



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة الإفصاح عن النتائج الدورية الربعية للفترة المالية المنتهية
في ٣١ آذار ٢٠١٥

أيار ٢٠١٥

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية: ٣١ آذار ٢٠١٥

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك الشرق ش.م.س.

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدره:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٧ مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	ناحي شاوي	رئيس مجلس إدارة	-	٠.٦%
٢	سليم الشلاح	عضو	-	-
٣	نجيب برازي	عضو	-	٠.٦١%
٤	جورج انطاكي	عضو	-	٢%
٥	مازن حمور	عضو	-	-
٦	وليد روفائل	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	٤٩%
٧	إلياس نحاس	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	
٨	هيثم عبد السلام	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	

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 الالكتروني.	الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد ٧٧٣٢ دمشق. رقم الهاتف: ٦٦٨٠٣٣٠٠ (١١) ٩٦٣+ رقم الفاكس: ٦٦٨٠٣٣٠٠ (١١) ٩٦٣+ البريد الالكتروني: info@bankalsharq.com الموقع الالكتروني: www.bankalsharq.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية لحماية الفترة
١٠٠ ل.س	٢٠٦.١٧ ل.س	١٣٠.٢٥ ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الأولي المقارنة	الفترة الحالية ٣١ آذار ٢٠١٥	الفترة السابقة ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	التغيير %
مجموع الموجودات	٢٤,٨٠٠,٠٨٨,٩٩٤	٢٥,٩٣٧,٩٦٧,٠٢٩	(٤)%
حقوق المساهمين	٥,١٥٤,٢٥٤,٨٩٢	٤,٣٢٩,٤٣٠,٧٢٨	١٩%

الناتج الأولي المقارنة	الفترة الحالية ٣١ آذار ٢٠١٥	الفترة السابقة ٣١ آذار ٢٠١٤	التغيير %
صافي الإيرادات	١,٠٠٠,٣٢٧,٦١٩	٢٥٢,٣٧٩,٠٢٧	٢٩٦%
صافي الربح قبل الضريبة	٨٧٤,١٠٩,٨٢٩	١٥٥,٠١١,٦٧٨	٤٦٤%
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	(٤٦,٢٩٤,٥٧١)	-	١٠٠%
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-
صافي الدخل	٨٢٧,٨١٥,٢٥٨	١٥٥,٠١١,٦٧٨	٤٣٤%
ربح السهم	٣٣.١١	٦.٢٠	٤٣٤%

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

يظهر بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لبنك الشرق بين ٢٠١٤/١٢/٣١ و ٢٠١٥/٣/٣١ تراجعاً طفيفاً في حجم الموجودات بنسبة حوالي ٤% وإجمالي بلغ (٢٤.٨) مليار ليرة سورية. ويعود هذا الانخفاض بشكل أساسي إلى انخفاض نسبي في الدوائج مرده سحوبات من بعض الحسابات الجارية العائدة لبعض الشركات التي سددت بموجبها بعض التزاماتها تجاه القطاع العام، حيث انخفضت ودائع الزبائن فبلغت (١٦.٧) مليار ليرة سورية نهاية الربع الأول من العام الحالي مقارنة مع (١٩.٥) مليار نهاية العام المنصرم. كما يظهر زيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة والتي بلغت حوالي (٧.٦) مليار ليرة سورية مقارنة مع (٥.١) مليار بنهاية العام ٢٠١٤.

ويظهر بيان الأرباح والخسائر المرحلي الموجز للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٥/٣/٣١ مقارنة مع الفترة نفسها من العام الماضي زيادة في صافي الإيرادات حيث بلغت حوالي مليار ليرة سورية مقارنة مع (٢٥٢) مليون ليرة سورية لنفس الفترة من العام الفائت. وإذا ما استثنينا فروقات التقييم الائتمانية غير المحققة لمركز القطع البنوي والتي بلغت ٧١٣ مليون ليرة سورية بتاريخ ٢٠١٥/٣/٣١ يصبح صافي الإيرادات التشغيلية المحققة (٢٨٧) مليون ليرة سورية مقارنة مع (٩١) مليوناً للعام الفائت أي بنسبة نمو محققة بلغت ٢١٥%.

توقيع المدير العام

تاريخ ١٣ أيار ٢٠١٥

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٤	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٠-٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٨٠٩٨٤

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية، وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

دمشق - سورية



١٣ أيار ٢٠١٥

١٠/ش /

رقم الترخيص /

شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

اسم

تيمي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٠,٠٠٦,٦٠٠,٥٢٧	٥,٥٣٣,٧٣٧,٢٤٥	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١	٤,٥٧٣,٩٦٥,٩٢١	٦	أرصدة لدى مصارف
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	٢,٤٠١,٤٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩	٧,٥٦٩,٢٩٤,٠٥٢	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩	٢,٩٤٦,٤٢٠,١٧٩	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨١٨,٠٦٩,٧١٨	٨٠٤,٤٢٣,٧١٧		موجودات ثابتة
١,٠٧٣,٤٩٧	١,٠٠٣,٦٤٢		موجودات غير ملموسة
٨٦,٠٨٥,٦٣٣	٤٠,٧٨٨,٠٩٣	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٢,٤٠٦,٧٨٩	١٥١,٨٦٨,٣٣٩	١١	موجودات أخرى
٦٨٩,٢٨١,٨٥٦	٧٧٧,١٨٧,٨٠٦	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٥,٩٣٧,٩٦٧,٠٢٩</u>	<u>٢٤,٨٠٠,٠٨٨,٩٩٤</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	٢,٢٩١,٤٠٦,٤٩٨	١٣	ودائع مصارف
١٩,٤٩٩,١٥٥,٠٩٠	١٦,٦٥١,٥٨١,٥٤١	١٤	ودائع الزبائن
١٩٦,٧٧٢,٢٥٥	٣١٥,٣٨٧,٢١٠	١٥	تأمينات نقدية
١٣,٢٥٢,٥٢٩	٧,٩٢٥,٢٦٥	١٦	مخصصات متنوعة
٣٢٠,٧٣٣,٦٧٧	٣٧٩,٥٣٣,٥٨٨	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٢١,٦٠٨,٥٣٦,٣٠١</u>	<u>١٩,٦٤٥,٨٣٤,١٠٢</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	٣٠	احتياطي عام لمخاطر التمويل
٧,٧٣٧,٠٢٩	٤,٧٤٥,٩٣٥	٢٠	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٨٢٧,٨١٥,٢٥٨		أرباح الفترة
(١,٥٧٢,٠٦٠,٦٩٨)	(١,٥٧٢,٠٦٠,٦٩٨)		خسائر 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>٥,١٥٤,٢٥٤,٨٩٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٥,٩٣٧,٩٦٧,٠٢٩</u>	<u>٢٤,٨٠٠,٠٨٨,٩٩٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
المدير العام	المراقب المصرفي		رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٧٧,٢٨١,٣٥١	٢٤٦,٦٨٣,٠٠٨	٢١
(١٥٧,٥٦٦,٢٩٤)	(١٧٦,٧٨٨,٩١٦)	٢٢
١٩,٧١٥,٠٥٧	٦٩,٨٩٤,٠٩٢	
٤٨,١٩١,١٧٨	١٤٩,٨٨٧,٩٦٠	
(٣٣٩,٩٥٥)	(٧٨,٧٧٩)	
٤٧,٨٥١,٢٢٣	١٤٩,٨٠٩,١٨١	
٦٧,٥٦٦,٢٨٠	٢١٩,٧٠٣,٢٧٣	
٢٣,٤٦١,٨٥٦	٦٢,٥١٢,٢٨٧	
١٦١,٣٥٠,٨٩١	٧١٣,١٦٦,٣٣٤	
-	٤,٩٤٥,٧٢٥	
٢٥٢,٣٧٩,٠٢٧	١,٠٠٠,٣٢٧,٦١٩	
(٣١,٢٠٢,٠٠١)	(٥١,٠٩٧,٩٨١)	٢٣
(١٨,٣٢٤,٠١٩)	(١٨,٢٧٩,٦٠١)	
(٤٣٩,٧٠٧)	(٦٩,٨٥٥)	
(١٠,٤٦٩,٢٥٧)	(٧,٠٠٢,٥٠٨)	
(٥٠٠,٠٠٠)	-	
(٣٦,٤٣٢,٣٦٥)	(٤٩,٧٦٧,٨٤٥)	٢٤
(٩٧,٣٦٧,٣٤٩)	(١٢٦,٢١٧,٧٩٠)	
١٥٥,٠١١,٦٧٨	٨٧٤,١٠٩,٨٢٩	
-	(٤٦,٢٩٤,٥٧١)	١٠
١٥٥,٠١١,٦٧٨	٨٢٧,٨١٥,٢٥٨	
٦,٢٠	٣٣,١١	٢٥

