



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة الإفصاح عن النتائج الدورية الأولى للفترة المالية المنتهية
في ٣١ آذار ٢٠١٧

آيار ٢٠١٧

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية: ٣١ آذار ٢٠١٧

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك الشرق ش.م.ع.س

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

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

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	ناجي شاوي	رئيس مجلس إدارة	نفسه	٠,٦%
٢	سليم الشلاح	عضو	نفسه	-
٣	نجيب برازي	عضو	نفسه	٠,٦٥%
٤	هيثم عبد السلام	عضو	نفسه	٠,٠٦%
٥	مازن حمور	عضو	نفسه	-
٦	إلياس نحاس	نائب رئيس	البنك اللبناني الفرنسي	٤٩%
٧	وليد روفائل	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	
٨	جورج أنطاكي	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	
٩	جمال الدين منصور	عضو تنفيذي منتدب	البنك اللبناني الفرنسي	

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد شربل فرام
مدقق الحسابات	السيد فرزت العمادي
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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠ ل.س	٥٧٥.٣٥ ل.س	١٨٥ ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الأولية المقارنة	الفترة الحالية ٣١ آذار ٢٠١٧	الفترة السابقة ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	التغيير %
مجموع الموجودات	٣٩,٦٣٦,٦٠٢,٧٦٨	٣٦,١٣٢,٧٩٥,٥٣٧	%٩.٧٠
حقوق المساهمين	١٤,٣٨٣,٧٥٣,٨٠٨	١٤,٢٨٨,٣٤٤,٠٧٩	%٠.٦٧

الناتج الأولية المقارنة	الفترة الحالية ٣١ آذار ٢٠١٧	الفترة السابقة ٣١ آذار ٢٠١٦	التغيير %
صافي الإيرادات	٤٥٥,٧١٨,٤٧٥	*٣,٢٣٠,٤٨١,٧٠٠	%(٨٥.٨٩)
صافي الربح قبل الضريبة	١٠٧,٧٠٣,٣١٨	*٣,١٣٩,٧٤١,٧١١	%(٩٦.٥٧)
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	(٦٠,٤٥٣,٣٩١)	(٢٢٠,٧٤١,٠١٤)	%(٧٢.٦١)
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-
صافي الدخل	٤٧,٢٤٩,٩٢٧	*٢,٩١٩,٠٠٠,٦٩٧	%(٩٨.٣٨)
ربح السهم	١.٨٩	١١٦.٧٦	%(٩٨.٣٨)

* بما فيها الأرباح الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي وبالباقي ٢,٦٤٦,٠٧٨,٣٧٢ ل.س، علماً أن سعر صرف

الدولار الأمريكي بقي ثابتاً بقيمة ٥١٧.٤٣ ل.س من تاريخ ١٦/١٢/٣١ ولغاية ١٧/٠٣/٣١

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال الربع الأول من العام ٢٠١٧:

يظهر بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لبنك الشرق بتاريخ ٢٠١٧/٣/٣١ حجم الموجودات بإجمالي بلغ (٣٩.٦) مليار ليرة سورية مقارنة مع (٣٦.١) مليار ل.س كما في نهاية العام ٢٠١٦ أي بزيادة بلغت نسبة ٩.٧٠%، سببها الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة ١١% حيث بلغت (٩.٣) مليار ليرة سورية مقارنة مع (٨.٤) مليار نهاية العام ٢٠١٦، ترافقت مع زيادة من جهة المطلوبات في ودائع الزبائن بنسبة ١٥% حيث بلغت (١٩.٣) مليار ليرة سورية مقارنة مع (١٦.٨) مليار ل.س نهاية العام ٢٠١٦.

يظهر بيان الأرباح والخسائر المرحلي الموجز للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٣/٣١ مقارنة مع الفترة نفسها من العام الماضي انخفاضاً في صافي الإيرادات بنسبة ٨٦% حيث بلغ حوالي (٤٥٦) مليون ليرة سورية مقارنة مع (٣.٢) مليار ليرة سورية في الربع الأول من العام الفائت، السبب الرئيسي لهذا الانخفاض هو انعدام أرباح القطع البنوي غير المحققة في الربع الأول من العام ٢٠١٧ نتيجة حفاظ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية على قيمته والتي بلغت ٥١٧.٤٣ منذ نهاية العام ٢٠١٦، وفيما إذا ألغى أثر أرباح القطع البنوي غير المحققة (والتي بلغت قيمة ٢.٦ مليار ل.س. في نهاية الربع الأول من العام ٢٠١٦) نلاحظ انخفاض في صافي الإيرادات بنسبة ٢٢% سببها من جهة انخفاض الأرباح التشغيلية الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية والتي بلغت (٤٠) مليون نهاية الربع الأول من العام ٢٠١٧ مقارنة بـ(١٤٢) مليون للعام الفائت، ومن جهة أخرى انخفاض الفوائد المحفوظة المستردة في مقارنة مع الربع الأول من العام

الفائت، ليلغ صافي الإيرادات المحققة قيمة (٤٥٦) مليون ليرة سورية في نهاية الربع الأول من العام ٢٠١٧ مقارنة مع (٥٨٤) مليوناً في نهاية الربع الأول من العام ٢٠١٦.

شهدت المصاريف التشغيلية دون احتساب المؤونات زيادة بنسبة ١٩%، في حين ازدادت المؤونات بنسبة ١٨٨% نتيجة تشكيل مؤونات جديدة خلال الربع الأول من العام ٢٠١٧ بلغت قيمتها (١٠٢) مليون ليرة سورية مقارنة مع استرداد مؤونات بلغت قيمتها (١١٦) مليون ليرة سورية خلال الفترة نفسها من العام السابق. وبعد احتساب الدخل الضريبي والضريبة المتوجبة عليه يصبح صافي الدخل المحقق بعد الضريبة (٤٧) مليون ليرة سورية مقارنة مع (٢٧٣) مليوناً للعام الفائت أي بنسبة انخفاض بلغت ٨٣%.

تاريخ ١١ آيار ٢٠١٧

بنك الشرق

المدير العام

بنك الشرق ش.م.س.

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

جدول المحتويات

صفحة

١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣

بيان الدخل المرحلي الموجز

٤

بيان الدخل 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

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٧.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

١٠ أيار ٢٠١٧



المحاسب القانوني

فرزت العمادي

11/105

رقم الترخيص /

الزميل فرزت العمادي

اسم

٣٩٩٩ رقت

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٨,٤٧٦,٣٣٠,٤٨٧	١٠,٢٦٢,١٩٣,٣٩٤	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	٥,٠٩٩,٤٦٤,١٨٢	٦	أرصدة لدى مصارف
٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	٤,٣٠٨,٠١٧,٥٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٨,٤١٧,٧٤٢,٨١٦	٩,٣٤٣,٠٦٦,٢٨٣	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	٦,٥١٢,١٦٦,٩٦١	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,١٨٢,٧٨٦,١٠٥	٢,١٥٥,٤٥٥,٣٢٩		موجودات ثابتة
٦١١,٢٥٩	٥٤٧,٢٦٤		موجودات غير ملموسة
٢٢,٣١٥,٤٦٣	٦,٢٦٢,١٩٥	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٨,٤٤٢,٧٤٠	٣٣٥,١٣٧,٤٦٦	١١	موجودات أخرى
١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٦,١٣٢,٧٩٥,٥٣٧</u>	<u>٣٩,٦٣٦,٦٠٢,٧٦٨</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٣,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥	٣,٩٥٧,١١٥,٧٧٣	١٣	ودائع مصارف
١٦,٨٦٤,١٤٠,٤٥٣	١٩,٣٢٩,٦٦١,٩٤٥	١٤	ودائع الزبائن
٤٢٤,٠٠٤,٣٦٨	٥٢٤,٨٦٤,٨٦٦	١٥	تأمينات نقدية
٤,١١٤,٨٥٤	٣,٠٧٥,٥٢٧	١٦	مخصصات متنوعة
٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨	٤٣٣,٥٠٩,٩٢٩	١٠	مخصص ضريبة الدخل
٥٤٠,٢٤٢,٩٦٠	١,٠٠٤,٦٢٠,٩٢٠	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٢١,٨٤٤,٤٥١,٤٥٨</u>	<u>٢٥,٢٥٢,٨٤٨,٩٦٠</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	١٩	الاحتياطي القانوني
٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	١٩	الاحتياطي الخاص
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢٠-أ	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٦٦,٩٤٦,٣٨٧)	(١٨,٧٨٦,٥٨٥)	٢٠	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١١,٨٨٣,٦٧٧	١١,٨٨٣,٦٧٧		أرباح مدورة محققة
١١,٢٤٨,٧٢١,٨٤٩	١١,٢٤٨,٧٢١,٨٤٩		أرباح مدورة غير محققة
-	٤٧,٢٤٩,٩٢٧		أرباح الفترة
<u>١٤,٢٨٨,٣٤٤,٠٧٩</u>	<u>١٤,٣٨٣,٧٥٣,٨٠٨</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٦,١٣٢,٧٩٥,٥٣٧</u>	<u>٣٩,٦٣٦,٦٠٢,٧٦٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٥٥٩,٨٨٠,٦٨٩	٥٠٧,٣٩٨,٠٨٩	٢١
(٢٢٢,٥٥٣,٧١٥)	(٢٢١,٠٣٨,٧٧١)	٢٢
٣٣٧,٣٢٦,٩٧٤	٢٨٦,٣٥٩,٣١٨	
١٠٣,٥٣٦,٤٨٥	١٢٦,٥٩٩,٧٥٤	
(٢٥٤,٤٥٢)	(٢٤٠,٥٢٦)	
١٠٣,٢٨٢,٠٣٣	١٢٦,٣٥٩,٢٢٨	
٤٤٠,٦٠٩,٠٠٧	٤١٢,٧١٨,٥٤٦	
١٤١,٩١٥,٠٧٢	٤٠,٠٦٠,٠١٦	
٢,٦٤٦,٠٧٨,٣٧٢	-	
١,٨٧٩,٢٤٩	٢,٩٣٩,٩١٣	
٣,٢٣٠,٤٨١,٧٠٠	٤٥٥,٧١٨,٤٧٥	
(٦٩,٢٣٧,٧٤٧)	(٨٣,٠٠٢,١٧٣)	٢٣
(٢١,٥٨٥,٣٠٥)	(٣٦,٦٧٤,١٠٧)	
(٧٣,٩١٣)	(٦٣,٩٩٥)	
١١٨,٢٧٦,٥٤٥	(١٠١,٦٣٤,٤٨٣)	
(٢,٢٠٠,٠٠٠)	-	
(١١٥,٩١٩,٥٦٩)	(١٢٦,٦٤٠,٣٩٩)	٢٤
(٩٠,٧٣٩,٩٨٩)	(٣٤٨,٠١٥,١٥٧)	
٣,١٣٩,٧٤١,٧١١	١٠٧,٧٠٣,٣١٨	
(٢٢٠,٧٤١,٠١٤)	(٦٠,٤٥٣,٣٩١)	١٠
٢,٩١٩,٠٠٠,٦٩٧	٤٧,٢٤٩,٩٢٧	
١١٦,٧٦	١,٨٩	٢٥

