٥٠٨,٨٨٣,١٧٤	٤٣٣,٤٣٥,٨٩٠	(٧٠,٧٤٢,٥٦٢)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٤٧,٧٨٧,٩٠٩)	-	-	(٩٤٦,٨٣٧,٢١٣)	(٩٥٠,٦٩٦)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٩٢٣,٧٨٨,٥٩٣	-	١,٥٠٨,٨٨٣,١٧٤	(٥١٣,٤٠١,٣٢٣)	(٧١,٦٩٣,٢٥٨)	نتائج أعمال القطاع
(٣٦٠,٥١٩,٩٠٠)	(٣٦٠,٥١٩,٩٠٠)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٥٦٣,٢٦٨,٦٩٣	(٣٦٠,٥١٩,٩٠٠)	١,٥٠٨,٨٨٣,١٧٤	(٥١٣,٤٠١,٣٢٣)	(٧١,٦٩٣,٢٥٨)	الربح قبل الضرائب
(٣,٥٣٠,٤٨١)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٥٥٩,٧٣٨,٢١٢	-	-	-	-	صافي ربح السنة
١٥,٥٧٦,٤٢٢,٦٧٧	-	٩,٤٧٥,٨٨٢,١٨٤	٦,٠٨٨,٦٧٤,١٥٦	١١,٨٦٦,٣٣٧	موجودات القطاع
١,٥٨٢,٧٠٥,٥٣٦	١,٥٨٢,٧٠٥,٥٣٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٧,١٥٩,١٢٨,٢١٣	١,٥٨٢,٧٠٥,٥٣٦	٩,٤٧٥,٨٨٢,١٨٤	٦,٠٨٨,٦٧٤,١٥٦	١١,٨٦٦,٣٣٧	مجموع الموجودات
١٣,٧٤٤,٠٥٢,٨٤٢	-	٢٩,٠٧١,٢٠٠	١١,٤١٩,٨٣٨,٣٢٨	٢,٢٩٥,١٤٣,٣١٤	مطلوبات القطاع
٣٥٧,٢٧١,٠٨٩	٣٥٧,٢٧١,٠٨٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٤,١٠١,٣٢٣,٩٣١	٣٥٧,٢٧١,٠٨٩	٢٩,٠٧١,٢٠٠	١١,٤١٩,٨٣٨,٣٢٨	٢,٢٩٥,١٤٣,٣١٤	مجموع المطلوبات
٩٣,٠٥١,٤٦٤	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٦٩,٠٠٦,٢٦٤	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٥٢,٣٧٩,٠٢٧	٢٢,١١٥,٠٣٤	٢٣٠,٢٦٣,٩٩٣	إجمالي الدخل التشغيلي
١٨,٠١٨,٣٥٨,١٦٨	٥,٣٧٤,٤٣٨,٩٤٥	١٢,٦٤٣,٩١٩,٢٢٣	مجموع الموجودات
(١٧,٢٥١,٦١٩)	-	(١٧,٢٥١,٦١٩)	المصرفيات الرأسمالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٨٧١,٥٧٦,٥٠٢	٨٤,٣٩٢,٧٣٧	١,٧٨٧,١٨٣,٧٦٥	إجمالي الدخل التشغيلي
١٧,١٥٩,١٢٨,٢١٣	٥,١٥٦,٣٩١,٣٩٧	١٢,٠٠٢,٧٣٦,٨١٦	مجموع الموجودات
٢٤,٠٤٥,٢٠٠	-	٢٤,٠٤٥,٢٠٠	المصرفيات الرأسمالية

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

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

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
(١,٦١٨,٥٣٠)	(١,٦١٨,٥٣٠)	حسابات مدورة محققة
٢,١١٥,٠١٩	٢,١١٥,٠١٩	أرباح مدورة غير محققة *
(٢٧,٥٠٤)	-	المبالغ الممنوحة لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٩٣٢)	(٤٩٣)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
٢,٩٦٨,٠٥٣	٢,٩٩٥,٩٩٦	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
٦,٢٢٧	٤,٣٧٣	٥٠% من التغير المتراكم (أرباح) لموجودات مالية متوفرة للبيع
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
٥٥,٠٨٨	٥٣,٢٣٤	الأموال الخاصة المساعدة
٣,٠٢٣,١٤١	٣,٠٤٩,٢٣٠	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٧,٨١٤,٠٦١	٩,١٢٨,٩٤٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٨٠٢,٣٢٧	٩٦٢,٠٢٦	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٥٣,٩٥٤	١٥,٨١٩	مخاطر السوق
٣١١,٥٨٩	٣١١,٥٨٩	المخاطر التشغيلية
٨,٩٨١,٩٣١	١٠,٤١٨,٣٧٦	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٣٣,٦٦	%٢٩,٢٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٣,٠٤	%٢٨,٧٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٧,٠٦	%٩٣,٣٦	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

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

٣٠ - ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
		إرتباطات و التزامات إئتمانية
		كفالات زبائن:
		دفع
١١٨,٩٣٠,٤٠٣	١٢٣,٦٧٠,٤٣٣	
٣٥٨,٥٩٣,٣٠٠	٤٠١,٥٦٨,٦٦٩	حسن تنفيذ
١٢,٨٣٥,٥١٥	٢,١٣٤,٢٠٠	أخرى
٤٩٠,٣٥٩,٢١٨	٥٢٧,٣٧٣,٣٠٢	
١,٧٧٥,٦١١	٣١٥,٠٢٨,٠٦١	قبولات استيراد
٢٧٢,٠٢١,٣٥٢	١٩٢,٥٩٤,٥٠٣	اعتمادات مستندية للاستيراد
٦٢٩,٠٣٦,٠٠٠	٥٦٩,٣٩٦,٠٠٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستعملة
<u>١,٣٩٣,١٩٢,١٨١</u>	<u>١,٦٠٤,٣٩١,٨٦٦</u>	
		التزامات تعاقدية:
		عقود إيجار تشغيلية:
١٦,٦٩٨,١١٥	١٠,٣٥٧,٤٦٢	تستحق خلال سنة
٣١٩,٢٢٥,٢٨٥	٣٠٩,٧٣٣,٢٠٥	تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨
<u>٣٣٥,٩٢٣,٤٠٠</u>	<u>٣٢٠,٠٩٠,٦٦٧</u>	

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