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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٥٥,٠١١,٦٧٨	٨٢٧,٨١٥,٢٥٨	صافي ربح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		صافي الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
(٣,٧٠٨,٦٤٣)	(٢,٩٩١,٠٩٤)	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٥١,٣٠٣,٠٣٥	٨٢٤,٨٢٤,١٦٤	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
٨٢٤,٨٢٤,١٦٤	-	-	٨٢٧,٨١٥,٢٥٨	(٢,٩٩١,٠٩٤)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٥,١٥٤,٢٥٤,٨٩٢</u>	<u>٣,٣٢٠,٣٢٢,٤٩٩</u>	<u>(١,٥٧٢,٠٦٠,٦٩٨)</u>	<u>٨٢٧,٨١٥,٢٥٨</u>	<u>٤,٧٤٥,٩٣٥</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>١٢,٢٨٥,٥٦٥</u>	<u>١٢,٢٨٥,٥٦٥</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
٣,٠٥٧,٨٠٤,٢٨٢	٢,١١٥,٠١٩,٣٤٠	(١,٦١٨,٥٣٠,٥٦٤)	-	١٢,٤٥٤,٧٣٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١٥١,٣٠٣,٠٣٥	-	-	١٥٥,٠١١,٦٧٨	(٣,٧٠٨,٦٤٣)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٢٠٩,١٠٧,٣١٧</u>	<u>٢,١١٥,٠١٩,٣٤٠</u>	<u>(١,٦١٨,٥٣٠,٥٦٤)</u>	<u>١٥٥,٠١١,٦٧٨</u>	<u>٨,٧٤٦,٠٩٥</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٥٥,٠١١,٦٧٨	٨٧٤,١٠٩,٨٢٩	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية قبل الضريبة مع النقد (المستعمل في) / الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٠,٤٦٩,٢٥٧	-	مخصص تدني قيمة التسهيلات
١٨,٧٦٣,٧٢٦	١٨,٣٤٩,٤٥٦	الاستهلاكات والإطفاءات
(١,٢٣٦,٢١٦)	(٩٩٧,٠٣١)	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٢,٥٠٨	مخصصات متنوعة
٢,٢٦٤,٤٠٤	(٤٤٨,٩٠٩)	إطفاء العلاوات-موجودات مالية متوفرة للبيع
١٨٥,٧٧٢,٨٤٩	٨٩٨,٠١٥,٨٥٣	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣٧,٩٤٢,٨٣٢)	١٥٠,١٧٦,٩٣٨	النقص / (الزيادة) في أرصدة لدى بنوك مركزية
(٥٧,٦٦٠,٠٠٠)	(١٦٥,٤٨٠,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى مصارف
(٦٧٩,٤١٨,٦٨٠)	(٢,٥١٢,٢٧٤,٧٥١)	الزيادة في تسهيلات إئتمانية مباشرة
(١٦,٩٣٥,١٨٨)	(٩,٤٦١,٥٥٠)	النقص في الموجودات الأخرى
-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف
٦٨٣,٧٤٦,٦١٤	(٢,٨٤٧,٥٧٣,٥٤٩)	(النقص) / الزيادة في ودائع الزائنين
٨,٣٣٣,٢٩٨	١١٨,٦١٤,٩٥٥	الزيادة في التأمينات النقدية
(٣,٧١٨,٣٦٠)	(٥,٣٢٧,٢٦٤)	النقص في المخصصات المتنوعة
٣٦,٥٨٩,٨٠٩	٥٨,٧٩٩,٩١١	الزيادة في مطلوبات أخرى
١١٨,٧٦٧,٥١٠	(٣,٣١٤,٥٠٩,٤٥٧)	صافي الأموال (المستعملة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
١٠٠,٧٦٠,٠٠٠	٣٤٦,٤٣٠,٠٠٠	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(١,٠٧٢,٤٠٠)	(٤,٦٣٣,٦٠٠)	شراء موجودات ثابتة
٩٩,٦٨٧,٦٠٠	٣٤١,٧٩٦,٤٠٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
(٩٤,٠٦٨,٧٠٧)	(٨٧,٩٠٥,٩٥٠)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
(٢١,٤٨٤,٢٦٠)	(٩٨١,٠٠٤,٤٦٥)	تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٠٢,٩٠٢,١٤٣	(٤,٠٤١,٦٢٣,٤٧٢)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٦,٧٢٢,٧٨٥,٤٣٣	١١,٩٧٥,١٦٩,١٦٢	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٦,٨٢٥,٦٨٧,٥٧٦	٧,٩٣٣,٥٤٥,٦٩٠	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
	٢٦	
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
١٣٤,١٧٣,٧٤٩	٢٢١,٣٣٥,٣٤٢	فوائد مقبوضة
٤٤,٥١٩,٥١٥	١٨,٨٩٤,٤٥٧	فوائد مدفوعة

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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

١- معلومات عامة

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من قبل البنك اللبناني الفرنسي ش.م.ل. تم تأسيس المصرف في ١٠ نيسان ٢٠٠٨ بموجب القرار رقم ٢٦/م.و. وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ سجل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٦١٦ بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨، وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٩ بوصفه مصرفاً خاصاً.