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

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٢,٩١٩,٠٠٠,٦٩٧	٤٧,٢٤٩,٩٢٧	صافي ربح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		<u>البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الدخل:</u>
		صافي الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
		للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥,٦٤٨,٩٦٦	٤٨,١٥٩,٨٠٢	٢٠
٢,٩٢٤,٦٤٩,٦٦٣	٩٥,٤٠٩,٧٢٩	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	أرباح / (خسائر) متراكمة محققة	صافي ربح الفترة	التغير المتراكم بالقيمة				رأس المال المكتتب به	
				العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٢٨٨,٣٤٤,٠٧٩	١١,٢٤٨,٧٢١,٨٤٩	١١,٨٨٣,٦٧٧	-	(٦٦,٩٤٦,٣٨٧)	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٩٥,٤٠٩,٧٢٩	-	-	٤٧,٢٤٩,٩٢٧	٤٨,١٥٩,٨٠٢	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٤,٣٨٣,٧٥٣,٨٠٨</u>	<u>١١,٢٤٨,٧٢١,٨٤٩</u>	<u>١١,٨٨٣,٦٧٧</u>	<u>٤٧,٢٤٩,٩٢٧</u>	<u>(١٨,٧٨٦,٥٨٥)</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>٢٧٢,٩١٢,٠٨٦</u>	<u>٢٧٢,٩١٢,٠٨٦</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
٨,٥٨٩,٨٣٠,٩٩٠	٦,٦٦١,٩٤٠,٨٧٢	(٨٣١,٢٠٧,١٤٦)	-	(٣١,٥٥٠,٨٣٨)	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٢,٩٢٤,٦٤٩,٦٦٣	-	-	٢,٩١٩,٠٠٠,٦٩٧	٥,٦٤٨,٩٦٦	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١١,٥١٤,٤٨٠,٦٥٣</u>	<u>٦,٦٦١,٩٤٠,٨٧٢</u>	<u>(٨٣١,٢٠٧,١٤٦)</u>	<u>٢,٩١٩,٠٠٠,٦٩٧</u>	<u>(٢٥,٩٠١,٨٧٢)</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>١٢٠,٨٩٣,٦٦٧</u>	<u>١٢٠,٨٩٣,٦٦٧</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦ (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)		
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٣,١٣٩,٧٤١,٧١١	١٠٧,٧٠٣,٣١٨	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية قبل الضريبة مع النقد الناتج عن / (المستعمل في) النشاطات التشغيلية:
(١١٨,٢٧٦,٥٤٥)	١٠١,٦٣٤,٤٨٣	مخصص تدني قيمة التسهيلات
٢١,٦٥٩,٢١٨	٣٦,٧٣٨,١٠٢	الاستهلاكات والإطفاءات
١,٨٨٣,١٦١	١٦,٠٥٣,٢٦٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٢٠٠,٠٠٠	-	مخصصات متنوعة
-	٤٨٦,٧٦٩	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
١٤,٤٢٤,٦٤٨	٧,٩٩٨,٣٥٨	إطفاء العالوات-موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٠٦١,٦٣٢,١٩٣	٢٧٠,٦١٤,٢٩٨	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٤٤,٠٩٣,٣١١	(٥٩,٤٢٥,٥٨٩)	(الزيادة) / النقص في أرصدة لدى بنوك مركزية
(١,٠٦٠,٦٤٠,٠٠٠)	١,٢٦٣,١٥٦,٧٠١	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى مصارف
١,٥٩٣,١٧٧,٣٥٨	(١,٠٢٦,٩٥٧,٩٥٠)	(الزيادة) / النقص في تسهيلات إئتمانية مباشرة
(٢٠٥,٧٧٢,٢٩٩)	(١٨٦,٦٩٤,٧٢٦)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	النقص في ودائع المصارف
(٣,٧١٢,٨٨٤,٦٤١)	٢,٤٦٥,٥٢١,٤٩٢	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
١,٠٠٩,٤٩٣,٤٧٨	١٠٠,٨٦٠,٤٩٨	الزيادة في التأمينات النقدية
(٢,٧٨٦,٢٥٩)	(١,٠٣٩,٣٢٧)	النقص في المخصصات المتنوعة
(٣٥٤,٢٥٢,٣٠١)	٤٦٤,٣٧٧,٩٦٠	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
(١,١٢٧,٩٣٩,١٦٠)	٣,٢٩٠,٤١٣,٣٥٧	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٤٣,١٠٢,٩٩٨)	(٩,٨٣٠,١٠٠)	شراء موجودات ثابتة
(٤٣,١٠٢,٩٩٨)	(٩,٨٣٠,١٠٠)	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
(٣٠٧,٤٩٧,٠٩٨)	-	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
(١,٤٩٢,٣٨٨,٤٦٤)	(١٦,٠٥٣,٢٦٨)	تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٢,٩٧٠,٩٢٧,٧٢٠)	٣,٢٦٤,٥٢٩,٩٨٩	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
١٢,١٠٥,٧٨٠,٧٢٦	٩,١٨٣,٩٢٣,٢٨٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٩,١٣٤,٨٥٣,٠٠٦	١٢,٤٤٨,٤٥٣,٢٦٩	٢٦ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
٤٣٥,٠٠٢,٩٨٩	٣٨٣,٠١٢,٤٨٢	فوائد مقبوضة
٥٦,٣٧٦,١٥٥	٢٠,٣٥٠,٧٩٣	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 ٢٠١٧ (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 السبعة المنتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (الشعلان، المالكي والحريقة)، حلب ، اللاذقية وطرطوس، إضافة إلى فرع حمص الذي تم إيقاف العمل به بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم (١٦/٣١٥٣) تاريخ ٣٠ آب ٢٠١٢ بالإضافة إلى مكتبه الكائن في مرفأ اللاذقية.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ بتاريخ ١٠ أيار ٢٠١٧.

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 ٢٠١٧. 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 ٢٠١٧ 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 ٢٠١٦.

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 ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

تحديد القيم العادلة :

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

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

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٠١,٧٤٦,٥٥٢	٩٠٥,٢٨٩,٨٦٥	نقد في الخزينة
٧,٩٠٤,٣٥٨,٣٠٨	٦,٦٧٤,٣٧٧,٦٧٧	أرصدة لدى بنوك مركزية:
٩٥٦,٠٨٨,٥٣٤	٨٩٦,٦٦٢,٩٤٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٢٦٢,١٩٣,٣٩٤	٨,٤٧٦,٣٣٠,٤٨٧	احتياطي نقدي الزامي

صدر بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١ قرار رئيس مجلس الوزراء رقم /٥٩٣٨/ الذي حدد بموجبه نسبة الاحتياطي الإلزامي على الودائع إلى ٥٥% من متوسط ودائع العملاء.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٩٧٦,٥٩٣,٧١٤	٣,٥١٦,٣٣٧,٥٦٢	١,٤٦٠,٢٥٦,١٥٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢٢,٨٧٠,٤٦٨	١٢٢,٨٧٠,٤٦٨	-	تأمينات الاعتمادات المستندية
<u>٥,٠٩٩,٤٦٤,١٨٢</u>	<u>٣,٦٣٩,٢٠٨,٠٣٠</u>	<u>١,٤٦٠,٢٥٦,١٥٢</u>	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,١٦٩,٣٩٢,٧٦٦	٢,١٢٥,٠٥٦,٧٢٩	١,٠٤٤,٣٣٦,٠٣٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٣,٧٥٥,٢٥٧	٧٣,٧٥٥,٢٥٧	-	تأمينات الاعتمادات المستندية
<u>٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣</u>	<u>٢,١٩٨,٨١١,٩٨٦</u>	<u>١,٠٤٤,٣٣٦,٠٣٧</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢,١٩٧,٨٣١,٧٨٨ ليرة سورية كما ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ١,٨٤٤,٧٧٠,٦٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٣٠٨,٠١٧,٥٠٠	٤,٣٠٨,٠١٧,٥٠٠	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
<u>٤,٣٠٨,٠١٧,٥٠٠</u>	<u>٤,٣٠٨,٠١٧,٥٠٠</u>	<u>-</u>	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
<u>٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١</u>	<u>٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١</u>	<u>-</u>	

