

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٧

آب ٢٠١٧



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية: ٣٠ حزيران ٢٠١٧

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 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	٠,٦%
٥	مازن حمور	عضو	نفسه	-
٦	جورج أنطاكي	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	٤٩%
٧	جمال الدين منصور	عضو تنفيذي منتدب	البنك اللبناني الفرنسي	

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد شربل فرام
مدقق الحسابات <th>السيد فرزت العمادي</th>	السيد فرزت العمادي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني. <td>الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد ٧٧٣٢ دمشق. رقم الهاتف: ٦٦٨٠٣٠٠٠ (١١) ٩٦٣+ رقم الفاكس: ٦٦٨٠٣٣٠٠ (١١) ٩٦٣+ البريد الإلكتروني: info@bankalsharq.com الموقع الإلكتروني: www.bankalsharq.com</td>	الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد ٧٧٣٢ دمشق. رقم الهاتف: ٦٦٨٠٣٠٠٠ (١١) ٩٦٣+ رقم الفاكس: ٦٦٨٠٣٣٠٠ (١١) ٩٦٣+ البريد الإلكتروني: info@bankalsharq.com الموقع الإلكتروني: www.bankalsharq.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية لحاية الفترة
ل.س ١٠٠	٥٧٦.٥٨ ل.س	٢٤٧ ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية:

التغيرات الأولية المقارنة	الفترة الحالية ٣٠ حزيران ٢٠١٧	الفترة السابقة ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	التغير %
مجموع الموجودات	٣٨,٢٢١,٩٥٥,٥٥٧	٣٦,١٣٢,٧٩٥,٥٣٧	% ٥.٧٨
حقوق المساهمين	١٤,٤١٤,٤٢١,١٢٥	١٤,٢٨٨,٣٤٤,٠٧٩	% ٠.٨٨

التغيرات الأولية المقارنة	الفترة الحالية ٣٠ حزيران ٢٠١٧		الفترة السابقة ٣٠ حزيران ٢٠١٦		التغير %
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	
صافي الإيرادات	٣٧٣,٥٩٢,٦٣٥	٨٢٩,٣١١,١١٠	*٩٨٢,٧٤٥,٩٦٠	*٤,٢١٣,٢٢٧,٦٦٠	% (٨٠)
صافي الربح قبل الضريبة	١٠٧,٠٦٣,٠٩٥	٢١٤,٧٦٦,٤١٣	*٧٤٢,١٣٨,٥٣٢	*٣,٨٨١,٨٨٠,٢٤٣	% (٩٤)
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	(٣١,٣٢١,١٥٢)	(٩١,٧٧٤,٥٤٣)	(٣٨,٩٩٩,٢٤٥)	(٢٥٩,٧٤٠,٢٥٩)	% (٦٥)
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-	-	-
صافي الدخل	٧٥,٧٤١,٩٤٣	١٢٢,٩٩١,٨٧٠	*٧٠٣,١٣٩,٢٨٧	*٣,٦٢٢,١٣٩,٩٨٤	% (٩٧)
ربح السهم	٣,٠٣	٤,٩٢	٢٨,١٣	١٤٤,٨٩	% (٩٧)

* بما فيها الأرباح الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي وبالغلة ٦٤٨,٨٦٩,١٠٠ ل.س خلال آخر ثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٠٦/٣٠ وقيمة ٢٠١٦/٠٦/٣٠ وقيمة ٣,٢٩٤,٩٤٧,٤٧٢ ل.س خلال النصف الأول من العام ٢٠١٦، علماً أن سعر صرف الدولار الأمريكي حافظ على قيمة ٥١٧.٤٣ ل.س من تاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ ولغاية ٢٠١٧/٠٦/٣٠

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

يظهر بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لبنك الشرق بتاريخ ٢٠١٧/٦/٣٠ حجم الموجودات بإجمالي بلغ (٣٨.٢) مليار ليرة سورية مقارنة مع (٣٦.١) مليار ل.س كما في نهاية العام ٢٠١٦ أي بزيادة بلغت نسبة ٥.٧٨%، عائدة بشكل أساسي إلى الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة ٣٢% حيث بلغت (١١) مليار ليرة سورية مقارنة مع (٨.٤) مليار ل.س نهاية العام ٢٠١٦، ترافقت مع زيادة من جهة المطلوبات في ودائع الزبائن بنسبة ١٤% حيث بلغت (١٩.١) مليار ليرة سورية مقارنة مع (١٦.٨) مليار ل.س نهاية العام ٢٠١٦.

يظهر بيان الأرباح والخسائر المرحلي الموجز للستة أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٦/٣٠ مقارنة مع الفترة نفسها من العام الماضي انخفاضاً في صافي الإيرادات (مما فيها الأرباح غير المحققة الناتجة عن التغيير في سعر الصرف) بنسبة ٨٠% حيث بلغ حوالي (٨٢٩) مليون ليرة سورية مقارنة مع (٤٤٢) مليار ليرة سورية في النصف الأول من العام الفائت، ويعود هذا الانخفاض بشكل أساسي إلى الاستقرار النسبي في سعر الصرف بين ٢٠١٦/١٢/٣١ و ٢٠١٧/٠٦/٣٠ (٥١٧.٤٣ ليرة سورية للدولار الأمريكي الواحد) مما ألقى أية أرباح غير محققة خلال هذه الفترة.

استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية المنتهية: ٣٠ حزيران ٢٠١٧

ولما يعود لصافي الإيرادات المحققة (بعد إلغاء أثر الأرباح الغير محققة الناتجة عن إعادة التقييم لمركز القطع البيوي) نلاحظ انخفاضاً بنسبة ١٠% لتبلغ قيمة (٨٢٩) مليون ليرة سورية في نهاية النصف الأول من العام ٢٠١٧ مقارنة مع (٩١٨) مليوناً في نهاية النصف الأول من العام ٢٠١٦، ويعود هذا الانخفاض بشكل أساسي إلى تراجع في صافي إيرادات الرسوم والعمولات نتج عن تراجع في حجم وقيمة عمليات التجارة الخارجية وخاصة لما يعود للانخفاض الحاصل في حجم وقيمة تمهيدات التصدير خلال نفس الفترة (راجع قرار مصرف سورية المركزي ٧/٧٧٣ ص تاريخ ١٩-٠٣-٢٠١٧).