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة 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 (المالكي والحريقة) وحلب واللاذقية، إضافة إلى فرع حمص الذي تم إيقاف العمل به بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم (١٦/٣١٥٣) تاريخ ٣٠ آب ٢٠١٢.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ بتاريخ ١٢ أيار ٢٠١٥.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

٣- السياسات المحاسبية

أ- إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ آذار 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرًا على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

تحديد القيم العادلة:

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

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

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٣١٩,٥٦٢,٦٢٤	٣١٩,٣٩١,٧٠٢	نقد في الخزينة
٤,٣٣١,٤٢٣,٦٤٣	٨,٦٥٤,٢٨٠,٩٠٩	أرصدة لدى بنوك مركزية:
٨٨٢,٧٥٠,٩٧٨	١,٠٣٢,٩٢٧,٩١٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٥٣٣,٧٣٧,٢٤٥	١٠,٠٦٦,٦٠٠,٥٢٧	احتياطي نقدي الزامي

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% 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 ٢٠١٥ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٥٧٩,٠٤١,٢٠٠	٢,٣٢٠,١٩٥,٦٨٢	١,٢٥٨,٨٤٥,٥١٨
٩٩٤,٩٢٤,٧٢١	٩٩٤,٩٢٤,٧٢١	-
<u>٤,٥٧٣,٩٦٥,٩٢١</u>	<u>٣,٣١٥,١٢٠,٤٠٣</u>	<u>١,٢٥٨,٨٤٥,٥١٨</u>

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	-
<u>٤,٥٨٠,١١٩,٣٠١</u>	<u>٣,٥٠٤,١٥٥,٧١٠</u>	<u>١,٠٧٥,٩٦٣,٥٩١</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢,٠٢٢,٣٣٣,٢٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ١,٩٩٥,٢٦٥,٤٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٤٠١,٤٠٠,٠٠٠	٢,٤٠١,٤٠٠,٠٠٠	-
<u>٢,٤٠١,٤٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٤٠١,٤٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>

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	-
<u>٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.
٢٣٩,٢٢٠,٧٠٧	٢٤٥,١٦١,١٧٩
١,٩٥٤,٠٤٦,١٦٧	٢,٢٨٥,٠٨٦,٢٨٦
٤,٨٢٢,٥٤٤,١٦٦	٧,١٢٧,٩٦٤,٤٨٨
<u>٧,٠١٥,٨١١,٠٤٠</u>	<u>٩,٦٥٨,٢١١,٩٥٣</u>
١,٨٧٩,١٦٠	١,٩٣٨,٤٩٧
٨,١١٢,٧٠٦	١٨,١٤٢,٥٢٥
٢٧,٣١٤,٧٩٥	٢٦,٩٠٩,٧٥٥
<u>٣٧,٣٠٦,٦٦١</u>	<u>٤٦,٩٩٠,٧٧٧</u>
٧٨,٦٥٥,١٦٥	٧٨,٧٠٨,٢٧١
٨٥,١٨٧,٩٣١	٣٦,٨٨٨,٨٢٣
<u>١٦٣,٨٤٣,٠٩٦</u>	<u>١١٥,٥٩٧,٠٩٤</u>
٧,٢١٦,٩٦٠,٧٩٧	٩,٨٢٠,٧٩٩,٨٢٤
(١,٦٦٨,٥٩٣,٧٤١)	(١,٧١٤,٩٠٨,٥٩١)
<u>(٤٨٤,٣٤٥,٢٤٧)</u>	<u>(٥٣٦,٥٩٧,١٨١)</u>
<u>٥,٠٦٤,٠٢١,٨٠٩</u>	<u>٧,٥٦٩,٢٩٤,٠٥٢</u>

الشركات الكبرى

كيميالات (سندات محسومة)

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

الأفراد والقروض العقارية

كيميالات (سندات محسومة)

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص تدني قيمة تسهيلات ائتمانية مباشرة

فوائد معلقة (محفوطة)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	كما في ٣١ آذار 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
		إضافات خلال الفترة / السنة:
٢٦٥,٠٥٢,٧٥٦	١٧,٨٤٠,٨٤١	ديون منتجة
٢٦٤,٨٣٧,٩٢١	١٠,٧٢٣,٠٩٨	ديون غير منتجة
		فروق أسعار صرف:
١٣٣,٠٠٨,٥٩٦	٣٩,١٩٩,٢٩٩	ديون منتجة
(٣١,٢٩٤,٩٣٠)	-	ديون غير منتجة
		الاستردادات خلال الفترة / السنة:
(١٩٢,٦٠٣,٤٤٦)	(٧٢٠,٣١٢)	ديون منتجة
(٢٣٤,٠٠٦,٦٤٦)	(٢٠,٧٢٨,٠٧٦)	ديون غير منتجة
		الرصيد آخر الفترة / السنة:
٢٧٥,٦٣٢,٨٧٨	٣٣١,٩٥٢,٧٠٦	ديون منتجة
١,٣٩٢,٩٦٠,٨٦٣	١,٣٨٢,٩٥٥,٨٨٥	ديون غير منتجة
١,٦٦٨,٥٩٣,٧٤١	١,٧١٤,٩٠٨,٥٩١	
		الفوائد المتعلقة:
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	الرصيد أول الفترة / السنة
٢٦٥,٩٧٠,٥٧٦	٤٨٤,٣٤٥,٢٤٧	الفوائد المتعلقة خلال الفترة / السنة
٢٧٥,٠٥٨,٠٨١	٧٩,٤٤٩,٧٠٠	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
(٦٥,٥١٧,٢٢٧)	(٣٣,٩٢٤,٧١٠)	فروق أسعار صرف
٨,٨٣٣,٨١٧	٦,٧٢٦,٩٤٤	
٤٨٤,٣٤٥,٢٤٧	٥٣٦,٥٩٧,١٨١	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 ٣١ آذار ٢٠١٥ مبلغ ١٢,٤٥٢,١٤٥ ليرة سورية.
- تم إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف نتيجة لذلك كفاية مؤونة الانخفاض الجماعي بمبلغ ٤٤٢,٦٢٦,٢٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٢,٣٣٨,٨٦٠,٦٣١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢٣,٨٢% 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 ١,٨٠٢,٢٦٣,٤٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٨,٣٥% 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 ٣١ آذار ٢٠١٥ (٧,٣٣٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤). وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٢٣٢,٠٧٩,٢٢٢ ل.س. (إيضاح ١٦) كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ١,٤٠٩,٣٩١ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- تم استرداد مخصصات بمبلغ ٢٢,١٧٣,٢٧٨ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (٤٢٦,٦١٠,٠٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).
- لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ آذار 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:

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
شهادات إيداع	٦٨٣,٧٤٠,٧٧٣ ل.س.	٣٩٥,٣٤٥,٨١٤ ل.س.
سندات مالية أخرى	٢,٢٦٢,٦٧٩,٤٠٦	١,٩١٩,٠٤٢,٠٨٥
تحليل السندات والاذونات:	٢,٩٤٦,٤٢٠,١٧٩	٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩
ذات عائد ثابت	٢,٩٤٦,٤٢٠,١٧٩	٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩
ذات عائد متغير	-	-
	٢,٩٤٦,٤٢٠,١٧٩	٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)					
سندات شركات ذات	سندات مؤسسات مالية ومصرفية ذات	سندات مؤسسات مالية ومصرفية ذات	سندات مؤسسات مالية ومصرفية ذات	المجموع	
عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت	ذات عائد ثابت	ذات عائد ثابت
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٨٤,٥٢٠,٠٠٠	١,١٢٨,٦١٨,٠٠٠	٦٨٤,٩٦٠,٠٠٠	٢,٨٩٨,٠٩٨,٠٠٠	٢,٨٩٨,٠٩٨,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٣٨,٧٨٥,٨٦٠	١١,٨٥٤,٢٠٦	٨,٠٣٦,٨٦٤	٥٨,٦٧٦,٩٣٠	٥٨,٦٧٦,٩٣٠	العلاوة
١,١٢٣,٣٠٥,٨٦٠	١,١٤٠,٤٧٢,٢٠٦	٦٩٢,٩٩٦,٨٦٤	٢,٩٥٦,٧٧٤,٩٣٠	٢,٩٥٦,٧٧٤,٩٣٠	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(١١,٨٠٨,٣٤٧)	(٣,٦٥٥,٠٠٥)	(١,٢١٩,٣١٣)	(١٦,٦٨٢,٦٦٥)	(١٦,٦٨٢,٦٦٥)	إطفاء العلاوة
٩,٩٧٧,٤٩٨	٤,٣٨٧,١٩٤	٨,٠٣٦,٧٧٨	٦,٣٢٧,٩١٤	٦,٣٢٧,٩١٤	الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة
<u>١,١٢١,٤٧٥,٠١١</u>	<u>١,١٤١,٢٠٤,٣٩٥</u>	<u>٦٨٣,٧٤٠,٧٧٣</u>	<u>٢,٩٤٦,٤٢٠,١٧٩</u>	<u>٢,٩٤٦,٤٢٠,١٧٩</u>	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
سندات شركات ذات	سندات مؤسسات مالية ومصرفية ذات	سندات مؤسسات مالية ومصرفية ذات	سندات مؤسسات مالية ومصرفية ذات	المجموع	
عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت	ذات عائد ثابت	ذات عائد ثابت
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٤٠,٣١٠,٠٠٠	٩٤١,٨٧٤,٠٠٠	٣٩٥,٩٢٠,٠٠٠	٢,٢٧٨,١٠٤,٠٠٠	٢,٢٧٨,١٠٤,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٣٣,٦٢٨,٤٥٥	٥,٥١١,٧٧٩	٣,٩٥٩,٢٠٠	٤٣,٠٩٩,٤٣٤	٤٣,٠٩٩,٤٣٤	العلاوة
٩٧٣,٩٣٨,٤٥٥	٩٤٧,٣٨٥,٧٧٩	٣٩٩,٨٧٩,٢٠٠	٢,٣٢١,٢٠٣,٤٣٤	٢,٣٢١,٢٠٣,٤٣٤	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(٨,٩٤٩,٠٨٨)	(٧,٦٠٨,٣٠٠)	(٥٧٤,١٨٦)	(١٧,١٣١,٥٧٤)	(١٧,١٣١,٥٧٤)	إطفاء العلاوة
٧,٦٩٥,٦٩٨	٦,٥٧٩,٥٤١	٣,٩٥٩,٢٠٠	١٠,٣١٦,٠٣٩	١٠,٣١٦,٠٣٩	الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة
<u>٩٧٢,٦٨٥,٠٦٥</u>	<u>٩٤٦,٣٥٧,٠٢٠</u>	<u>٣٩٥,٣٤٥,٨١٤</u>	<u>٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩</u>	<u>٢,٣١٤,٣٨٧,٨٩٩</u>	

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن خسارة الفترة / السنة
٨٨,٦٦٤,٦٤٣	٤٢,٣٧٠,٠٧٢	مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
(٢,٥٧٩,٠١٠)	(١,٥٨١,٩٧٩)	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٨٦,٠٨٥,٦٣٣	٤٠,٧٨٨,٠٩٣	مصروف ضريبة الدخل المؤجلة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	صافي الربح قبل الضريبة
١,٣٢٨,١٥٨,٨٠٦	٨٧٤,١٠٩,٨٢٩	إستهلاك المباني
١٠,٦٧٩,٧١٨	٢,٦٦٩,٩٣١	مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة
٧٣,٢٢٣,٢٣٨	١٦,٥٤٠,٤٨٦	مخصصات متنوعة (إيضاح ١٦)
٥٠٠,٠٠٠	-	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١,٢٠٥,٣٠٣,١٥٩)	(٧١٣,١٦٦,٣٣٤)	استهلاك تحسينات البناء عن فروع مشتراة
-	٥,٠٢٤,٣٧٢	الربح الضريبي
٢٠٧,٢٥٨,٦٠٣	١٨٥,١٧٨,٢٨٤	معدل الضريبة
%٢٥	%٢٥	ضريبة الدخل
(٥١,٨١٤,٦٥١)	(٤٦,٢٩٤,٥٧١)	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أرباح ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١٠,٣١٦,٠٣٩)	(٦,٣٢٧,٩١٤)	معدل الضريبة
%٢٥	%٢٥	
(٢,٥٧٩,٠١٠)	(١,٥٨١,٩٧٩)	

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
بداية الفترة	إطفاء	نهاية الفترة	نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٨,٦٦٤,٦٤٣	(٤٦,٢٩٤,٥٧١)	٤٢,٣٧٠,٠٧٢	٨٨,٦٦٤,٦٤٣
(٢,٥٧٩,٠١٠)	٩٩٧,٠٣١	(١,٥٨١,٩٧٩)	(٢,٥٧٩,٠١٠)
<u>٨٦,٠٨٥,٦٣٣</u>	<u>(٤٥,٢٩٧,٥٤٠)</u>	<u>٤٠,٧٨٨,٠٩٣</u>	<u>٨٦,٠٨٥,٦٣٣</u>

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة كمايلي:

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٨٦,٠٨٥,٦٣٣	١٣٦,٣٢٧,٧١٢
(٤٦,٢٩٤,٥٧١)	(٥١,٨١٤,٦٥١)
<u>٩٩٧,٠٣١</u>	<u>١,٥٧٢,٥٧٢</u>
<u>٤٠,٧٨٨,٠٩٣</u>	<u>٨٦,٠٨٥,٦٣٣</u>

الرصيد بداية الفترة / السنة
إطفاء الموجودات الضريبية لسنوات سابقة
التغير في المطلوبات الضريبية الناتجة عن التغير في القيمة
العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
الرصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٢,٥٧٩,٠١٠	(٤,١٥١,٥٨٢)
٩٩٧,٠٣١	١,٥٧٢,٥٧٢
<u>(١,٥٨١,٩٧٩)</u>	<u>(٢,٥٧٩,٠١٠)</u>

رصيد أول الفترة / السنة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
رصيد آخر الفترة / السنة

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,٣٣٤,٩٨٩	٣٣,٤٩١,٤٢٢	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
٢,٤٦١,٣٧٩	٢,٦٣٧,٩١١	استثمارات متوفرة للبيع
١٥,٠٤٨,٩٦٠	٢٢,٤٧٩,٦٥١	التسهيلات الائتمانية
٤٣,٨٤٥,٣٢٨	٥٨,٦٠٨,٩٨٤	حسابات لدى المصارف
٢٤١,٨٠٥	٢٣٠,١٠٥	طوابع مالية
٦٩,١٣٠,٦٦٦	٥٧,٩٦٥,٣٣٢	إيجارات مدفوعة مقدماً
١٤,٣٠٦,٨٣٠	١٠,١١٥,٠٤٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٣,٣٣٢,٧٠٧	١٨,٦٢٧,٤٦٠	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز*
١,٥١٦,٩٥٣	١,٥١٦,٩٥٣	تأمينات مدفوعة
-	١٠٣,٨٠٠	مدينون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٣٢,٥٠٠	٤,٧٠٠,٦٥٩	حسابات مدينة أخرى
<u>١٤٢,٤٠٦,٧٨٩</u>	<u>١٥١,٨٦٨,٣٣٩</u>	

* يتضمن هذا البند مبلغ ١٠,٠٠٥,٠٠٠ ليرة سورية دفعة مقدمة لشراء أرض في منطقة عدرا كان من المقرر إنشاء فرع فيها.