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
١٠,٦٩٨,٤٦٤	١١,٠٣٦,٢٨١	الشركات الكبرى
١,١٨٠,٣٢٢,٥٢٧	١,١٩٢,٩٥٦,٨٥٨	كيميالات (سندات محسومة)
٩,١٦٩,٩١١,٢٦٥	١٠,١٧٩,٩٩٥,٤٢٢	حسابات جارية مدينة
١٠,٣٦٠,٩٣٢,٢٥٦	١١,٣٨٣,٩٨٨,٥٦١	قروض وسلف
١,٩٦٤,٨٣٤	١,١١٠,٣٥٥	الأفراد والقروض العقارية
٦٦,٠٧٢,٧٢٣	٨٦,٦٠٨,٥٦٠	كيميالات (سندات محسومة)
٢٦,٥٦٣,٨٨٩	٢٤,٩١٧,٥١١	حسابات جارية مدينة
٩٤,٦٠١,٤٤٦	١١٢,٦٣٦,٤٢٦	قروض وسلف
١٥١,٨٦٤,٢٦٥	١٠٢,٨٧٢,١٦٥	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٣٠,٤٠١,٨١١	٢١,٢٤٢,٨٧٠	حسابات جارية مدينة
١٨٢,٢٦٦,٠٧٦	١٢٤,١١٥,٠٣٥	قروض وسلف
١٠,٦٣٧,٧٩٩,٧٧٨	١١,٦٢٠,٧٤٠,٠٢٢	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٤٦٤,٠٧٧,١٧٩)	(١,٥٨٠,٦٦٢,٨٨٢)	مخصص تدني قيمة تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٧٥٥,٩٧٩,٧٨٣)	(٦٩٧,٠١٠,٨٥٧)	فوائد معلقة (محفوطة)
٨,٤١٧,٧٤٢,٨١٦	٩,٣٤٣,٠٦٦,٢٨٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
٥٣٣,٧٧٢,٤٠٦	٣٩٧,٦٤٢,٨٣٥	الرصيد أول الفترة / السنة:
١,٣١٨,٩٠٩,١٦٥	١,٠٦٦,٤٣٤,٣٤٤	ديون منتجة
		ديون غير منتجة
		إضافات خلال السنة:
٣٥١,٩٤٨,٨٧١	١١٥,٨٦٢,٤١٦	ديون منتجة
٢٧,٥٣٩,٩٤٤	٤,٦٩٨,٧٨٢	ديون غير منتجة
		فروق أسعار صرف:
٣٨,٠٤٢,٠٥٢	-	ديون منتجة
٢٧٠,٥٨٤,٦١٣	١٤,٩٥١,٢٢٠	ديون غير منتجة
		الاسترداد خلال السنة:
(٥٢٦,١٢٠,٤٩٤)	(١٢,٧٥٣,١٧٣)	ديون منتجة
(٥٥٠,٥٩٩,٣٧٨)	(٦,١٧٣,٥٤٢)	ديون غير منتجة
		الرصيد آخر السنة:
٣٩٧,٦٤٢,٨٣٥	٥٠٠,٧٥٢,٠٧٨	ديون منتجة
١,٠٦٦,٤٣٤,٣٤٤	١,٠٧٩,٩١٠,٨٠٤	ديون غير منتجة
١,٤٦٤,٠٧٧,١٧٩	١,٥٨٠,٦٦٢,٨٨٢	
		الفوائد المتعلقة:
		الرصيد أول الفترة / السنة
٦٣٩,٨٩٥,٠٤٥	٧٥٥,٩٧٩,٧٨٣	الفوائد المتعلقة خلال الفترة / السنة
٢٢٨,٨٣٢,٥٣٠	٤٩,٢٣٢,٢٥٨	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
(١٥٦,١٣٠,٧٢٣)	(١١٣,٧١٨,٣١١)	فروق أسعار صرف
٤٣,٣٨٢,٩٣١	٥,٥١٧,١٢٧	
٧٥٥,٩٧٩,٧٨٣	٦٩٧,٠١٠,٨٥٧	الرصيد آخر الفترة / السنة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ 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 مبلغ ٣٤,٥٨٣,٠٠٢ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٧ (كذلك ٣٤,٥٨٣,٠٠٢ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف نتيجة لذلك تعديل المخصصات المحتفظ بها لتصبح ٤٢٥,٥٠١,٧٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقارنة مع ٣٠٩,٨٥٦,٦١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ١,٨٠٥,٥٥٨,٨٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ أي ما نسبته ١٥,٥٤% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ٢,٠٣٣,٥٥٧,٧٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١٩,١٢%).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,١٠٨,٥٤٨,٠٤١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ أي ما نسبته ١١,٨٦% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ١,٢٧٧,٥٧٧,٩٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١٥,١٨%).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦). وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية (إيضاح ١٦) كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (كذلك ٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

تم استرداد مخصصات بمبلغ ١٨,٩٢٦,٧١٥ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ١,٠٧٦,٧١٩,٨٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٥٥٥,٢١٨,٧٥٩	١,٥٣٨,٢٥٧,٠٥٤
٤,٩٠٠,٧٣٣,٤٩٠	٤,٩٧٣,٩٠٩,٩٠٧
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	٦,٥١٢,١٦٦,٩٦١
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	٦,٥١٢,١٦٦,٩٦١
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	٦,٥١٢,١٦٦,٩٦١

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:

شهادات إيداع

سندات مالية أخرى

تحليل السندات والاذونات:

ذات عائد ثابت

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) على الشكل التالي:

المجموع	شهادات إيداع	سندات حكومية	سندات مؤسسات	سندات شركات ذات	
	مؤسسات مالية		مالية ومصرفية ذات		
	ومصرفية ذات عائد ثابت	ذات عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٤٦٧,٨٧٥,٠٠٠	١,٥٥٢,٢٩٠,٠٠٠	٢,٠٦٩,٧٢٠,٠٠٠	٢,٠٦٩,٧٢٠,٠٠٠	٧٧٦,١٤٥,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
١٤٦,٨٢٥,٩٣٧	١٨,٢١٣,٥٣٦	٤٠,٨٧٦,٩٧٠	١٣,٧٤٢,٩٤١	٧٣,٩٩٢,٤٩٠	العلاوة
٦,٦١٤,٧٠٠,٩٣٧	١,٥٧٠,٥٠٣,٥٣٦	٢,١١٠,٥٩٦,٩٧٠	٢,٠٨٣,٤٦٢,٩٤١	٨٥٠,١٣٧,٤٩٠	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(٧٧,٤٨٥,١٩٦)	(١٤,٠٣٢,٩٥٢)	(١٥,٦٤٤,١٧٩)	(١١,٩١١,٥٧٦)	(٣٥,٨٩٦,٤٨٩)	إطفاء العلاوة
(٢٥,٠٤٨,٧٨٠)	(١٨,٢١٣,٥٣٠)	٣,٢٠٨,٠٦٦	٩,٤٦٣,٧٩٥	(١٩,٥٠٧,١١١)	الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة
<u>٦,٥١٢,١٦٦,٩٦١</u>	<u>١,٥٣٨,٢٥٧,٠٥٤</u>	<u>٢,٠٩٨,١٦٠,٨٥٧</u>	<u>٢,٠٨١,٠١٥,١٦٠</u>	<u>٧٩٤,٧٣٣,٨٩٠</u>	

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على الشكل التالي:

المجموع	شهادات إيداع	سندات حكومية	سندات مؤسسات	سندات شركات ذات	
	مؤسسات مالية		مالية ومصرفية ذات		
	ومصرفية ذات عائد ثابت	ذات عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٤٦٧,٨٧٥,٠٠٠	١,٥٥٢,٢٩٠,٠٠٠	٢,٠٦٩,٧٢٠,٠٠٠	٢,٠٦٩,٧٢٠,٠٠٠	٧٧٦,١٤٥,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
١٤٦,٨٢٥,٩٣٧	١٨,٢١٣,٥٣٦	٤٠,٨٧٦,٩٧٠	١٣,٧٤٢,٩٤١	٧٣,٩٩٢,٤٩٠	العلاوة
٦,٦١٤,٧٠٠,٩٣٧	١,٥٧٠,٥٠٣,٥٣٦	٢,١١٠,٥٩٦,٩٧٠	٢,٠٨٣,٤٦٢,٩٤١	٨٥٠,١٣٧,٤٩٠	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(٦٩,٤٨٦,٨٣٨)	(١٢,٥٩٤,١٤١)	(١٣,٤٤٤,٧٢٨)	(١٠,٣٥٤,٣٣٣)	(٣٣,٠٩٣,٦٣٦)	إطفاء العلاوة
(٨٩,٢٦١,٨٥٠)	(٢,٦٩٠,٦٣٦)	(٧٤,٤٠٦,٤٣٤)	٧,٧٨٢,١٤٧	(١٩,٩٤٦,٩٢٧)	الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة
<u>٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩</u>	<u>١,٥٥٥,٢١٨,٧٥٩</u>	<u>٢,٠٢٢,٧٤٥,٨٠٨</u>	<u>٢,٠٨٠,٨٩٠,٧٥٥</u>	<u>٧٩٧,٠٩٦,٩٢٧</u>	

١٠ - مخصص ضريبة الدخل / موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
(٤٣٣,٥٠٩,٩٢٩)	(٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	مخصص ضريبة الدخل ناتجة عن ربح الفترة / السنة
		موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة
		العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٦,٢٦٢,١٩٥	٢٢,٣١٥,٤٦٣	