وبعد تنزيل المصاريف التشغيلية واحتساب الدخل الضريبي والضريبة المتوجبة عليه يصبح صافي الدخل المحقق بعد الضريبة (١٢٣) مليون ليرة سورية مقارنة مع (٣٢٧) مليوناً للعام الفائت أي بنسبة انخفاض بلغت ٦٢%، عائدة بالإضافة لما سبق إلى الفروقات في قيمة الفوائد المحفوظة ومخصصات الديون المتعثرة المستردة العائدة إلى قيمة الديون المتعثرة التي استطاع البنك تحصيلها خلال فترة الستة أشهر الأولى من العام الفائت.

بنك الشرق

المدير العام

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٨-٤٠	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 ٣٠ حزيران ٢٠١٧ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة"، وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 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

٢٨ تموز ٢٠١٧



المحاسب القانوني

فرزت العمادي

11/105

رقم الترخيص /

الزميل فرزت عمر العمادي

اسم

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٨,٤٧٦,٣٣٠,٤٨٧	٦,٩٥٥,٨٩٢,٤٨٦	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	٢,٦٥٧,٢١٦,٧٦٥	٦	أرصدة لدى مصارف
٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	٦,٩٧٤,٢٧٤,٤٢٧	٧	إيداعات لدى مصارف
٨,٤١٧,٧٤٢,٨١٦	١١,٠٩٧,٦٢٩,٤٠٤	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	٦,٤٤٣,٩٣٧,٨٠٨	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,١٨٢,٧٨٦,١٠٥	٢,١٣٥,٨١٨,١٧٠		موجودات ثابتة
٦١١,٢٥٩	١,٢٣٥,٢٥٥		موجودات غير ملموسة
٢٢,٣١٥,٤٦٣	٢١,٢٨٧,٠٧٠	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٨,٤٤٢,٧٤٠	٣٢٠,٣٧١,٩٧٨	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>٣٨,٢٢١,٩٥٥,٥٥٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥	٣,٢٩٥,٧٩٨,٤٣٠	١٣	ودائع مصارف
١٦,٨٦٤,١٤٠,٤٥٣	١٩,١٦٨,٧٣١,٣٠٨	١٤	ودائع الزبائن
٤٢٤,٠٠٤,٣٦٨	٢٩١,٤٣٨,٠١٤	١٥	تأمينات نقدية
٤,١١٤,٨٥٤	٣,٤٤١,٦٥٠	١٦	مخصصات متنوعة
٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨	٩١,٧٧٤,٥٤٣	١٠	مخصص ضريبة الدخل
٥٤٠,٢٤٢,٩٦٠	٩٥٦,٣٥٠,٤٨٧	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٢١,٨٤٤,٤٥١,٤٥٨</u>	<u>٢٣,٨٠٧,٥٣٤,٤٣٢</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
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		احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٦٦,٩٤٦,٣٨٧)	(٦٣,٨٦١,٢١١)	٢٠	التغير 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
-	١٢٢,٩٩١,٨٧٠		أرباح الفترة
<u>١٤,٢٨٨,٣٤٤,٠٧٩</u>	<u>١٤,٤١٤,٤٢١,١٢٥</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٦,١٣٢,٧٩٥,٥٣٧</u>	<u>٣٨,٢٢١,٩٥٥,٥٥٧</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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٨٧٨,٢٣٨,٦٣٠	٩٧١,٦٥٧,٤٢٨	٢١
(٣٦٥,٢٨٨,٤١٠)	(٤٦٥,٤١٢,٩١٩)	٢٢
٥١٢,٩٥٠,٢٢٠	٥٠٦,٢٤٤,٥٠٩	
٢٩٢,٣٨٣,٦٠٥	٢٣٤,٨٤٦,٤٢٤	
(٩,٠٠٠,١١٣)	(٥٩٣,٨٣٥)	
٢٨٣,٣٨٣,٤٩٢	٢٣٤,٢٥٢,٥٨٩	
٧٩٦,٣٣٣,٧١٢	٧٤٠,٤٩٧,٠٩٨	
١٢٠,٠٦٨,٧٩٧	٨٤,٤٥٠,٠٧٩	
٣,٢٩٤,٩٤٧,٤٧٢	-	
١,٨٧٧,٦٧٩	٤,٣٦٣,٩٣٣	
٤,٢١٣,٢٢٧,٦٦٠	٨٢٩,٣١١,١١٠	
(١٧٥,٧٩٩,٤٨٦)	(٢٢١,١١٩,٠٠٤)	٢٣
(٥٥,٤٦١,٣٩٥)	(٧٣,٦٠٢,٤٧٣)	
(١٤٩,٨٥٥)	(١٣٦,٠٠٤)	
١٤٠,٢٢٦,٣٨٩	(٦٧,٥٤٧,٨٦٠)	١٦-٨
(٧,٨٠٢,٥٤٢)	(٧٤٧,٨٩٦)	١٦
(٢٣٢,٣٦٠,٥٢٨)	(٢٥١,٣٩١,٤٦٠)	٢٤
(٣٣١,٣٤٧,٤١٧)	(٦١٤,٥٤٤,٦٩٧)	
٣,٨٨١,٨٨٠,٢٤٣	٢١٤,٧٦٦,٤١٣	
(٢٥٩,٧٤٠,٢٥٩)	(٩١,٧٧٤,٥٤٣)	١٠
٣,٦٢٢,١٣٩,٩٨٤	١٢٢,٩٩١,٨٧٠	
١٤٤,٨٩	٤,٩٢	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 المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣١٨,٣٥٧,٩٤١	٤٦٤,٢٥٩,٣٣٩	الفوائد الدائنة
(١٤٢,٧٣٤,٦٩٥)	(٢٤٤,٣٧٤,١٤٨)	الفوائد المدينة
١٧٥,٦٢٣,٢٤٦	٢١٩,٨٨٥,١٩١	صافي إيرادات الفوائد
١٨٨,٨٤٧,١٢٠	١٠٨,٢٤٦,٦٧٠	الرسوم والعمولات الدائنة
(٨,٧٤٥,٦٦١)	(٣٥٣,٣٠٩)	الرسوم والعمولات المدينة
١٨٠,١٠١,٤٥٩	١٠٧,٨٩٣,٣٦١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٥٥,٧٢٤,٧٠٥	٣٢٧,٧٧٨,٥٥٢	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
(٢١,٨٤٦,٢٧٥)	٤٤,٣٩٠,٠٦٣	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٦٤٨,٨٦٩,١٠٠	-	صافي أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١,٥٧٠)	١,٤٢٤,٠٢٠	إيرادات / (خسائر) تشغيلية أخرى
٩٨٢,٧٤٥,٩٦٠	٣٧٣,٥٩٢,٦٣٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٠٦,٥٦١,٧٣٩)	(١٣٨,١١٦,٨٣١)	نفقات الموظفين
(٣٣,٨٧٦,٠٩٠)	(٣٦,٩٢٨,٣٦٦)	استهلاكات موجودات ثابتة
(٧٥,٩٤٢)	(٧٢,٠٠٩)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢١,٩٤٩,٨٤٤	٣٤,٠٨٦,٦٢٣	استردادات مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
(٥,٦٠٢,٥٤٢)	(٧٤٧,٨٩٦)	مخصصات متنوعة
(١١٦,٤٤٠,٩٥٩)	(١٢٤,٧٥١,٠٦١)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٤٠,٦٠٧,٤٢٨)	(٢٦٦,٥٢٩,٥٤٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٧٤٢,١٣٨,٥٣٢	١٠٧,٠٦٣,٠٩٥	الربح قبل الضريبة
(٣٨,٩٩٩,٢٤٥)	(٣١,٣٢١,١٥٢)	مصروف ضريبة الدخل
٧٠٣,١٣٩,٢٨٧	٧٥,٧٤١,٩٤٣	صافي ربح الفترة
٢٨,١٣	٣,٠٣	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
.ل.س.	.ل.س.	
٣,٦٢٢,١٣٩,٩٨٤	١٢٢,٩٩١,٨٧٠	صافي ربح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		صافي الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
(٣,٧٠٠,٨٠٩)	٣,٠٨٥,١٧٦	٢٠ للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٣,٦١٨,٤٣٩,١٧٥</u>	<u>١٢٦,٠٧٧,٠٤٦</u>	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
.ل.س.	.ل.س.	
٧٠٣,١٣٩,٢٨٧	٧٥,٧٤١,٩٤٣	صافي ربح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		صافي الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
(٩,٣٤٩,٧٧٥)	(٤٥,٠٧٤,٦٢٦)	٢٠ للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٦٩٣,٧٨٩,٥١٢</u>	<u>٣٠,٦٦٧,٣١٧</u>	الدخل الشامل للفترة