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 رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
٥٧٣,١٨٣,٨٥٦	٦٦١,٠٨٩,٨٠٦	دولار أمريكي
<u>٦٨٩,٢٨١,٨٥٦</u>	<u>٧٧٧,١٨٧,٨٠٦</u>	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٩١,٤٠٦,٤٩٨	١٨,١٥٣,٦٧٣	١,٢٧٣,٢٥٢,٨٢٥
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢,٢٩١,٤٠٦,٤٩٨</u>	<u>١٨,١٥٣,٦٧٣</u>	<u>٢,٢٧٣,٢٥٢,٨٢٥</u>
٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠	-	١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠
<u>١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠</u>	<u>-</u>	<u>١,٥٧٨,٦٢٢,٧٥٠</u>

حسابات جارية

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 ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨,٦١٦,٩٢٥,٩٠٠	٤,٧٢٨,٠٣٢,٩٤١
٩٩,٠٤٢,٤٠١	١٠٣,٤٧٧,٠١٦
١٠,٧٧٨,٨٧٠,٥١٣	١١,٨١٠,٣٥١,٧٠٣
٤,٣١٦,٢٧٦	٩,٧١٩,٨٨١
<u>١٩,٤٩٩,١٥٥,٠٩٠</u>	<u>١٦,٦٥١,٥٨١,٥٤١</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الحسابات المحمدة

بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية ٣٩٧,٩٣٢,٢٠٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٣٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار 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 ٣,١٧٣,٥٤٩,٤٤٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مقابل ٢,٥٨٨,١٢٩,٥٠٧ 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 ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤,٨٦٥,١٩٦	٤,٨٦٥,١٩٦
١٩١,٩٠٧,٠٥٩	٣١٠,٥٢٢,٠١٤
١٩٦,٧٧٢,٢٥٥	٣١٥,٣٨٧,٢١٠

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 ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,١٨٣,٣٢٩	٢,٠٧٩,٢٣٢
٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٣,٠٦٩,٢٠٠	٢,٨٤٦,٠٣٣
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٢٥٢,٥٢٩	٧,٩٢٥,٢٦٥

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

رصيد نهاية الفترة	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - المنتجة ٧٧٣,٩٣٨
١٩٣,٨٩٥	-	(٧٢٤,٨٩١)	-	١٤٤,٨٤٨	٧٧٣,٩٣٨	مخصص تدني التسهيلات
١,٨٨٥,٣٣٧	٨,٩٤٦	-	-	٤٦٧,٠٠٠	١,٤٠٩,٣٩١	غير المباشرة - غير المنتجة
-	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمكافآت الموظفين
٢,٨٤٦,٠٣٣	-	-	(٢٢٣,١٦٧)	-	٣,٠٦٩,٢٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصص مركز القطع التشغيلي
٧,٩٢٥,٢٦٥	٨,٩٤٦	(٧٢٤,٨٩١)	(٥,٢٢٣,١٦٧)	٦١١,٨٤٨	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	مخصص مركز القطع التشغيلي*
<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 مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	١,٥٣٤,٢٤٦	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات المصارف
٢١٥,٣١٩,٢٦٩	١٩٤,١٤٩,١٢٥	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٤٥,٦٥٥,٥٥٥	١٣٣,٥٠٤,٢٠٦	شيكات قيد التحصيل
١٤,٩٠٧,٢٨٣	٤,١٨٩,٦٨٣	شيكات مصدقة
٢,١٤٣,٤٣٩	٣,٠٨٧,٤١٠	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٨,٨٩١,٥٩٠	٥,١٦٧,٤٨٠	ضرائب ممتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٩,٥٥٢,٤٣٥	١٥,٥١٩,٣٢٦	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٤٥٨,٤٤٧	٦,٠٢٠,٢٥٠	رسوم حكومية مستحقة
٢,٩٤٠,٠٠٠	٢,٢٩٣,٣٢٣	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٩٩٩,٩٩٨	أتعاب مهنية استشارية مستحقة
١,٣٣٣,٤٠٠	-	دائون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٣,٤٧٠,٩٩٦	٩٨٠,٦٠٠	موردون
٦١,٢٦٣	٨٧,٩٤١	مطلوبات أخرى
<u>٣٢٠,٧٣٣,٦٧٧</u>	<u>٣٧٩,٥٣٣,٥٨٨</u>	

١٨ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	كما في ٣١ آذار 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
(٨٨,٦٨٤,٣٨٠)	(٨٨٦,٨٤٤)	(١,٩١٧,٩١٥)		عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
١,٠٩٤,٣٤٧,٧٨٠	١٠,٩٤٣,٤٧٨	٢٣,٦٦٣,٣١٨		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 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)
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		

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.

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ بثلاث عمليات لإعادة ترميم مركز القطع البنوي وذلك وفق نشرة صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ الترميم بإجمالي بلغ ٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

قام المصرف خلال عام ٢٠١٤ بعمليتين لإعادة ترميم مركز القطع البنوي وذلك وفق نشرة صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ الترميم وإجمالي 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 محخص ضريبة الدخل على الأرباح.

٢٠ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٧٣٧,٠٢٩	١٠,٧٠٦,٤٢٩	(٢,٩٦٩,٤٠٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٣,٩٨٨,١٢٥)	٨٩,٤٥٣	(٤,٠٧٧,٥٧٨)	خسائر غير محققة
٩٩٧,٠٣١	(٢٢,٣٦٣)	١,٠١٩,٣٩٤	مطلوبات ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ١٠)
<u>٤,٧٤٥,٩٣٥</u>	<u>١٠,٧٧٣,٥١٩</u>	<u>(٦,٠٢٧,٥٨٤)</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٤٥٤,٧٣٨	١٢,٤٥٤,٧٣٨	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٦,٢٩٠,٢٨٠)	(٢,٣٣١,٠٨٠)	(٣,٩٥٩,٢٠٠)	خسائر غير محققة
١,٥٧٢,٥٧١	٥٨٢,٧٧١	٩٨٩,٨٠٠	مطلوبات 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 ٢٠١٤

٢١ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢٤,٩٧٤,٢٠١	٨١,٢٣٣,١٥٨
١٢٨,٠٨٣,٥١٠	١٣٤,٤٢٢,٣٨١
٢,١٠٤,٢٥٣	١٤,٥٣٧
١٥٥,١٦١,٩٦٤	٢١٥,٦٧٠,٠٧٦
٤,٥٥٦,١٩٠	٦,٧٣٧,٧٠٧
١٧,٥٦٣,١٩٧	٢٤,٢٧٥,٢٢٥
٢٢,١١٩,٣٨٧	٣١,٠١٢,٩٣٢
١٧٧,٢٨١,٣٥١	٢٤٦,٦٨٣,٠٠٨

تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
سندات محسومة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف
موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٢ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١٢,٦٠٣	١,٩٢٨,٨٨٤
١,٤٣٥,٥٧٦	٢,٠٧٠,٨٥٠
١٥٦,١١٣,٠٤٦	١٧٠,٥٦٢,٧٧٠
٧١٦	٦٩٢,١١٧
١٥٧,٥٦١,٩٤١	١٧٥,٢٥٤,٦٢١
٤,٣٥٣	١,٥٣٤,٢٩٥
١٥٧,٥٦٦,٢٩٤	١٧٦,٧٨٨,٩١٦

ودائع زبائن:

حسابات جارية
ودائع توفير
ودائع لأجل
التأمينات النقدية

ودائع مصارف

٢٣ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢٤,٢٦١,٩٣٣	٣١,٣٧٩,٤٣٥	رواتب الموظفين
٤,٢٨٥,٠٣٢	٥,٢٩٦,٩٠٨	مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية
٧٩٥,١٦٧	٨٥٩,٠٠٠	تعويض التمثيل وتعويضات أخرى لا تخضع للضريبة
١٩١,٦١٦	١٠,١١١,٤٦٥	مكافآت وعلاوات
١,٦٦٨,٢٥٣	٣,٤٥١,١٧٣	نفقات أخرى
<u>٣١,٢٠٢,٠٠١</u>	<u>٥١,٠٩٧,٩٨١</u>	