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

٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣,١٣٩,٧٤١,٧١١	١٠٧,٧٠٣,٣١٨	صافي الربح قبل الضريبة
٧,١١٧,٦٢٧	٨,٠١٢,٨٨١	إستهلاك المباني
٣٣٣,٠٣٤,٤٧٨	١٠٣,١٠٩,٢٤٣	مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة
٢,٢٠٠,٠٠٠	-	مخصصات متنوعة (إيضاح ١٦)
(٢,٦٤٦,٠٧٨,٣٧٢)	-	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٩٠٢,٧٠٥	١١,٤٧٣,١٨٩	استهلاك تحسينات البناء عن فروع مشتراة
٨٤٠,٩١٨,١٤٩	٢٣٠,٢٩٨,٦٣١	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
(٢١٠,٢٢٩,٥٣٧)	(٥٧,٥٧٤,٦٥٨)	ضريبة الدخل
(١٠,٥١١,٤٧٧)	(٢,٨٧٨,٧٣٣)	ضريبة إعادة الإعمار
(٢٢٠,٧٤١,٠١٤)	(٦٠,٤٥٣,٣٩١)	مصروف ضريبة الدخل

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

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
(٢٥,٠٤٨,٧٨٠)	(٨٩,٢٦١,٨٥٠)	حسائر ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٦,٢٦٢,١٩٥	٢٢,٣١٥,٤٦٣	

إن حركة مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٣٩,٣٤٦,٦٢٥)	(٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	الرصيد بداية الفترة / السنة
(٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	(٦٠,٤٥٣,٣٩١)	ضريبة دخل الفترة / السنة
٣٩,٣٤٦,٦٢٥	-	ضريبة مدفوعة
(٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	(٤٣٣,٥٠٩,٩٢٩)	الرصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٥١٦,٩٤٦	٢٢,٣١٥,٤٦٣	رصيد أول الفترة / السنة
١١,٧٩٨,٥١٧	(١٦,٠٥٣,٢٦٨)	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٢,٣١٥,٤٦٣	٦,٢٦٢,١٩٥	رصيد آخر الفترة / السنة

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٣,٨٠٨,٦٦٤	٨٤,٥٤١,٨٩٤	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
٢,٨٨٦,٧٦٣	١,٩٤٨,٦٥٦	استثمارات متوفرة للبيع
٢٨,٧٣٨,٩٧٣	٣٧,٨٩٥,٠٥٦	التسهيلات الائتمانية
٨٥,٤٣٤,٤٠٠	١٢٤,٣٨٥,٦٠٦	حسابات لدى المصارف
٢٠٥,٣٨٢	٢١٤,٣٤٩	طوابع مالية
٢٢,٥٣٢,٠٢٠	٥٤,٣٧٩,٧٢٥	آجارات مدفوعة مقدماً
٣٨,٤٤٠,٠٥٤	٥٢,٤٠٨,٣٤٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	١٠١,٠٤٧,٦٥٠	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز
١,٨٣٠,٨٨٤	١,٨٣٠,٨٨٦	تأمينات مدفوعة
-	٨٧٠,٩١٠	حسابات مدينة أخرى
١٤٨,٤٤٢,٧٤٠	٣٣٥,١٣٧,٤٦٦	

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 ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
١,٤٩٨,١٩٤,١٩٤	١,٤٩٨,١٩٤,١٩٤	دولار أمريكي
<u>١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤</u>	<u>١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤</u>	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٥٧,١١٥,٧٧٣	-	١,٤٥٧,١١٥,٧٧٣	حسابات جارية
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)
<u>٣,٩٥٧,١١٥,٧٧٣</u>	<u>-</u>	<u>٣,٩٥٧,١١٥,٧٧٣</u>	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٣٨,٨٩٢,٢٨٥	-	١,١٣٨,٨٩٢,٢٨٥	حسابات جارية
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مصارف لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)
<u>٣,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥</u>	<u>-</u>	<u>٣,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥</u>	

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٠٥,٨٤٠,٤١١	٧,٠٩٦,٩٦٥,٨٤٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١١١,٧٩٢,٧٨٩	١١١,٦٠٢,٨٨٣	ودائع التوفير
١١,٥٢٩,٤١٥,٤٨٦	١٢,١٠٦,٠١٢,٧٤٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٧,٠٩١,٧٦٧	١٥,٠٨٠,٤٧٣	الحسابات المجمدة
<u>١٦,٨٦٤,١٤٠,٤٥٣</u>	<u>١٩,٣٢٩,٦٦١,٩٤٥</u>	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٧٨,٨٥٩,٩٧٠ ليرة سورية لعام ٢٠١٧ أي ما نسبته (٠,٤١%) من إجمالي الودائع (مقابل ٩١,٣١٥,٣٥٧ ليرة سورية لعام ٢٠١٦ أي ما نسبته (٠,٥٤%) من إجمالي الودائع).
بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٦,٧٩٥,١٩٤,٨٦٠ ليرة سورية لعام ٢٠١٧ أي ما نسبته ٣٥,١٥% من إجمالي الودائع (مقابل ٤,٩٤١,٥٠٥,٨٣٨ ليرة سورية لعام ٢٠١٦ أي ما نسبته ٢٩,٣% من إجمالي الودائع).

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩,٢٢٩,٥١٥	٩,٤٣٦,١٧٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤١٤,٧٧٤,٨٥٣	٥١٥,٤٢٨,٦٩٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٤٢٤,٠٠٤,٣٦٨</u>	<u>٥٢٤,٨٦٤,٨٦٦</u>	

١٦ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦١٤,٨٥٤	٦١٦,٠٢٠	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٥٩,٥٠٧	مخصص لمواجهة أعباء محتملة*
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع**
<u>٤,١١٤,٨٥٤</u>	<u>٣,٠٧٥,٥٢٧</u>	

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

رصيد نهاية الفترة	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٦,٠٢٠	١,١٦٦	-	-	-	١١٤,٨٥٤
					مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - المنتجة ١١٤,٨٥٤
					مخصص تدني التسهيلات
٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠
					غير المباشرة - غير المنتجة
١,٤٥٩,٥٠٧	-	-	(١,٠٤٠,٤٩٣)	-	٢,٥٠٠,٠٠٠
					مخصص لمواجهة أعباء محتملة*
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
					مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٣,٠٧٥,٥٢٧</u>	<u>١,١٦٦</u>	<u>-</u>	<u>(١,٠٤٠,٤٩٣)</u>	<u>-</u>	<u>٤,١١٤,٨٥٤</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

رصيد نهاية السنة	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٤,٨٥٤	١٣,٠١٧	(٢٢٨,٣٢٠)	-	-	٣٣٠,١٥٧
					مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - المنتجة ٣٣٠,١٥٧
					مخصص تدني التسهيلات
٥٠٠,٠٠٠	-	(٩٣٤,٠٠٠)	-	-	١,٤٣٤,٠٠٠
					غير المباشرة - غير المنتجة
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	(٣٠٢,٦٠٨)	(١,٨٠٢,٥٤٢)	٢,٦٠٥,١٥٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
					مخصص لمواجهة أعباء محتملة*
١,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
					مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٤,١١٤,٨٥٤</u>	<u>١٣,٠١٧</u>	<u>(١١,٤٦٤,٩٢٨)</u>	<u>(١,٨٠٢,٥٤٢)</u>	<u>١٠,٦٠٥,١٥٠</u>	<u>٦,٧٦٤,١٥٧</u>

* كون مخصص لمواجهة أعباء محتملة تم تقديرها من قبل الإدارة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٨١,٩٥٠,٠٠٠	٤٣,٤٦٣,٧٩٨	فوائد مستحقة لحسابات مصرفية
١١٨,٧٣٧,٩٧٧	٩٠,٢١٥,٦٧٨	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٦٨٠,٨٣٨,٤٠٢	٢٨١,١٣٩,٢٨٦	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٦٢,٣٦٧,٦٧٣	٥١,٤٥١,١١٠	شيكات مصدقة
٤,٩٥٥,٦٥٩	٤,٢٠٠,٧٥١	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٩,٣٢٥,٥٢٣	٢٦,٠٨٥,٣٥٣	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٩,٥٧٨,٣٤٨	٦,٣٥١,٢٢٠	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٦٧٧,٠٥٥	١٠,١٩٥,٤٣٥	رسوم حكومية مستحقة
٨,٧٦٦,٩٧٠	٥,٧٩٠,٠٠٠	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
١٤,٢٢٩,٣٢٤	-	أتعاب مهنية استشارية مستحقة
٢٢٤,٣٣٠	٧٥٢,٥٣٠	دائون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٢,٤٦٧,٢٩٥	١٩,٨١٤,٨١٨	موردون
١,٧٥٢,٣٦٥	٧٨٢,٩٨١	أرصدة دائنة أخرى
٨,٧٤٩,٩٩٩	-	نفقات مستحقة غير مدفوعة (تعويضات مجلس الإدارة)
<u>١,٠٠٤,٦٢٠,٩٢٠</u>	<u>٥٤٠,٢٤٢,٩٦٠</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.