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

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	أرباح / (خسائر) متراكمة محققة	صافي ربح الفترة	التغير المتراكم بالقيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به	
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
١٢٦,٠٧٧,٠٤٦	-	-	١٢٢,٩٩١,٨٧٠	٣,٠٨٥,١٧٦	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٤,٤١٤,٤٢١,١٢٥</u>	<u>١١,٢٤٨,٧٢١,٨٤٩</u>	<u>١١,٨٨٣,٦٧٧</u>	<u>١٢٢,٩٩١,٨٧٠</u>	<u>(٦٣,٨٦١,٢١١)</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>٢٧٢,٩١٢,٠٨٦</u>	<u>٢٧٢,٩١٢,٠٨٦</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران 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
٣,٦١٨,٤٣٩,١٧٥	-	-	٣,٦٢٢,١٣٩,٩٨٤	(٣,٧٠٠,٨٠٩)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٢,٢٠٨,٢٧٠,١٦٥</u>	<u>٦,٦٦١,٩٤٠,٨٧٢</u>	<u>(٨٣١,٢٠٧,١٤٦)</u>	<u>٣,٦٢٢,١٣٩,٩٨٤</u>	<u>(٣٥,٢٥١,٦٤٧)</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>١٢٠,٨٩٣,٦٦٧</u>	<u>١٢٠,٨٩٣,٦٦٧</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣,٨٨١,٨٨٠,٢٤٣	٢١٤,٧٦٦,٤١٣	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
(١٤٠,٢٢٦,٣٨٩)	٦٧,٥٤٧,٨٦٠	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
٥٥,٦١١,٢٥٠	٧٣,٧٣٨,٤٧٧	الاستهلاكات والاطفاءات
(٢,٠٤٥,٦٦٢)	٤٨٦,٧٦٩	خسائر / (أرباح) استبعاد موجودات ثابتة
(١,٢٣٣,٦٠٣)	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٨٠٢,٥٤٢	٧٤٧,٨٩٦	تكوين مخصصات متنوعة
٢٤,٢٢٠,٥٧٣	١٦,١٢٨,٠١٠	إطفاء العلاوات-موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٨٢٦,٠٠٨,٩٥٤	٣٧٣,٤١٥,٤٢٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٩٦,٩٧١,١٨٥	(١٦٣,٦٤٠,٥١٧)	(الزيادة) / النقص في احتياطي نقدي إلزامي
٨١٠,٤١٠,٠٠٠	(١,٤٠٣,١٠٠,٢٢٦)	(الزيادة) / النقص في الايداعات لدى مصارف
٣,٤٩٢,١٨٧,٣٦٤	(٢,٧٤٧,١١٠,٥١٤)	(الزيادة) / النقص في تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٣٢,٩٩٠,٧٤١	(١٧١,٩٢٩,٢٣٨)	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
(١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	النقص في ودائع المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(١,٤٦٦,٤٥٩,٧٧٣)	٢,٣٠٤,٥٩٠,٨٥٥	الزيادة / (النقص) في ودائع الزائنين
(٢٠,٣١٠,١٦٨)	(١٣٢,٥٦٦,٣٥٤)	النقص في التأمينات النقدية
(٢,٧٤٩,١٧٨)	(١,٧٤٥,٠٣٤)	المستخدم من المخصصات المتنوعة
(٣٤٥,٧٤٢,٨٠١)	٤١٦,١٠٧,٥٢٧	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
(٣٩,٣٤٦,٦٢٥)	(٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	ضريبة مدفوعة
٥,٠٨٣,٩٥٩,٦٩٩	(٢,٣٩٩,٠٣٤,٦١٤)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٢,٨٢١	(٧٦٠,٠٠٠)	(شراء) / بيع موجودات غير ملموسة
(٥٩٣,٥١٥,٩٥٨)	(٢٧,١٢١,٣٠٧)	شراء موجودات ثابتة
(٥٩٣,٥١٣,١٣٧)	(٢٧,٨٨١,٣٠٧)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(١,٨٥٥,١٦١,١٤٢)	-	تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٣٨٢,٩٨١,٥٥٥)	-	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢,٢٥٢,٣٠٣,٨٦٥	(٢,٤٢٦,٩١٥,٩٢١)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
١٢,١٠٥,٧٨٠,٧٢٦	٩,١٨٣,٩٢٣,٢٨٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٤,٣٥٨,٠٨٤,٥٩١	٦,٧٥٧,٠٠٧,٣٥٩	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
	٢٦	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
٨٢٢,٦٠٦,٦٩٣	٨٨٨,٨٣٦,٦٢٧	فوائد مقبوضة
٢٢٦,٤٨٢,٣٣٥	٢٣١,٦١٠,٨٢٤	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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/و.و. وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١. سجل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٦١٦ بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨، وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٩ بوصفه مصرفاً خاصاً.