٢٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٧١٥,٨٦١	١,٨١٢,٠٠٥	نفقات السفر والمهمات
٦,٣٣٢,٠٨٦	٦,٦٤٧,٧٠٨	الاشتراكات في هيئات ودوريات
٤٧٥,٩٨٨	١,٢٦٩,٤٢٥	الرسوم والضرائب
٣٠٢,٦٠٠	٢,٣٣٧,٩٩٥	الدعاية والإعلان
٥,١٨٥,٠٠٠	٥,٠٧١,٩٩٨	أتعاب مهنية
٤,١٤١,٢١٥	٣,٠٥٩,١٧٣	الصيانة والإصلاح
٢,٢١٢,٦٠٧	٣,٤٥٤,٧٦١	تأمين ضد الأخطار والحريق
٣,٠٦١,٧٨٣	٧,١٠٩,٣٣٠	المياه والكهرباء
٢,٤٣١,١٧٢	١,٥٥٣,٦٧٨	نفقات الاتصالات
٤٠٢,٣٨٢	٨٣٦,٦٢٤	المطبوعات والقرطاسية
١٠,٤٥٩,٥٢٢	١١,١٦٥,٣٣٤	مصاريف إيجار
٣٤٤,٨٩٦	٣٤٢,٥٨٩	مصاريف تدريب
٢٦٨,٦٢٠	٢٤٢,٤٢٨	البريد والشحن
٩٨,٦٣٣	٤,٨٦٤,٧٩٧	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>٣٦,٤٣٢,٣٦٥</u>	<u>٤٩,٧٦٧,٨٤٥</u>	

٢٥ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
١٥٥,٠١١,٦٧٨	٨٢٧,٨١٥,٢٥٨	صافي ربح الفترة (ل.س.)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٦,٢٠	٣٣,١١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ل.س.)

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

٢٦ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,١٩٧,٢٨٩,٠٢٧	٤,٦٥٠,٩٨٦,٢٦٧	يضاف:
٢,٦٣٦,٥٥٢,٣٨٧	٤,٥٧٣,٩٦٥,٩٢١	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٨,١٥٣,٨٣٨)	(١,٢٩١,٤٠٦,٤٩٨)	ينزل:
٦,٨٢٥,٦٨٧,٥٧٦	٧,٩٣٣,٥٤٥,٦٩٠	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:

٣١ آذار 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
١,٥٨٣,٨٦٥,٦٧٣	-	١,٨٧١,٩٧٤	١,٥٨١,٩٩٣,٦٩٩	أرصدة لدى المصارف المقرية
٢,٤٠١,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٤٠١,٤٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف المقرية
٤٠١,١٤٣	٤٠١,١٤٣	-	-	قروض كبار الموظفين
٣,٩٨٥,٦٦٦,٨١٦	٤٠١,١٤٣	١,٨٧١,٩٧٤	٣,٩٨٣,٣٩٣,٦٩٩	
				حسابات دائنة
١٨,١٥٣,٦٧٣	-	١٨,١٥٣,٦٧٣	-	حسابات المصارف
٧,٦٠٩,٧٣٧	٧,٦٠٩,٧٣٧	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٢٥,٧٦٣,٤١٠	٧,٦٠٩,٧٣٧	١٨,١٥٣,٦٧٣	-	
				بنود خارج الميزانية
٧,٧٩٢,١٧٨,٨٩٦	-	٧,٧٩٢,١٧٨,٨٩٦	-	اعتمادات مستندية وقبولات للتصدير
٣٠,٦٩٢,٤٧٥	-	-	٣٠,٦٩٢,٤٧٥	اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد
٣,٠٤٦,٤٣٨,٠٢٠	-	٣,٠٤٦,٤٣٨,٠٢٠	-	كفالات مصرفية
١٠,٨٦٩,٣٠٩,٣٩١	-	١٠,٨٣٨,٦١٦,٩١٦	٣٠,٦٩٢,٤٧٥	
				ب- بنود الأرباح أو الخسائر
١٥,٢٩٢	١٥,٢٩٢	-	-	فوائد دائنة
(٦,٤٩٢,٦٩٢)	-	-	(٦,٤٩٢,٦٩٢)	فوائد مدينة
(٦,٤٧٧,٤٠٠)	١٥,٢٩٢	-	(٦,٤٩٢,٦٩٢)	صافي الفوائد

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين				أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
المجموع	المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	حسابات مدينة
١,٧٥٦,٤٥٨,٥٥٢	-	٢٩,٨١٢,١٧٧	١,٧٢٦,٦٤٦,٣٧٥	أرصدة لدى المصارف المقربة
٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	-	-	٢,٢٣٥,٩٢٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف المقربة
٥٢٠,٢٢٢	٥٢٠,٢٢٢	-	-	قروض كبار الموظفين
-	-	-	-	تأمينات بوالص واعتمادات
<u>٣,٩٩٢,٨٩٨,٧٧٤</u>	<u>٥٢٠,٢٢٢</u>	<u>٢٩,٨١٢,١٧٧</u>	<u>٣,٩٦٢,٥٦٦,٣٧٥</u>	
				حسابات دائنة
١٥,٦٤٠,٢٥٠	١٥,٦٤٠,٢٥٠	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
<u>١٥,٦٤٠,٢٥٠</u>	<u>١٥,٦٤٠,٢٥٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
				بنود خارج الميزانية
٤,٤٢٢,٠٦٧,٨٦٠	-	٤,٤٢٢,٠٦٧,٨٦٠	-	اعتمادات مستندية وقبولات للتصدير
٢٩,٧٨٤,١٥٠	-	-	٢٩,٧٨٤,١٥٠	اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد
٢,٩٨٠,٣٤٢,١٦٢	-	٢,٩٨٠,٣٤٢,١٦٢	-	كفالات مصرفية
<u>٧,٤٣٢,١٩٤,١٧٢</u>	<u>-</u>	<u>٧,٤٠٢,٤١٠,٠٢٢</u>	<u>٢٩,٧٨٤,١٥٠</u>	
				ب- بنود الأرباح أو الخسائر
٢٢,٧٦٥,٩١٤	٤٥,٧٧٤	-	٢٢,٧٢٠,١٤٠	فوائد دائنة
(٤٩٨,٩٩٤)	(٤٩٤,٦٤١)	-	(٤,٣٥٣)	فوائد مدينة
<u>٢٢,٢٦٦,٩٢٠</u>	<u>(٤٤٨,٨٦٧)</u>	<u>-</u>	<u>٢٢,٧١٥,٧٨٧</u>	

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% في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مقابل ٦,٥% لعام ٢٠١٤).
بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الحليفة على اليورو ١,٢٥% والدولار ٠,٨٥% في ٣١ آذار 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٦,٨٢٢,٦٨٣	٤,٤٨٩,٩٥٠
٥٩,١٦٦	٢,٤٤٣,٢٠٠
<u>٦,٨٨١,٨٤٩</u>	<u>٦,٩٣٣,١٥٠</u>

رواتب الإدارة العليا
مكافآت

أ- مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة):