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	عدد الأسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة بتاريخ الاكتتاب
ل.س.			ل.س.
١١,٦٠٩,٨٠٠	-	-	١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠
٣,٣٣٣,٥٦٦	٧,٢٠٩,١٢٦		٣٣٣,٣٥٦,٦٠٠
(٣,١٢٥,٤٢٠)	(٦,٧٥٩,١٢٦)		(٣١٢,٥٤١,٩٩٦)
١٣,١٨٢,٠٥٤	٢٨,٥٠٤,٥٢٩		١,٣١٨,٢٠٥,٣٩٦
<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٩٥٤,٥٢٩</u>		<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب
ل.س.			
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	١١,٦٠٩,٨٠٠	-	
٣٣٣,٣٥٦,٦٠٠	٣,٣٣٣,٥٦٦	٧,٢٠٩,١٢٦	
(٢٧٣,٦٤٤,٤٠٠)	(٢,٧٣٦,٤٤٤)	(٥,٩١٧,٩١٥)	
١,٢٧٩,٣٠٧,٨٠٠	١٢,٧٩٣,٠٧٨	٢٧,٦٦٣,٣١٨	
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	

رأس المال المدفوع بالليرة السورية
عمليات بيع من مركز القطع البنيوي
عمليات ترميم لمركز القطع البنيوي
رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها 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 لرأس مالها حتى نهاية العام ٢٠١٤، ومن ثم صدر قرار مجلس الوزراء رقم ١٣/م.و.تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ المتضمن تمديد المهلة الممنوحة لزيادة رؤوس أموال المصارف سنة إضافية أخرى بحيث تصبح ست سنوات أي حتى نهاية العام ٢٠١٥. ينتظر المصرف صدور تعليمات جديدة من السلطات الرقابية لاتخاذ الإجراءات المناسبة بهذا الخصوص.

١٩ - الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

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

٢٠ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦٦,٩٤٦,٣٨٧)	(٦٤,٩٢٨,٤١٠)	(٢,٠١٧,٩٧٧)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٦٤,٢١٣,٠٧٠	٧٩,٧٣٥,٩٦٤	(١٥,٥٢٢,٨٩٤)	(خسائر) / أرباح غير محققة
(١٦,٠٥٣,٢٦٨)	(١٩,٩٣٣,٩٩١)	٣,٨٨٠,٧٢٣	ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ١٠)
(١٨,٧٨٦,٥٨٥)	(٥,١٢٦,٤٣٧)	(١٣,٦٦٠,١٤٨)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣١,٥٥٠,٨٣٨)	(٣٠,٢٣٧,٩٠٣)	(١,٣١٢,٩٣٥)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(٤٧,١٩٤,٠٦٦)	(٤٦,٢٥٤,٠١٠)	(٩٤٠,٠٥٦)	خسائر غير محققة
١١,٧٩٨,٥١٧	١١,٥٦٣,٥٠٣	٢٣٥,٠١٤	موجودات ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ١٠)
(٦٦,٩٤٦,٣٨٧)	(٦٤,٩٢٨,٤١٠)	(٢,٠١٧,٩٧٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢١ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٩٣,٤٩٤,٨١٣	٦٦,٩٤٩,٩٣٢	تسهيلات إئتمانية مباشرة:
٣٨٨,٦٣٨,١٨٣	٢٣٧,٦٧٥,٧١٩	حسابات جارية مدينة
١١,٦٩٣,٦٧١	-	قروض وسلف
-	١١٧,٨٩٦,٥٨١	سندات محسومة
٤٩٣,٨٢٦,٦٦٧	٤٢٢,٥٢٢,٢٣٢	استردادات من فوائد محفوفة
١١,٩٦٦,١٨٧	١٨,٤٨٢,٨٢٠	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٥٤,٠٨٧,٨٣٥	٦٦,٣٩٣,٠٣٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٦,٠٥٤,٠٢٢	٨٤,٨٧٥,٨٥٧	
٥٥٩,٨٨٠,٦٨٩	٥٠٧,٣٩٨,٠٨٩	

٢٢ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٢,٤١٦,٣٦٨	٥٣٦,٧٨٧
٢,١٣٨,٦٨٩	٢,٣١٥,٤٥٨
١٩٦,٤٥١,٥٩٦	١٧١,٠٢٣,٥٤٢
٤٢,٣٧٩	٤٦,٦٤٥
٢٠١,٠٤٩,٠٣٢	١٧٣,٩٢٢,٤٣٢
٢١,٥٠٤,٦٨٣	٤٧,١١٦,٣٣٩
٢٢٢,٥٥٣,٧١٥	٢٢١,٠٣٨,٧٧١

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)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٥١,٦٤٩,٧٣٣	٦٢,٣١٣,٠٨٦
٩,٠٢٩,٨٧٠	١٠,٥٤٢,١٦٧
٢,٤٨٣,٠٦٧	٥,٦٢٠,٣٣٣
١٥٦,٣٩٩	٧١,٠٠٠
١,٣٠٣,٦٤٠	٩٥٩,٦٥٠
١٣٠,٨٠٠	٣٠,٠٠٠
٢,٢٠٣,٣٥٠	١,٢٧٦,٣٦٦
١,٤١٠,٦١٢	٩٥١,٢٥٨
٨٧٠,٢٧٦	١,٢٣٨,٣١٣
٦٩,٢٣٧,٧٤٧	٨٣,٠٠٢,١٧٣

رواتب الموظفين

مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية

تعويض التمثيل وتعويضات أخرى لا تخضع للضريبة

مكافآت وعلاوات

نفقات مختلفة على عملية التوظيف

ملابس موظفين

تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب

مزاياء عينية خاضعة للضريبة

التأمين الصحي

٢٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤,١٦٢,٠٢١	٢,٧٤١,٠٧٢	نفقات السفر والمهمات
٧,٢١٢,٢٣٧	٦,٥٥٤,٠١٦	الاشتراكات في هيئات ودوريات
٣٦,١٥٠,٢٦٩	٢,٦٠٩,٥٢٠	الرسوم والضرائب و نفقات قانونية أخرى
١,٧٤٩,٩٢٠	٥,٥٨٠,٢٣٨	الدعاية والإعلان
-	١,٦٩١,٩٢٨	نفقات استقبال
١١,١٥٥,٤٥٤	١٧,١٣١,٤٧٤	أتعاب مهنية
١٠,١٢٠,٢٢٠	٨,٥٩٣,٢٦٠	الصيانة والإصلاح
٧,٠٦٦,٩٧٦	١١,٥٩٠,٩٦٥	تأمين ضد الأخطار والحريق
١٠,٥٦٥,٠٢٥	٢٩,٣٠٠,٢٣٩	المياه ، الكهرباء والتدفئة
٢,١٠٦,٩٥٢	٥,٣٩٤,٤٧٢	نفقات الاتصالات
٢,٦١٢,٠٣٨	٢,٠٦١,١٦٠	المطبوعات والقرطاسية
١١,٢٠٨,٥٢٩	١٩,٦٥٢,٢٩٥	مصاريف إيجار
٤,٧١٨,٥٣٣	٣,٤٤١,٧٠٠	مصاريف تدريب
٤٦٠,١٠٠	١,١٤١,٣٥٠	البريد والشحن
٦,٣٦٣,٦٣٦	٨,٧٥٠,٠٠٠	تعويضات مجلس الإدارة
٢٦٧,٦٥٩	٤٠٦,٧١٠	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>١١٥,٩١٩,٥٦٩</u>	<u>١٢٦,٦٤٠,٣٩٩</u>	

٢٥ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
٢,٩١٩,٠٠٠,٦٩٧	٤٧,٢٤٩,٩٢٧	صافي ربح الفترة (ل.س.)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>١١٦,٧٦</u>	<u>١,٨٩</u>	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)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٥٠,٣٩٥,٧٩٤	٩,٣٠٦,١٠٤,٨٦٠	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
		يضاف:
٥,٥٥٣,٩٩٠,٩٧٣	٥,٠٩٩,٤٦٤,١٨٢	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
		ينزل:
(١,٦٦٩,٥٣٣,٧٦١)	(١,٩٥٧,١١٥,٧٧٣)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٩,١٣٤,٨٥٣,٠٠٦</u>	<u>١٢,٤٤٨,٤٥٣,٢٦٩</u>	

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 ٢٠١٧ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (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.	ل.س.	حسابات مدينة
٢,١٠٥,٨٦٦,٥٢٠	٣,٤٩٧,١٤٧,٣٥٣	-	٥٨١,٨١٠,٢٦٧	٢,٩١٥,٣٣٧,٠٨٦	أرصدة لدى المصارف المقربة
٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	٤,٣٠٨,٠١٧,٥٠٠	-	-	٤,٣٠٨,٠١٧,٥٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف المقربة
٢٨,٧٣٨,٩٧٤	٣٧,٨٩٥,٠٥٦	-	-	٣٧,٨٩٥,٠٥٦	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٢,٢٢٣,٤٥٩	٢,٠٥٣,٠٣٢	٢,٠٥٣,٠٣٢	-	-	قروض كبار الموظفين
٧٣,٧٥٥,٢٥٧	١٢٢,٨٧٠,٤٦٨	-	١٢٢,٨٧٠,٤٦٨	-	تأمينات بوالص واعتمادات
<u>٧,٧٨١,٧٥٨,٤١١</u>	<u>٧,٩٦٧,٩٨٣,٤٠٩</u>	<u>٢,٠٥٣,٠٣٢</u>	<u>٧٠٤,٦٨٠,٧٣٥</u>	<u>٧,٢٦١,٢٤٩,٦٤٢</u>	حسابات دائنة
٣٣,١٩١,٣٦١	٢٩,٩٢٧,٢٩٠	٢٩,٩٢٧,٢٩٠	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
<u>٣٣,١٩١,٣٦١</u>	<u>٢٩,٩٢٧,٢٩٠</u>	<u>٢٩,٩٢٧,٢٩٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
١٤٠,٧٢٦,٢٨٢	١٧٨,٥٣٥,٤٦٨	-	١٢٢,٨٧٠,٤٦٨	٥٥,٦٦٥,٠٠٠	بنود خارج الميزانية
٦,٣٩٠,٥٩٥,٥٩٣	٦,٥٤٣,٥٤٠,٧٢٩	-	٦,٤٨١,٨٠٦,٥٥٠	٦١,٧٣٤,١٧٩	اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد
<u>٦,٥٣١,٣٢١,٨٧٥</u>	<u>٦,٧٢٢,٠٧٦,١٩٧</u>	<u>-</u>	<u>٦,٦٠٤,٦٧٧,٠١٨</u>	<u>١١٧,٣٩٩,١٧٩</u>	كفالات مصرفية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)			
	المجموع	المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٣٨٦,٨٩٠	١٨,٥٢٩,٣٦٧	٤٦,٥٤٧	-	١٨,٤٨٢,٨٢٠
(٤٠,٠٥٠)	(٢,٧٩٥)	(٢,٧٩٥)	-	-
<u>١٠,٣٤٦,٨٤٠</u>	<u>١٨,٥٢٦,٥٧٢</u>	<u>٤٣,٧٥٢</u>	<u>-</u>	<u>١٨,٤٨٢,٨٢٠</u>