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية. تم إدراج أسهم المصرف في سوق الأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١٠.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق- الشعلان تنظيم عرنوس صالحة جادة عقار ٢٣٣٥ / ١٠ 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 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ بتاريخ ٢٨ تموز 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 ٣٠ حزيران 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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 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 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 كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٠٥,٢٨٩,٨٦٥	١,١٣٠,٢٠٣,٤٥٦	نقد في الخزينة
٦,٦٧٤,٣٧٧,٦٧٧	٤,٧٦٥,٣٨٥,٥٦٨	أرصدة لدى بنوك مركزية:
٨٩٦,٦٦٢,٩٤٥	١,٠٦٠,٣٠٣,٤٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٨,٤٧٦,٣٣٠,٤٨٧	٦,٩٥٥,٨٩٢,٤٨٦	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:

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٩٤,٧١١,٦٧٩	١,٧٧٣,٧٦٩,٥٣٣	٨٢٠,٩٤٢,١٤٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٢,٥٠٥,٠٨٦	٦٢,٥٠٥,٠٨٦	-	تأمينات الاعتمادات المستندية
٢,٦٥٧,٢١٦,٧٦٥	١,٨٣٦,٢٧٤,٦١٩	٨٢٠,٩٤٢,١٤٦	

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
٧٣,٧٥٥,٢٥٧	٧٣,٧٥٥,٢٥٧	-
<u>٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣</u>	<u>٢,١٩٨,٨١١,٩٨٦</u>	<u>١,٠٤٤,٣٣٦,٠٣٧</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
تأمينات الاعتمادات المستندية