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-
٤٤,٦٧٤,٨٥٥	٥,٠٨١,٨١٠,٣٨٧	٢,٢٧٤,٩٨٣	٥,١٢٨,٧٦٠,٢٢٥
-	٢,٣٤٨,٩٩٩,١١٩	٤,١٧٩,٨٤٩	٢,٣٥٣,١٧٨,٩٦٨
-	٢,٣٤٨,٩٩٩,١١٩	٤,١٧٩,٨٤٩	٢,٣٥٣,١٧٨,٩٦٨
٤٤,٦٧٤,٨٥٥	٧,٤٣٠,٨٠٩,٥٠٦	٦,٤٥٤,٨٣٢	٧,٤٨١,٩٣٩,١٩٣
-	٥٧,٦٧٦,٥٨٢	-	٥٧,٦٧٦,٥٨٢
٢,٣١٥,٩٢٠	٢,١٦٩,٧٢٥,٨٦٧	١٠٩,١٤٢,٢٦٢	٢,٢٨١,١٨٤,٠٤٩
٢,٣١٥,٩٢٠	٢,٢٢٧,٤٠٢,٤٤٩	١٠٩,١٤٢,٢٦٢	٢,٣٣٨,٨٦٠,٦٣١
٤٦,٩٩٠,٧٧٥	٩,٦٥٨,٢١١,٩٥٥	١١٥,٥٩٧,٠٩٤	٩,٨٢٠,٧٩٩,٨٢٤
(٧٤٨,٧١٦)	(٤٩٧,١٨٤,٦٥٠)	(٣٨,٦٦٣,٨١٥)	(٥٣٦,٥٩٧,١٨١)
(١,٥٦٧,٢٠٤)	(١,٦٩٧,٠٤٠,٤٩٧)	(١٦,٣٠٠,٨٩٠)	(١,٧١٤,٩٠٨,٥٩١)
٤٤,٦٧٤,٨٥٥	٧,٤٦٣,٩٨٦,٨٠٨	٦٠,٦٣٢,٣٨٩	٧,٥٦٩,٢٩٤,٠٥٢

توزع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٦٥٣,٢٧٢,٧٩٥	٤٣,٢٦٠,٨٨٩	٦٩٦,٥٣٣,٦٨٤
-	٢٩٣,٣٢٧,٨٠٦	١٨,٧٠٤,٠٣٢	٣١٢,٠٣١,٨٣٨
-	٧,٣٣٥,٠٠٠	-	٧,٣٣٥,٠٠٠
-	٩٥٣,٩٣٥,٦٠١	٦١,٩٦٤,٩٢١	١,٠١٥,٩٠٠,٥٢٢
-	(١,٠٩٩,١٦٣)	(٩٨٠,٠٧١)	(٢,٠٧٩,٢٣٤)
-	٩٥٢,٨٣٦,٤٣٨	٦٠,٩٨٤,٨٥٠	١,٠١٣,٨٢١,٢٨٨

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ ب ٤ وتعديلاته يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول 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 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
-	٥,٩١٣,٠٦٤	-	٥,٩١٣,٠٦٤	ديون غير منتجة:
-	-	٩١٦,٧٣١	٩١٦,٧٣١	دون المستوى
-	-	١٥٣,٩٩٤,٨١٧	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

توزيع 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
-	٩٤,٧٣٢,٤٩٣	٢٠,٠٨٦,٢١٣	١١٤,٨١٨,٧٠٦
-	-	٢,٣٣٥,٠٠٠	٢,٣٣٥,٠٠٠
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
-	(٩٤٥,٩٢٦)	(١,٢٣٧,٤٠٣)	(٢,١٨٣,٣٢٩)
-	٨١٤,١٠٢,٣٩٣	٧٧,٩١٢,٠٨٦	٨٩٢,٠١٤,٤٧٩

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

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

- ١ % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة

- ٠,٥ % من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة

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

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

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

٣١ آذار 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.	
٥,٢١٤,١٧٤,٦٢١	-	-	-	-	-	-	-	٥,٢١٤,١٧٤,٦٢١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٥٧٣,٩٦٥,٩٢١	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٧٣,٩٦٥,٩٢١	أرصدة لدى مصارف
٢,٤٠١,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٠١,٤٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٧,٥٦٩,٢٩٤,٠٥٢	٤٧٧,٦٠٣,٥٥٦	١٢,٤١٦,٢٣٦	-	٧,٥٨٥,٩٤٣	٣٩,٨٠٤,١٦٣	٣,٦٠٨,٢٦٩,٣٠١	٣,٣٨٢,٧٨٩,٣٣٢	٤٠,٨٢٥,٥٢١	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٩٤٦,٤٢٠,١٧٩	١,١٢١,٤٧٥,٠١١	-	-	-	-	-	-	١,٨٢٤,٩٤٥,١٦٨	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥٨,٦٠٨,٩٨٤	١١,٠٧٤,٩٦٦	-	-	-	-	-	٢,٦٣٧,٩١١	٤٤,٨٩٦,١٠٧	الموجودات الأخرى
٧٧٧,١٨٧,٨٠٦	-	-	-	-	-	-	-	٧٧٧,١٨٧,٨٠٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣,٥٤١,٠٥١,٥٦٣</u>	<u>١,٦١٠,١٥٣,٥٣٣</u>	<u>١٢,٤١٦,٢٣٦</u>	<u>١,٦١٠,١٥٣,٥٣٣</u>	<u>٧,٥٨٥,٩٤٣</u>	<u>٣٩,٨٠٤,١٦٣</u>	<u>٣,٦٠٨,٢٦٩,٣٠١</u>	<u>٣,٣٨٥,٤٢٧,٢٤٣</u>	<u>١٤,٨٧٧,٣٩٥,١٤٤</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٪)

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٠٢٤,٧٣٤,١١٩	٢٠,٤٩٤,٦٨٢	١٥,٣٧١,٠١٢
يورو	(٥٧٦,٢٣٢)	(١١,٥٢٥)	(٨,٦٤٣)
جنيه استرليني	١٧٩,٣٢٦	٣,٥٨٧	٢,٦٩٠
ليرة سورية	(٢,١٩٨,٤٤٣,١١٣)	(٤٣,٩٦٨,٨٦٢)	(٣٢,٩٧٦,٦٤٧)
فرنك سويسري	١٢,٦٤٣	٢٥٣	١٩٠

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%)

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٥,٣٧١,٠١٢)	(٢٠,٤٩٤,٦٨٢)	١,٠٢٤,٧٣٤,١١٩	دولار أمريكي
٨,٦٤٣	١١,٥٢٥	(٥٧٦,٢٣٢)	يورو
(٢,٦٩٠)	(٣,٥٨٧)	١٧٩,٣٢٦	جنيه استرليني
٣٢,٩٧٦,٦٤٧	٤٣,٩٦٨,٨٦٢	(٢,١٩٨,٤٤٣,١١٣)	ليرة سورية
(١٩٠)	(٢٥٣)	١٢,٦٤٣	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.