ب- بنود بيان الدخل

فوائد دائنة	١٨,٤٨٢,٨٢٠	-	٤٦,٥٤٧	١٨,٥٢٩,٣٦٧	١٠,٣٨٦,٨٩٠
فوائد مدينة	-	-	(٢,٧٩٥)	(٢,٧٩٥)	(٤٠,٠٥٠)
صافي الفوائد	١٨,٤٨٢,٨٢٠	-	٤٣,٧٥٢	١٨,٥٢٦,٥٧٢	١٠,٣٤٦,٨٤٠

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن، وعملاً بقرارات مجلس النقد والتسليف بهذا الخصوص. بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين ٧% و ٩,٥% كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ٧% و ٩,٥% لعام ٢٠١٦). بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم للدولار ما بين ١,٣٢% و ١,٦٥% في ٣١ آذار ٢٠١٧ كذلك بلغ ١,٣٢% و ١,٦٥% لعام ٢٠١٦. بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم لليورو ٠,٧٥% للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ٠,٧٥% لعام ٢٠١٦). تعتبر جميع التسهيلات مع الأطراف ذوي العلاقة عاملة ولا يؤخذ لها أي مخصصات.

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة:

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٧,٩١٦,٥٠٢	١٣,١١٩,٣٠٠
٥,٢٨٨,٤٠٠	-
<u>١٣,٢٠٤,٩٠٢</u>	<u>١٣,١١٩,٣٠٠</u>

رواتب الإدارة العليا

مكافآت

وقد بلغت تعويضات مجلس الإدارة ٨,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ٦,٣٦٣,٦٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦).

أ- مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة):

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٥,٣٩٦,١١٨	٧,٦٧٤,٩٢٢,٩٩٤	١٥,٧٨٦	٧,٧٢٠,٣٣٤,٨٩٨	عادية (مقبولة المخاطر)
١٥٦,٦١٤	٢,٠٨٦,١٧٣,٢٦٩	٨,٥١٦,٣٤٣	٢,٠٩٤,٨٤٦,٢٢٦	تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*:
١٥٦,٦١٤	٢,٠٨٦,١٧٣,٢٦٩	٨,٥١٦,٣٤٣	٢,٠٩٤,٨٤٦,٢٢٦	لغاية ٩٠ يوم
٤٥,٥٥٢,٧٣٢	٩,٧٦١,٠٩٦,٢٦٣	٨,٥٣٢,١٢٩	٩,٨١٥,١٨١,١٢٤	مجموع الديون المنتجة ديون غير منتجة:
٢٤١,٢٠٠	-	٣,٠٠٣	٢٤٤,٢٠٣	دون المستوى
٤٧٩,٠٧٣	٤٦,٦٠٢	١٠,٧٨٨	٥٣٦,٤٦٣	مشكوك بتحصيلها
٦٦,٣٦٣,٤٢١	١,٦٢٢,٨٤٥,٦٩٦	١١٥,٥٦٩,١١٥	١,٨٠٤,٧٧٨,٢٣٢	ديون رديئة
٦٧,٠٨٣,٦٩٤	١,٦٢٢,٨٩٢,٢٩٨	١١٥,٥٨٢,٩٠٦	١,٨٠٥,٥٥٨,٨٩٨	مجموع الديون غير المنتجة
١١٢,٦٣٦,٤٢٦	١١,٣٨٣,٩٨٨,٥٦١	١٢٤,١١٥,٠٣٥	١١,٦٢٠,٧٤٠,٠٢٢	المجموع
(٦,٠٦٠,١١٥)	(٦٢٦,٩٨٨,٢٠٩)	(٦٣,٩٦٢,٥٣٣)	(٦٩٧,٠١٠,٨٥٧)	يطرح فوائد معلقة
(٥٣,١١٢,٢٥٠)	(١,٥٠٠,٩١٢,٥٨٩)	(٢٦,٦٣٨,٠٤٣)	(١,٥٨٠,٦٦٢,٨٨٢)	يطرح مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٣,٤٦٤,٠٦١	٩,٢٥٦,٠٨٧,٧٦٣	٣٣,٥١٤,٤٥٩	٩,٣٤٣,٠٦٦,٢٨٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١,٦٦٨,٠٩٤,٧٠٠	١٨,٢٥٧,٢٤٨	١,٦٨٦,٣٥١,٩٤٨	عادية (مقبولة المخاطر)
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٦٨٤,١٥٨	٥٢,٦٨٤,١٥٨	تتطلب اهتمام خاص
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	رديئة
-	(٥٥٠,٠٠٠)	(٦٦,٠٢٠)	(٦١٦,٠٢٠)	يطرح مخصص تدني
-	١,٦٧٧,٥٤٤,٧٠٠	٦٥,٨٧٥,٣٨٦	١,٧٤٣,٤٢٠,٠٨٦	المجموع

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤ وتعديلاته يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ما يلي:

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٤,١٥٦,٠٢٦	٥,٧٨٧,٨٣٤,٨٣٤	٩,٦٦٠,٧٣٦	٥,٨٨١,٦٥١,٥٩٦	عادية (مقبولة المخاطر)
٣١٧,٦٢٢	٢,٧١٤,٨٠٤,٩٧١	٧,٤٦٧,٨٣٣	٢,٧٢٢,٥٩٠,٤٢٦	تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*:
٣١٧,٦٢٢	٢,٧١٤,٨٠٤,٩٧١	٧,٤٦٧,٨٣٣	٢,٧٢٢,٥٩٠,٤٢٦	لغاية ٩٠ يوم
٨٤,٤٧٣,٦٤٨	٨,٥٠٢,٦٣٩,٨٠٥	١٧,١٢٨,٥٦٩	٨,٦٠٤,٢٤٢,٠٢٢	مجموع الديون المنتجة ديون غير منتجة:
١٨٤,١٩٩	٩,٤٦٣	-	١٩٣,٦٦٢	دون المستوى
٦٧٨,٤٧٧	٤٧,٣٦٤	٢٣,٨٩٣	٧٤٩,٧٣٤	مشكوك بتحصيلها
٩,٢٦٥,١٢٢	١,٨٥٨,٢٣٥,٦٢٤	١٦٥,١١٣,٦١٤	٢,٠٣٢,٦١٤,٣٦٠	ديون رديئة
١٠,١٢٧,٧٩٨	١,٨٥٨,٢٩٢,٤٥١	١٦٥,١٣٧,٥٠٧	٢,٠٣٣,٥٥٧,٧٥٦	مجموع الديون غير المنتجة
٩٤,٦٠١,٤٤٦	١٠,٣٦٠,٩٣٢,٢٥٦	١٨٢,٢٦٦,٠٧٦	١٠,٦٣٧,٧٩٩,٧٧٨	المجموع
(١,٢٥٠,٢٠٥)	(٦٩٠,٩١٠,٠٦٩)	(٦٣,٨١٩,٥٠٩)	(٧٥٥,٩٧٩,٧٨٣)	يطرح فوائد معلقة
(١,٢٨٢,١٥٧)	(١,٣٨٨,٣٨٩,٢٣١)	(٧٤,٤٠٥,٧٩١)	(١,٤٦٤,٠٧٧,١٧٩)	يطرح مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٢,٠٦٩,٠٨٤	٨,٢٨١,٦٣٢,٩٥٦	٤٤,٠٤٠,٧٧٦	٨,٤١٧,٧٤٢,٨١٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١,٦١٠,٩٤٤,٤٥٤	٢٨,٨٠٨,٨٧٢	١,٦٣٩,٧٥٣,٣٢٦	عادية (مقبولة المخاطر)
-	٢٤٩,٤٨٥,٦٧٦	٣٢,٨٦٩,٩٥٨	٢٨٢,٣٥٥,٦٣٤	تتطلب اهتمام خاص
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	رديئة
-	(٥٥٠,٠٠٠)	(٦٤,٨٥٧)	(٦١٤,٨٥٧)	يطرح مخصص تدني
-	١,٨٦٤,٨٨٠,١٣٠	٦١,٦١٣,٩٧٣	١,٩٢٦,٤٩٤,١٠٣	المجموع