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٩٤٩,٨٨٠,٥٦٩ ليرة سورية كما ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٩٧٤,٢٧٤,٤٢٧	٦,٩٧٤,٢٧٤,٤٢٧	-
<u>٦,٩٧٤,٢٧٤,٤٢٧</u>	<u>٦,٩٧٤,٢٧٤,٤٢٧</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	-
<u>٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١</u>	<u>٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١</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 ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
		الشركات الكبرى
١٠,٦٩٨,٤٦٤	١١,٣٨٨,٦٨١	كمبيالات (سندات محسومة)
١,١٨٠,٣٢٢,٥٢٧	٨٠٦,٤٧٧,٢١٧	حسابات جارية مدينة
٩,١٦٩,٩١١,٢٦٥	١٢,٣٠١,٠٣٢,٠٠٠	قروض وسلف
١٠,٣٦٠,٩٣٢,٢٥٦	١٣,١١٨,٨٩٧,٨٩٨	
		الأفراد والقروض العقارية
١,٩٦٤,٨٣٤	-	كمبيالات (سندات محسومة)
٦٦,٠٧٢,٧٢٣	١٠٤,٧٧٤,٢٧٥	حسابات جارية مدينة
٢٦,٥٦٣,٨٨٩	٢٣,٩٩٧,٨١٨	قروض وسلف
٩٤,٦٠١,٤٤٦	١٢٨,٧٧٢,٠٩٣	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
١٥١,٨٦٤,٢٦٥	١٠٦,٠٧١,٩٩٧	حسابات جارية مدينة
٣٠,٤٠١,٨١١	٤٢,٢٥٢,٨٦٦	قروض وسلف
١٨٢,٢٦٦,٠٧٦	١٤٨,٣٢٤,٨٦٣	
١٠,٦٣٧,٧٩٩,٧٧٨	١٣,٣٩٥,٩٩٤,٨٥٤	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٤٦٤,٠٧٧,١٧٩)	(١,٥٦٨,٠٥٩,٥٦٤)	مخصص تدني قيمة تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٧٥٥,٩٧٩,٧٨٣)	(٧٣٠,٣٠٥,٨٨٦)	فوائد معلقة (محفوطة)
٨,٤١٧,٧٤٢,٨١٦	١١,٠٩٧,٦٢٩,٤٠٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران 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	١١٥,٨٦٢,٣٧٣	ديون منتجة
٢٧,٥٣٩,٩٤٤	٧,٥٣٢,٥٣٦	ديون غير منتجة
		فروق أسعار صرف:
٣٨,٠٤٢,٠٥٢	١٤	ديون منتجة
٢٧٠,٥٨٤,٦١٣	٣٦,٧٥٨,٤٤٥	ديون غير منتجة
		الاسترداد خلال السنة:
(٥٢٦,١٢٠,٤٩٤)	(٢٠,٧٤٢,١٧١)	ديون منتجة
(٥٥٠,٥٩٩,٣٧٨)	(٣٥,٤٢٨,٨١٢)	ديون غير منتجة
		الرصيد آخر السنة:
٣٩٧,٦٤٢,٨٣٥	٤٩٢,٧٦٣,٠٥١	ديون منتجة
١,٠٦٦,٤٣٤,٣٤٤	١,٠٧٥,٢٩٦,٥١٣	ديون غير منتجة
<u>١,٤٦٤,٠٧٧,١٧٩</u>	<u>١,٥٦٨,٠٥٩,٥٦٤</u>	
		الفوائد المتعلقة:
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
٦٣٩,٨٩٥,٠٤٥	٧٥٥,٩٧٩,٧٨٣	الرصيد أول الفترة / السنة
٢٢٨,٨٣٢,٥٣٠	١٠٧,٠١٥,٢١٥	الفوائد المتعلقة خلال الفترة / السنة
(١٥٦,١٣٠,٧٢٣)	(١٣٦,١٦٨,٥٩٣)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
٤٣,٣٨٢,٩٣١	١٣,٥٦٩,٩٢٢	فروقات أسعار صرف
-	(١٠,٠٩٠,٤٤١)	ينزل الفوائد المشطوبة
<u>٧٥٥,٩٧٩,٧٨٣</u>	<u>٧٣٠,٣٠٥,٨٨٦</u>	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 ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (كذلك ٣٤,٥٨٣,٠٠٢ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- نظراً للظروف الاقتصادية المحيطة، وبناء على أحكام القرار ٩٠٢/م/ن/ب/٤ تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف نتيجة لذلك كفاية المخصصات المحتفظ بها البالغة ٤٢٥,٥٠١,٧٤٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مقارنة مع ٣٠٩,٨٥٦,٦١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ١,٨٣٤,٨٥٥,٣٠١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ أي ما نسبته ١٣,٧٠% 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 ١,١٠٤,٥٤٩,٤١٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ أي ما نسبته ٩,٩٥% 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 ٤,٣٥٢,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مقابل ٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦). وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣٤ ليرة سورية (إيضاح ١٦) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مقابل ٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

تم استرداد مخصصات بمبلغ ٥٦,١٧٠,٩٨٣ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مقابل ١,٠٧٦,٧١٩,٨٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.
١,٥٥٥,٢١٨,٧٥٩	١,٥٣٢,٩١٦,٦٢٨
٤,٩٠٠,٧٣٣,٤٩٠	٤,٩١١,٠٢١,١٨٠
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	٦,٤٤٣,٩٣٧,٨٠٨
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	٦,٤٤٣,٩٣٧,٨٠٨
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	٦,٤٤٣,٩٣٧,٨٠٨

موجودات مالية متوفرة 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) على الشكل التالي:

المجموع	شهادات إيداع	سندات حكومية	سندات مؤسسات	سندات شركات ذات	القيمة الاسمية للسندات والأذونات العلاوة
	مؤسسات مالية	سندات ذات عائد ثابت	مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	عائد ثابت	
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
(٨٥,٦١٤,٨٤٨)	(١٥,٤٩٢,٦٤٧)	(١٧,٨٧٤,٥٥٥)	(١٣,٤٩٨,٥٤٤)	(٣٨,٧٤٩,١٠٢)	إطفاء العلاوة
(٨٥,١٤٨,٢٨١)	(٢٢,٠٩٤,٢٦١)	(٣٨,١٨٦,٣٣٤)	٤,٤٧٠,٥٩٥	(٢٩,٣٣٨,٢٨١)	الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة
<u>٦,٤٤٣,٩٣٧,٨٠٨</u>	<u>١,٥٣٢,٩١٦,٦٢٨</u>	<u>٢,٠٥٤,٥٣٦,٠٨١</u>	<u>٢,٠٧٤,٤٣٤,٩٩٢</u>	<u>٧٨٢,٠٥٠,١٠٧</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	القيمة الاسمية للسندات والأذونات العلاوة
	مؤسسات مالية	سندات ذات عائد ثابت	مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	عائد ثابت	
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 كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	(٩١,٧٧٤,٥٤٣)	مخصص ضريبة الدخل ناتجة عن ربح الفترة / السنة
		موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة
٢٢,٣١٥,٤٦٣	٢١,٢٨٧,٠٧٠	العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣,٨٨١,٨٨٠,٢٤٣	٢١٤,٧٦٦,٤١٣	صافي الربح قبل الضريبة
١٤,٥٣٠,٦٧٤	١٦,٠٢٥,٧٦١	إستهلاك المباني
٣٦٣,٧٩٤,٨٢٦	٩٥,١٢٠,٢٠٢	مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٤٧,٨٩٦	مخصصات متنوعة (ايضاح ١٦)
(٣,٢٩٤,٩٤٧,٤٧٢)	-	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٦,٢٢٨,٤٢٧	٢٢,٩٥٧,٠٣٤	استهلاك تحسينات المباني عن فروع مشتراة
٩٨٩,٤٨٦,٦٩٨	٣٤٩,٦١٧,٣٠٦	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
(٢٤٧,٣٧١,٦٧٥)	(٨٧,٤٠٤,٣٢٧)	ضريبة الدخل
(١٢,٣٦٨,٥٨٤)	(٤,٣٧٠,٢١٦)	ضريبة إعادة الإعمار
(٢٥٩,٧٤٠,٢٥٩)	(٩١,٧٧٤,٥٤٣)	مصروف ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٨٩,٢٦١,٨٥٠)	(٨٥,١٤٨,٢٨١)	حسابات ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٢٢,٣١٥,٤٦٣	٢١,٢٨٧,٠٧٠	