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٣٧,٧٢١,٦١٠	٥٤٦,٠٧٥,١٤٣	٥,٤٦٠,٧٥١,٤٢٨	دولار أمريكي
٣٥٠,٣٣٦	٥٩٦,٤٥٧	٥,٩٦٤,٥٦٧	يورو
١٣,٥٥٣	١٨,٠٧٠	١٨٠,٧٠٠	جنيه استرليني
٩٤٨	١,٢٦٤	١٢,٦٤٣	فرنك سويسري
١٠٩,١٤٣	١٤٥,٥٢٤	١,٤٥٥,٢٣٦	درهم اماراتي
٦٢٥	٨٣٣	٨,٣٣٤	دولار كندي
٢١,٢٩٥	٢٨,٣٩٤	٢٨٣,٩٣٥	ريال سعودي
٥١٣,٣٩٣	٦٨٤,٥٢٤	٦,٨٤٥,٢٣٥	ريال قطري
٢٢,٩٧٢	٣٠,٦٢٩	٣٠٦,٢٩١	دينار أردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥٣٧,٧٢١,٦١٠)	(٥٤٦,٠٧٥,١٤٣)	٥,٤٦٠,٧٥١,٤٢٨	دولار أمريكي
(٣٥٠,٣٣٦)	(٥٩٦,٤٥٧)	٥,٩٦٤,٥٦٧	يورو
(١٣,٥٥٣)	(١٨,٠٧٠)	١٨٠,٧٠٠	جنيه استرليني
(٩٤٨)	(١,٢٦٤)	١٢,٦٤٣	فرنك سويسري
(١٠٩,١٤٣)	(١٤٥,٥٢٤)	١,٤٥٥,٢٣٦	درهم اماراتي
(٦٢٥)	(٨٣٣)	٨,٣٣٤	دولار كندي
(٢١,٢٩٥)	(٢٨,٣٩٤)	٢٨٣,٩٣٥	ريال سعودي
(٥١٣,٣٩٣)	(٦٨٤,٥٢٤)	٦,٨٤٥,٢٣٥	ريال قطري
(٢٢,٩٧٢)	(٣٠,٦٢٩)	٣٠٦,٢٩١	دينار أردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

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 ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٠,٣٢٧,٦١٩	-	٨١٠,١٠٢,٩٨٢	٢١٥,١٩٥,٩٩٤	(٢٤,٩٧١,٣٥٧)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٧,٠٠٢,٥٠٨)	-	-	(٧,٦٣٦,٩٢٤)	٦٣٤,٤١٦	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٩٩٣,٣٢٥,١١١	-	٨١٠,١٠٢,٩٨٢	٢٠٧,٥٥٩,٠٧٠	(٢٤,٣٣٦,٩٤١)	نتائج أعمال القطاع
(١١٩,٢١٥,٢٨٢)	(١١٩,٢١٥,٢٨٢)	-	-	-	مصاريغ غير موزعة على القطاعات
٨٧٤,١٠٩,٨٢٩	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٤٦,٢٩٤,٥٧١)	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
٨٢٧,٨١٥,٢٥٨	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٢٣,٠٨٣,٤٢٦,٣٨١	-	١٤,٤١٩,٧٦٩,٩٦٢	٨,٦٥١,٢٤٠,١٨٣	١٢,٤١٦,٢٣٦	موجودات القطاع
١,٧١٦,٦٦٢,٦١٣	١,٧١٦,٦٦٢,٦١٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٤,٨٠٠,٠٨٨,٩٩٤	١,٧١٦,٦٦٢,٦١٣	١٤,٤١٩,٧٦٩,٩٦٢	٨,٦٥١,٢٤٠,١٨٣	١٢,٤١٦,٢٣٦	مجموع الموجودات
١٩,٢٥٨,٣٧٥,٢٤٧	-	٢,٢٩١,٤٠٦,٤٩٧	٧,٢٠٣,٧٥٣,٤٢٣	٩,٧٦٣,٢١٥,٣٢٧	مطلوبات القطاع
٣٨٧,٤٥٨,٨٥٥	٣٨٧,٤٥٨,٨٥٥	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٩,٦٤٥,٨٣٤,١٠٢	٣٨٧,٤٥٨,٨٥٥	٢,٢٩١,٤٠٦,٤٩٧	٧,٢٠٣,٧٥٣,٤٢٣	٩,٧٦٣,٢١٥,٣٢٧	مجموع المطلوبات
٤,٦٣٣,٥٩٩	-	-	-	-	مصاريغ رأسمالية
١٨,٣٤٩,٤٥٦	-	-	-	-	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)	مصرف مخصص الحسائر 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)	-	-	-	-	مصرف 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:

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٠٠٠,٣٢٧,٦١٩	٢٩,٤٧٨,٦٣٧	٩٧٠,٨٤٨,٩٨٢	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٤,٨٠٠,٠٨٨,٩٩٤	٨,٦٦٢,٩٤٠,٥٨٤	١٦,١٣٧,١٤٨,٤١٠	مجموع الموجودات
١٣,٧١٥,٨٥٧	-	١٣,٧١٥,٨٥٧	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
٢٤,٠٤٥,٢٠٠	-	٢٤,٠٤٥,٢٠٠	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 اتخاذه قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص. يتضمن هذا البند ما يلي (لأقرب ألف ليرة سورية):

٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢,٢٨٥	١٢,٢٨٥	الاحتياطي القانوني
١٢,٢٨٥	١٢,٢٨٥	الاحتياطي الخاضع
١,٧٤٨,٢٦٢	(١,٥٧٢,٠٦١)	خسائر متراكمة محققة
-	٣,٣٢٠,٣٢٢	أرباح متراكمة غير محققة
-	-	المبالغ الممنوحة لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(١,٠٠٤)	(١,٠٧٣)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
٤,٢٧١,٨٢٨	٤,٢٧١,٧٦٠	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
٢,٣٧٣	٣,٨٦٩	٥٠% من التغير المتراكم (أرباح) لموجودات مالية متوفرة للبيع
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
٥١,٢٣٤	٥٢,٧٣٠	الأموال الخاصة المساعدة
٤,٣٢٣,٠٦٢	٤,٣٢٤,٤٩٠	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١٢,٩٣٠,٥٤١	٩,٩١٥,٢٢٧	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٤٧٢,٨٢٩	٩١٠,٧٨٤	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٧٣,٠٠٠	٤٠,٤٩٣	مخاطر السوق
٤١٤,٦٤٧	٤١٤,٦٤٧	المخاطر التشغيلية
١٤,٨٩١,٠١٧	١١,٢٨١,١٥١	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٩,٠٣	%٣٨,٣٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٨,٦٩	%٣٧,٨٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٨٢,٨٨	%٩٨,٦٧	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.	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	
		إرتباطات والتزامات ائتمانية
		كفالات زبائن:
		دفع
٧٨,٢٣٠,٦٩٣	٧٩,٨٦٧,٥١٣	حسن تنفيذ
٣٣٠,٢٢٧,٦٩٧	٢٨٨,٤٦٤,٦٩٣	كفالات تعهدات قطع التصدير
٢٢,٨٠٧,٩٠٣	١٩,١٤١,١٥٠	أخرى
٦,٤٥٢,٨٦٦	١٦٨,٧٠٩,٤٢٤	
٤٣٧,٧١٩,١٥٩	٥٥٦,١٨٢,٧٨٠	قبولات استيراد
٦٢,٢٦٢,٣٧٨	-	قبولات تصدير
١,١٤٢,٤٩٨,٥٧١	١,٧٤٠,٩٥٦,٣٧٧	اعتمادات مستندية للاستيراد
١٨٣,٠٤٨,٤٨٦	٤٥٩,٧١٧,٧٤١	اعتمادات مستندية للتصدير
٣,٢٧٩,٥٦٩,٢٨٩	٦,٠٥١,٢٢٢,٥١٩	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة
٢,٤٧١,٨٦٦,٩٥٨	٢,٠٠٧,٩٤٥,٠٠٠	
٧,٥٧٦,٩٦٤,٨٤١	١٠,٨١٦,٠٢٤,٤١٧	التزامات تعاقدية:
		عقود إيجار تشغيلية:
٩,٢١٠,٠٠٠	١٤,٨٧٣,٥٠٠	تستحق خلال سنة
٢٦٠,٥٢٠,٣٠٣	٢٥٤,٨٥٦,٨٠٣	تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨
٢٦٩,٧٣٠,٣٠٣	٢٦٩,٧٣٠,٣٠٣	

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