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

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحق في حال تجاوز السقف الممنوح بناءً على أحكام القرار ٦٥٠ م/ن/ب ٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧ م/ن/ب ٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل 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 ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩ م/ن/ب ٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ 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 ٢٠١٧ (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.	
٨,٨٦٠,٤٤٦,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	-	٨,٨٦٠,٤٤٦,٨٤٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٠٩٩,٤٦٤,١٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٩٩,٤٦٤,١٨٢	أرصدة لدى مصارف
٤,٣٠٨,٠١٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٤,٣٠٨,٠١٧,٥٠٠	إيداعات لدى مصارف
٩,٣٤٣,٠٦٦,٢٨٣	٢,٢٥٧,١٣٧,٢٩٨	٥٣,٤٦٤,٠٦١	-	٥,٧٣٩,٢٤٨	١,٠٥٥,٥٩١,٠٨٩	٢,٨١٣,٧٨٤,١٨٤	٣,١٥٧,٣٥٠,٤٠٣	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٥١٢,١٦٦,٩٦١	٢٦٨,٨٢٥,٦٠٥	-	٢,٠٩٨,١٦٠,٨٥٧	-	٥٢٥,٩٠٨,٢٨٥	-	-	٣,٦١٩,٢٧٢,٢١٤	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٢٤,٣٨٥,٦٠٦	٣,٢٩٣,١٢٧	١١٢,٠٨٨	٣٨,٣٢٦,٩٨٣	-	٤,٩٣١,٣٠٨	١,٧٣٢,٧١١	-	٧٥,٩٨٩,٣٨٩	الموجودات الأخرى
١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٥,٨٦١,٨٣٩,٥٦٨</u>	<u>٢,٥٢٩,٢٥٦,٠٣٠</u>	<u>٥٣,٥٧٦,١٤٩</u>	<u>٢,١٣٦,٤٨٧,٨٤٠</u>	<u>٥,٧٣٩,٢٤٨</u>	<u>١,٥٨٦,٤٣٠,٦٨٢</u>	<u>٢,٨١٥,٥١٦,٨٩٥</u>	<u>٣,١٥٧,٣٥٠,٤٠٣</u>	<u>٢٣,٥٧٧,٤٨٢,٣٢١</u>	الاجمالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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.	
٧,٥٧١,٠٤٠,٦٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٧١,٠٤٠,٦٢٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	أرصدة لدى مصارف
٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	-	-	-	-	-	-	-	٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	إيداعات لدى مصارف
٨,٤١٧,٧٤٢,٨١٦	٢,٥٩٤,١٠٢,٤٩٤	٩٢,٠٦٩,٠٨٤	-	٥,٧٣٩,٢٤٨	٧,١٢٥,٤٣٥	١,٩٢٩,٦٩١,٤٧٥	٣,٧٨٩,٠١٥,٠٨٠	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	٧٩٧,٠٩٦,٩٢٧	-	٢,٠٢٢,٧٤٥,٨٠٨	-	-	-	-	٣,٦٣٦,١٠٩,٥١٤	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٨٥,٤٣٤,٣٩٩	١٨,١٨٢,٦٧٠	١٣٠,٠٨٠	١٠,٢٨٢,٨٤٩	-	-	١,٨٢٣,٤٨١	٨١٧,٠٦١	٥٤,١٩٨,٢٥٨	الموجودات الأخرى
١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٢,٩٥٨,٧٨٤,٥٠٤</u>	<u>٣,٤٠٩,٣٨٢,٠٩١</u>	<u>٩٢,١٩٩,١٦٤</u>	<u>٢,٠٣٣,٠٢٨,٦٥٧</u>	<u>٥,٧٣٩,٢٤٨</u>	<u>٧,١٢٥,٤٣٥</u>	<u>١,٩٣١,٥١٤,٩٥٦</u>	<u>٣,٧٨٩,٨٣٢,١٤١</u>	<u>٢١,٦٨٩,٩٦٢,٨١٢</u>	

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

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

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

- إدارة مخاطر السوق

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

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

زيادة سعر الفائدة (٢%)

٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
دولار أمريكي	٥,٢٣٩,٥٦١,١٧٤	١٠٤,٧٩١,٢٢٣	٧٨,٥٩٣,٤١٨
يورو	٣٣٣,٩٦٦,١٢٥	٦,٦٧٩,٣٢٣	٥,٠٠٩,٤٩٢
جنيه استرليني	٣٤٤,٧٢٧	٦,٨٩٥	٥,١٧١
ليرة سورية	(٣,٢٣٢,٩٢٧,٥٦٢)	(٦٤,٦٥٨,٥٥١)	(٤٨,٤٩٣,٩١٣)
فرنك سويسري	٢٤,٠٣٩	٤٨١	٣٦١

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

حسابية حقوق الملكية ٧٥%	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٦,٣٥٠,٣١٣	٨٨,٤٦٧,٠٨٤	٤,٤٢٣,٣٥٤,١٧٧	دولار أمريكي
١,٥٠٩,٩٧٧	٢,٠١٣,٣٠٢	١٠٠,٦٦٥,١١٣	يورو
٥,٠٢٤	٦,٦٩٩	٣٣٤,٩٥٧	جنيه استرليني
(٣٧,٠٧٦,٣٦٨)	(٤٩,٤٣٥,١٥٧)	(٢,٤٧١,٧٥٧,٨٣٨)	ليرة سورية
٣٥٠	٤٦٧	٢٣,٣٦٢	فرنك سويسري

نقص سعر الفائدة (٢%)

٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

حسابية حقوق الملكية ٧٥%	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٧٨,٥٩٣,٤١٨)	(١٠٤,٧٩١,٢٢٣)	٥,٢٣٩,٥٦١,١٧٤	دولار أمريكي
(٥,٠٠٩,٤٩٢)	(٦,٦٧٩,٣٢٣)	٣٣٣,٩٦٦,١٢٥	يورو
(٥,١٧١)	(٦,٨٩٥)	٣٤٤,٧٢٧	جنيه استرليني
٤٨,٤٩٣,٩١٣	٦٤,٦٥٨,٥٥١	(٣,٢٣٢,٩٢٧,٥٦٢)	ليرة سورية
(٣٦١)	(٤٨١)	٢٤,٠٣٩	فرنك سويسري

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

حسابية حقوق الملكية ٧٥%	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦٦,٣٥٠,٣١٣)	(٨٨,٤٦٧,٠٨٤)	٤,٤٢٣,٣٥٤,١٧٧	دولار أمريكي
(١,٥٠٩,٩٧٧)	(٢,٠١٣,٣٠٢)	١٠٠,٦٦٥,١١٣	يورو
(٥,٠٢٤)	(٦,٦٩٩)	٣٣٤,٩٥٧	جنيه استرليني
٣٧,٠٧٦,٣٦٨	٤٩,٤٣٥,١٥٧	(٢,٤٧١,٧٥٧,٨٣٨)	ليرة سورية
(٣٥٠)	(٤٦٧)	٢٣,٣٦٢	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 ٢٠١٧ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٨٢,٠٢٥,٧٩٤	١,٤٨٥,٢٣٢,٧٣٧	١٤,٨٥٢,٣٢٧,٣٧١	دولار أمريكي
(١,٩٥٨,٠١٧)	(٢,٦٠١,٢٩٦)	(٢٦,٠١٢,٩٥٧)	يورو
٢٩,٦٦٧	٣٩,٥٥٧	٣٩٥,٥٦٥	جنيه استرليني
١,٨٠٣	٢,٤٠٤	٢٤,٠٣٩	فرنك سويسري
(٢٠٥,٢٨٧)	(٢٧٣,٧١٦)	(٢,٧٣٧,١٥٩)	درهم اماراتي
١,٢٤٠	١,٦٥٣	١٦,٥٣١	دولار كندي
٥٤,٨٢٥	٧٣,١٠٠	٧٣٠,٩٩٨	ريال سعودي
١,٥٩٠,٠٠٥	٢,١٢٠,٠٠٧	٢١,٢٠٠,٠٦٥	ريال قطري
٥٢,٠٣٩	٦٩,٣٨٥	٦٩٣,٨٥٠	دينار أردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٢٩,٠٦٩,٧٦٨	١,٤٣١,٢٧٤,٠٦٥	١٤,٣١٢,٧٤٠,٦٤٩	دولار أمريكي
(٣١٩,٠٢٣)	(٤٢٥,٣٦٤)	(٤,٢٥٣,٦٣٧)	يورو
٢٨,٦٨١	٣٨,٢٤١	٣٨٢,٤١١	جنيه استرليني
١,٧٥٢	٢,٣٣٦	٢٣,٣٦٢	فرنك سويسري
٢٣,١٢٤	٣٠,٨٣٢	٣٠٨,٣١٩	درهم اماراتي
١,٢٢٢	١,٦٢٩	١٦,٢٩٢	دولار كندي
٥٤,٧٨٩	٧٣,٠٥٢	٧٣٠,٥٢٢	ريال سعودي
١,٥٨٩,٩٧٣	٢,١١٩,٩٦٤	٢١,١٩٩,٦٣٨	ريال قطري
٥٢,٠٠٢	٦٩,٣٣٦	٦٩٣,٣٥٦	دينار أردني

٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٤٨٢,٠٢٥,٧٩٤)	(١,٤٨٥,٢٣٢,٧٣٧)	١٤,٨٥٢,٣٢٧,٣٧١	دولار أمريكي
١,٩٥٨,٠١٧	٢,٦٠١,٢٩٦	(٢٦,٠١٢,٩٥٧)	يورو
(٢٩,٦٦٧)	(٣٩,٥٥٧)	٣٩٥,٥٦٥	جنيه استرليني
(١,٨٠٣)	(٢,٤٠٤)	٢٤,٠٣٩	فرنك سويسري
٢٠٥,٢٨٧	٢٧٣,٧١٦	(٢,٧٣٧,١٥٩)	درهم اماراتي
(١,٢٤٠)	(١,٦٥٣)	١٦,٥٣١	دولار كندي
(٥٤,٨٢٥)	(٧٣,١٠٠)	٧٣٠,٩٩٨	ريال سعودي
(١,٥٩٠,٠٠٥)	(٢,١٢٠,٠٠٧)	٢١,٢٠٠,٠٦٥	ريال قطري
(٥٢,٠٣٩)	(٦٩,٣٨٥)	٦٩٣,٨٥٠	دينار أردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٤٢٩,٠٦٩,٧٦٨)	(١,٤٣١,٢٧٤,٠٦٥)	١٤,٣١٢,٧٤٠,٦٤٩	دولار أمريكي
٣١٩,٠٢٣	٤٢٥,٣٦٤	(٤,٢٥٣,٦٣٧)	يورو
(٢٨,٦٨١)	(٣٨,٢٤١)	٣٨٢,٤١١	جنيه استرليني
(١,٧٥٢)	(٢,٣٣٦)	٢٣,٣٦٢	فرنك سويسري
(٢٣,١٢٤)	(٣٠,٨٣٢)	٣٠٨,٣١٩	درهم اماراتي
(١,٢٢٢)	(١,٦٢٩)	١٦,٢٩٢	دولار كندي
(٥٤,٧٨٩)	(٧٣,٠٥٢)	٧٣٠,٥٢٢	ريال سعودي
(١,٥٨٩,٩٧٣)	(٢,١١٩,٩٦٤)	٢١,١٩٩,٦٣٨	ريال قطري
(٥٢,٠٠٢)	(٦٩,٣٣٦)	٦٩٣,٣٥٦	دينار أردني

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٥٥,٧١٨,٤٧٥	-	٨٠,٧٥٩,٤٤٦	٤٥٤,٨٣٤,٧٦٢	(٧٩,٨٧٥,٧٣٣)	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٠١,٦٣٤,٤٨٣)	-	-	(١٠٢,٨٩٥,٥٤٥)	١,٢٦١,٠٦٢	مصروف مخصص الحسائر الائتمانية
٣٥٤,٠٨٣,٩٩٢	-	٨٠,٧٥٩,٤٤٦	٣٥١,٩٣٩,٢١٧	(٧٨,٦١٤,٦٧١)	نتائج أعمال القطاع
(٢٤٦,٣٨٠,٦٧٤)	(٢٤٦,٣٨٠,٦٧٤)	-	-	-	مصارييف غير موزعة على القطاعات
١٠٧,٧٠٣,٣١٨	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٦٠,٤٥٣,٣٩١)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٤٧,٢٤٩,٩٢٧	-	-	-	-	صافي ربح السنة

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥,٦٤٩,٢٩٣,٩٢٧	-	٢٣,٣٦٤,٩٣٦,٦٧٩	١٢,٢٣٠,٧٨١,٠٩٩	٥٣,٥٧٦,١٤٩	موجودات القطاع
٣,٩٨٧,٣٠٨,٨٤١	٣,٩٨٧,٣٠٨,٨٤١	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٩,٦٣٦,٦٠٢,٧٦٨	٣,٩٨٧,٣٠٨,٨٤١	٢٣,٣٦٤,٩٣٦,٦٧٩	١٢,٢٣٠,٧٨١,٠٩٩	٥٣,٥٧٦,١٤٩	مجموع الموجودات
٢٣,٨٩٣,٥٩٢,٥٨٤	-	٤,٠٣٩,٠٦٥,٧٧٣	٣,٨٤٥,١٨٦,٤٧١	١٦,٠٠٩,٣٤٠,٣٤٠	مطلوبات القطاع
١,٣٥٩,٢٥٦,٣٧٦	١,٣٥٩,٢٥٦,٣٧٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٥,٢٥٢,٨٤٨,٩٦٠	١,٣٥٩,٢٥٦,٣٧٦	٤,٠٣٩,٠٦٥,٧٧٣	٣,٨٤٥,١٨٦,٤٧١	١٦,٠٠٩,٣٤٠,٣٤٠	مجموع المطلوبات
٩,٣٤٣,٣٣١	-	-	-	-	مصارييف رأسمالية
٣٦,٧٣٨,١٠٢	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٢,٢٤٩,٧٨٢,١٧٦	-	٢٠,٩٨٠,٩٦٠,٤٨٣	١١,١٧٦,٦٢٢,٥٢٩	٩٢,١٩٩,١٦٤	موجودات القطاع
٣,٨٨٣,٠١٣,٣٦١	٣,٨٨٣,٠١٣,٣٦١	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٦,١٣٢,٧٩٥,٥٣٧	٣,٨٨٣,٠١٣,٣٦١	٢٠,٩٨٠,٩٦٠,٤٨٣	١١,١٧٦,٦٢٢,٥٢٩	٩٢,١٩٩,١٦٤	مجموع الموجودات
٢٠,٩٧٠,٥٠٠,٩٠٤	-	٣,٦٨٢,٣٥٦,٠٨٣	٨,٣٢٤,٢٩١,٨٣٦	٨,٩٦٣,٨٥٢,٩٨٥	مطلوبات القطاع
٨٧٣,٩٥٠,٥٥٤	٨٧٣,٩٥٠,٥٥٤	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢١,٨٤٤,٤٥١,٤٥٨	٨٧٣,٩٥٠,٥٥٤	٣,٦٨٢,٣٥٦,٠٨٣	٨,٣٢٤,٢٩١,٨٣٦	٨,٩٦٣,٨٥٢,٩٨٥	مجموع المطلوبات
٦٩٢,٥٢٧,٠٥٢	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١٢٧,٦٨١,٧١٩	-	-	-	-	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 ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٥٥,٧١٨,٤٧٥	٨٣,٦٢٠,٠٣٠	٣٧٢,٠٩٨,٤٤٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٩,٦٣٦,٦٠٢,٧٦٨	١٤,٤٥٩,٣٩٢,٤٩١	٢٥,١٧٧,٢١٠,٢٧٧	مجموع الموجودات
٩,٣٤٣,٣٣١	-	٩,٣٤٣,٣٣١	المصرفوات الرأسمالية

٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٢٣٠,٤٨٢,٢١٧	٦٣,٠٢٦,٩٢٤	٣,١٦٧,٤٥٥,٢٩٣	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٤,٢٥٢,٢٨٩,١١٧	١٤,٧٣٠,١٢٨,٤٥١	١٩,٥٢٢,١٦٠,٦٦٦	مجموع الموجودات
٢٠,٤٩٣,٧٦١	-	٢٠,٤٩٣,٧٦١	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 كانون الأول	٣١ آذار	
٢٠١٦	٢٠١٧ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٧٢,٩١٢	٢٧٢,٩١٢	الاحتياطي القانوني
٢٧٢,٩١٢	٢٧٢,٩١٢	الاحتياطي الخاص
١١,٨٨٤	١١,٨٨٤	أرباح متراكمة محققة
١١,٢٤٨,٧٢٢	١١,٢٤٨,٧٢٢	أرباح متراكمة غير محققة *
(٦١١)	(٥٤٧)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
(٦٦,٩٤٦)	(١٨,٧٨٧)	حسابات غير محققة لموجودات مالية متوفرة للبيع
<u>١٤,٢٣٨,٨٧٣</u>	<u>١٤,٢٨٧,٠٩٦</u>	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	-	بنود رأس المال المساعد:
-	-	٥٠% من التغير المتراكم (أرباح) لموجودات مالية متوفرة للبيع
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الأموال الخاصة المساعدة
<u>١٤,٢٨٧,٧٣٤</u>	<u>١٤,٣٣٥,٩٥٧</u>	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢٠,٤٩٩,٦٠٦	٢٠,٨٥٦,٣٠١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٥٢,١٤٢	٣٧٠,١٤٢	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٣,٣٥٣	١٢٣,٥٥٣	مخاطر السوق
<u>١,٠٩٩,١٦١</u>	<u>١,٠٩٩,١٦١</u>	المخاطر التشغيلية
<u>٢١,٨٧٤,٢٦٢</u>	<u>٢٢,٤٤٩,١٥٧</u>	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٦٥,٣٢	%٦٣,٨٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٦٥,٠٩	%٦٣,٦٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٦٥	%٩٩,٣٣	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 ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨% مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

٣١ - ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
		إرتباطات والتزامات إئتمانية
		كفالات زبائن:
		تأمينات مؤقتة
١٧,٦٠٠,٠٠٠	١٨,١٢٣,٠٩٥	حسن تنفيذ
٢٥٣,٥٣٢,٢٣٩	٥١٩,٥٩٢,٦٦٨	أخرى
١٤٥,٢٤٢,١٩٣	١٤٨,٦٩٢,٠٠٣	
٤١٦,٣٧٤,٤٣٢	٦٨٦,٤٠٧,٧٦٦	كفالات بنوك
٧,٣٩٠,٥٩٥,٥٩٤	٧,٥٤٣,٥٤٠,٧٢٩	اعتمادات مستندية للاستيراد
١٤٠,٧٢٦,٢٨٢	١٧٨,٥٣٥,٤٦٨	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة
٣,٨٣٩,٤٣١,٦٧١	٩٢٦,٧٦٠,٧٨٦	
١١,٧٨٧,١٢٧,٩٧٩	٩,٣٣٥,٢٤٤,٧٤٩	
		التزامات تعاقدية:
		عقود إيجار تشغيلية:
٦٠,٤٢٧,٢٠٠	٢٦,٩٥٣,٣٠٠	تستحق خلال سنة
٢٠٤,٥٤٠,٤٩٦	١٩٥,٠٩٧,٧٢٩	تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨
٢٦٤,٩٦٧,٦٩٦	٢٢٢,٠٥١,٠٢٩	

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