إن حركة مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٣٩,٣٤٦,٦٢٥)	(٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	الرصيد بداية الفترة / السنة
(٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	(٩١,٧٧٤,٥٤٣)	ضريبة دخل الفترة / السنة
٣٩,٣٤٦,٦٢٥	٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨	ضريبة مدفوعة
(٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	(٩١,٧٧٤,٥٤٣)	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	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٥١٦,٩٤٦	٢٢,٣١٥,٤٦٣	رصيد أول الفترة / السنة
١١,٧٩٨,٥١٧	(١,٠٢٨,٣٩٣)	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٢,٣١٥,٤٦٣	٢١,٢٨٧,٠٧٠	رصيد آخر الفترة / السنة

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٣,٨٠٨,٦٦٤	٥٣,٢٠٤,٣٩٩	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
٢,٨٨٦,٧٦٣	٣,٨٥٧,٧٧٦	استثمارات متوفرة للبيع
٢٨,٧٣٨,٩٧٣	٢٥,٧٥٨,٦٢٧	التسهيلات الائتمانية
٨٥,٤٣٤,٤٠٠	٨٢,٨٢٠,٨٠٢	حسابات لدى المصارف
٢٠٥,٣٨٢	٢٠٦,٩٣٩	طوابع مالية
٢٢,٥٣٢,٠٢٠	٧٥,٠١٩,٩١٥	آجارات مدفوعة مقدماً
٣٨,٤٤٠,٠٥٤	٤٥,٥٩٣,٠٩٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز
١,٨٣٠,٨٨٤	٢,١٣٣,٥٩٦	تأمينات مدفوعة
-	٨١٥,٥٠٥	حسابات مدينة أخرى
-	١٣,٧٨٢,١٢٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤٨,٤٤٢,٧٤٠	٣٢٠,٣٧١,٩٧٨	

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	
١,٤٩٨,١٩٤,١٩٤	١,٤٩٨,١٩٤,١٩٤	دولار أمريكي
١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩٥,٧٩٨,٤٣٠	-	٢٩٥,٧٩٨,٤٣٠	حسابات جارية
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)
٣,٢٩٥,٧٩٨,٤٣٠	-	٣,٢٩٥,٧٩٨,٤٣٠	
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)
٣,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥	-	٣,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥	

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٢٠٥,٨٤٠,٤١١	٥,٥٥٩,٨٤٤,٢٨٠	ودائع التوفير
١١١,٧٩٢,٧٨٩	١٢٦,٠٤١,٣٦٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١١,٥٢٩,٤١٥,٤٨٦	١٣,٤٦٩,٣٦٥,١٨٨	الحسابات المجمدة
١٧,٠٩١,٧٦٧	١٣,٤٨٠,٤٧٣	
<u>١٦,٨٦٤,١٤٠,٤٥٣</u>	<u>١٩,١٦٨,٧٣١,٣٠٨</u>	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٨٥,٥٧٩,٣٦٩ ليرة سورية لعام ٢٠١٧ أي ما نسبته (٤٥,٤٥%) من إجمالي الودائع (مقابل ٩١,٣١٥,٣٥٧ ليرة سورية لعام ٢٠١٦ أي ما نسبته (٥٤,٥٤%) من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥,٣٢٩,٨٦٦,٦٥٤ ليرة سورية لعام ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢٧,٨١% 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٩,٢٢٩,٥١٥	٩,٧٣٧,٨١٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤١٤,٧٧٤,٨٥٣	٢٨١,٧٠٠,١٩٦	
<u>٤٢٤,٠٠٤,٣٦٨</u>	<u>٢٩١,٤٣٨,٠١٤</u>	

١٦ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
٦١٤,٨٥٤	٩٤١,٦٥٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة*
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	مخصص تقلبات أسعار القطع**
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	
<u>٤,١١٤,٨٥٤</u>	<u>٣,٤٤١,٦٥٠</u>	

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٤,٨٥٤	-	-	-	٢,٨٦٢	١١٧,٧١٦
٥٠٠,٠٠٠	٣٢٣,٩٣٤	-	-	-	٨٢٣,٩٣٤
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	(١,٧٤٧,٨٩٦)	(٧٥٢,١٠٤)	-	-
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠
<u>٤,١١٤,٨٥٤</u>	<u>١,٨٢٣,٩٣٤</u>	<u>(١,٧٤٧,٨٩٦)</u>	<u>(٧٥٢,١٠٤)</u>	<u>٢,٨٦٢</u>	<u>٣,٤٤١,٦٥٠</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٣٠,١٥٧	-	-	(٢٢٨,٣٢٠)	١٣,٠١٧	١١٤,٨٥٤
١,٤٣٤,٠٠٠	-	-	(٩٣٤,٠٠٠)	-	٥٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٥,١٥٠	(١,٨٠٢,٥٤٢)	(٣٠٢,٦٠٨)	-	٢,٥٠٠,٠٠٠
٣,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	١,٠٠٠,٠٠٠
<u>٦,٧٦٤,١٥٧</u>	<u>١٠,٦٠٥,١٥٠</u>	<u>(١,٨٠٢,٥٤٢)</u>	<u>(١١,٤٦٤,٩٢٨)</u>	<u>١٣,٠١٧</u>	<u>٤,١١٤,٨٥٤</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 ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٤٦٣,٧٩٨	٨٦,٣٠٨,٩٠٤	فوائد مستحقة لحسابات مصرفية
٩٠,٢١٥,٦٧٨	١٤٧,٤٩٣,١٩١	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٢٨١,١٣٩,٢٨٦	٦٤٠,٤٨٠,٨١٦	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٥١,٤٥١,١١٠	١٥,٣٢٤,٦٠٤	شيكات مصدقة
٤,٢٠٠,٧٥١	٤,٩٠٤,٥٦٧	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢٦,٠٨٥,٣٥٣	٢٤,٢٤٧,٩٧٥	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٦,٣٥١,٢٢٠	٧,٧٤٦,٤٢٨	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
١٠,١٩٥,٤٣٥	٢٧٣,٣٠٠	رسوم حكومية مستحقة
٥,٧٩٠,٠٠٠	٤,٣٩٧,٣٤١	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
-	١٥,٠٠٥,٤٧٠	أتعاب مهنية واستشارية مستحقة
٧٥٢,٥٣٠	١,١٧٧,١٠٠	دائون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
١٩,٨١٤,٨١٨	٢,٢٨١,١١٦	موردون
٧٨٢,٩٨١	٢,٦٧٥,٠٢٠	أرصدة دائنة أخرى
-	٤,٠٣٤,٦٥٥	نفقات مستحقة غير مدفوعة (تأمين + صيانة)
<u>٥٤٠,٢٤٢,٩٦٠</u>	<u>٩٥٦,٣٥٠,٤٨٧</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	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
بتاريخ الاكتتاب			
ل.س.			
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	١١,٦٠٩,٨٠٠	-	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠	٣,٣٣٣,٥٠٠	٧,٢٠٩,١٢٦	عمليات بيع من مركز القطع البنوي
(٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠)	(٣,٣٣٣,٥٠٠)	(٧,٢٠٩,١٢٦)	عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	١٣,٣٩٠,٢٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٩٥٤,٥٢٩</u>	

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
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 البنيوي
(٢٧٣,٦٤٤,٤٠٠)	(٢,٧٣٦,٤٤٤)	(٥,٩١٧,٩١٥)		عمليات ترميم لمركز القطع البنيوي
١,٢٧٩,٣٠٧,٨٠٠	١٢,٧٩٣,٠٧٨	٢٧,٦٦٣,٣١٨		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 لرأس المال المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١.

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى 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 ٣٠ حزيران 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
٤,١١٣,٥٦٩	٢٣,٥١٧,١٩٤	(١٩,٤٠٣,٦٢٥)	(خصائر) / أرباح غير محققة
(١,٠٢٨,٣٩٣)	(٥,٨٧٩,٢٩٩)	٤,٨٥٠,٩٠٦	ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ١٠)
(٦٣,٨٦١,٢١١)	(٤٧,٢٩٠,٥١٥)	(١٦,٥٧٠,٦٩٦)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران 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)	خصائر 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١١٢,١٥٤,٥١٦	١٧٦,٢٢٥,٥٥٥	تسهيلات إئتمانية مباشرة:
٦٠٧,٧٧٦,٦٣٥	٦١٣,٠٤٢,٧٧٤	حسابات جارية مدينة
١١,٦٧٨,٣١٢	٥٠٢,٥١١	قروض وسلف
٧٣١,٦٠٩,٤٦٣	٧٨٩,٧٧٠,٨٤٠	سندات محسومة
٢٥,٣١١,٤٧١	٤٨,٥٩٦,٥٠١	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
١٢١,٣١٧,٦٩٦	١٣٣,٢٩٠,٠٨٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٤٦,٦٢٩,١٦٧	١٨١,٨٨٦,٥٨٨	
٨٧٨,٢٣٨,٦٣٠	٩٧١,٦٥٧,٤٢٨	

٢٢ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٣,٧٩٤,١٨٢	٩٣٠,٣٩٥
٣,٩١٢,٤٧٠	٤,٧٤٨,٦٩٨
٣٣١,٣٦٩,٧٩٩	٣٦٤,٢٥٣,٩١٥
٨٩,٢١٣	٩٣,٧٠٨
٣٣٩,١٦٥,٦٦٤	٣٧٠,٠٢٦,٧١٦
٢٦,١٢٢,٧٤٦	٩٥,٣٨٦,٢٠٣
٣٦٥,٢٨٨,٤١٠	٤٦٥,٤١٢,٩١٩

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

حسابات مجمدة (التأمينات النقدية)

ودائع مصارف

٢٣ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١٠٣,٧١٠,٠٦٦	١٢٣,٨٦٨,٠٢٠
١٨,٠٥٦,٠٢١	٢٠,٩٥١,٧٤١
٤,٩٦٧,٢٠٠	١١,٢١٣,٤٥١
٣٨,٣١٣,٦٤٥	٥٤,٠٩٩,٥٠١
١,٧٨٧,٢٠٠	٣٠٠,٠٠٠
١,٥٣٧,٩٣٠	١,٥٦١,٥٤٥
٤,٠٣٠,٩٠٢	٣,٩٣٩,٠٣٣
١,٤١٠,٦١٢	٢,٣٧٨,١٤٥
١,٩٨٥,٩١٠	٢,٨٠٧,٥٦٨
١٧٥,٧٩٩,٤٨٦	٢٢١,١١٩,٠٠٤

رواتب و منافع و مكافآت الموظفين

مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية

تعويض التمثيل وأخرى لا تخضع للضريبة

مكافآت وعلاوات

ملابس موظفين

نفقات توظيف

تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب

مزايا عينية خاضعة للضريبة

التأمين الصحي

٢٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٦٥٥,٢٥٦	٩,٢١٢,٢٦٣	السفر والمهمات
٨,٤٢٥,٣٥٢	٩,٣٠٥,٦١٠	الاشتراكات في هيئات ودوريات
٣٩,١٢٨,٩٤١	٧,٧٧٧,٨٦١	الرسوم والضرائب
٣,٣١١,١١٥	٩,٥٩٨,٧١٣	الدعاية والإعلان وعلاقات عامة
١,٥٩٥,٧٦٥	٢,٦٧١,٨٠٦	نفقات استقبال
١٩,٧٠٣,٠٣٦	٣١,٨٧٥,٤٩٤	أتعاب مهنية واستشارية
٢٨,٨٢٠,٢٠٦	٣٣,٨٦٩,٢٢٠	الصيانة والإصلاح ونفقات حراسة
١٤,٢٤٠,٨٣٣	٢٣,٥٤٧,٩١٠	تأمين ضد الأخطار والحريق
٢٢,٠٥٧,٠٢٥	٤٢,٠٨٩,٨٦٣	المياه والكهرباء والتدفئة
٤,٧٤٣,٨٣٧	٧,٤٨٨,٨٥٩	نفقات الاتصالات وتقانة المعلومات
٨,٠٠٢,٩٥٧	٥,٥٠٤,٣٠٨	المطبوعات والقرطاسية
٢٢,٨٥٣,٧٨٩	٣٩,٤٤٣,٥٦٠	مصاريف إيجار
٢٩,٩٤٦,٨٨٠	٥,٩٥٨,٨١٧	مصاريف تدريب
١,١٤٦,٥٢٠	٢,٧٨٨,٤٤٩	البريد والشحن
١٧,٠٩٣,١٩١	١٩,٤٢٢,٢٦٢	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة
٦٣٥,٨٢٥	٨٣٦,٤٦٥	مصاريف السيارات وأخرى مختلفة
<u>٢٣٢,٣٦٠,٥٢٨</u>	<u>٢٥١,٣٩١,٤٦٠</u>	

٢٥ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
٣,٦٢٢,١٣٩,٩٨٤	١٢٢,٩٩١,٨٧٠	صافي ربح الفترة (ل.س.)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>١٤٤,٨٩</u>	<u>٤,٩٢</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة

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

٢٦ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٦,٠٧٤,٢٣٣,٤١١	٥,٨٩٥,٥٨٩,٠٢٤
٨,٦٦٨,١٣٢,١٨٥	٢,٦٥٧,٢١٦,٧٦٥
(٣٨٤,٢٨١,٠٠٥)	(١,٧٩٥,٧٩٨,٤٣٠)
<u>١٤,٣٥٨,٠٨٤,٥٩١</u>	<u>٦,٧٥٧,٠٠٧,٣٥٩</u>

النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يضاف:

أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

ينزل:

ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

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

٢٧ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين				أ- بنود بيان الوضع المالي/ داخل الميزانية
	المجموع ل.س.	ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
					<u>حسابات مدينة</u>
٢,١٠٥,٨٦٦,٥٢٠	١,٧٥٤,٧٢٩,٢٣٧	-	٦,٧٥٥,٢٥٠	١,٧٤٧,٩٧٣,٩٨٧	أرصدة لدى المصارف المقربة
٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	٦,٩٧٤,٢٧٤,٤٢٧	-	٥٠٦,٣٩٩,٤٢٧	٦,٤٦٧,٨٧٥,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف المقربة
٢٨,٧٣٨,٩٧٤	٢٥,٧٥٨,٦٢٨	-	-	٢٥,٧٥٨,٦٢٨	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٢,٢٢٣,٤٥٩	١,٨٧٨,٧٢٤	١,٨٧٨,٧٢٤	-	-	قروض كبار الموظفين
٧٣,٧٥٥,٢٥٧	٦٢,٥٠٥,٠٨٦	-	٦٢,٥٠٥,٠٨٦	-	تأمينات بوالص واعتمادات
<u>٧,٧٨١,٧٥٨,٤١١</u>	<u>٨,٨١٩,١٤٦,١٠٢</u>	<u>١,٨٧٨,٧٢٤</u>	<u>٥٧٥,٦٥٩,٧٦٣</u>	<u>٨,٢٤١,٦٠٧,٦١٥</u>	
					<u>حسابات دائنة</u>
٣٣,١٩١,٣٦١	٤٨,١٧٢,٢١٢	٤٨,١٧٢,٢١٢	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
<u>٣٣,١٩١,٣٦١</u>	<u>٤٨,١٧٢,٢١٢</u>	<u>٤٨,١٧٢,٢١٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
					<u>بنود خارج الميزانية</u>
١٤٠,٧٢٦,٢٨٢	١٢٠,٤٢٨,٠٨٦	-	٦٢,٥٠٥,٠٨٦	٥٧,٩٢٣,٠٠٠	اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد
٦,٣٩٠,٥٩٥,٥٩٣	٦,٧٧٢,٥٨٤,٤١١	-	٦,٧١٠,٨٥٠,٢٣٢	٦١,٧٣٤,١٧٩	كفالات مصرفية
<u>٦,٥٣١,٣٢١,٨٧٥</u>	<u>٦,٨٩٣,٠١٢,٤٩٧</u>	<u>-</u>	<u>٦,٧٧٣,٣٥٥,٣١٨</u>	<u>١١٩,٦٥٧,١٧٩</u>	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار			
	المجموع ل.س.	المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
٢٢,٩٦٣,١١٦	٤٨,٦٨٠,٠٢٤	٨٣,٥٢٤	٤٤,٤٢٤	٤٨,٥٥٢,٠٧٦
(٩٢,٢٨٦)	(٤٨,٤٥٩)	(٤٨,٤٥٩)	-	-
٢٢,٨٧٠,٨٣٠	٤٨,٦٣١,٥٦٥	٣٥,٠٦٥	٤٤,٤٢٤	٤٨,٥٥٢,٠٧٦

ب- بنود بيان الدخل

فوائد دائنة

فوائد مدينة

صافي الفوائد

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن، وعملاً بقرارات مجلس النقد والتسليف بهذا الخصوص. بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين ٧% و ٩,٥% كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مقابل ٧% و ٩,٥% لعام ٢٠١٦). بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم للدولار ما بين ١,٦٥% و ٢,٦% في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ كذلك بلغ ١,٣٢% و ١,٦٥% 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١٧,٢٦١,٨٠٤	٢٦,٧٣٨,٦٠٠
١٠,٨٠٨,٤٥٠	١٩,٧٩٧,٠٠٠
٢٨,٠٧٠,٢٥٤	٤٦,٥٣٥,٦٠٠

رواتب الإدارة العليا

مكافآت

وقد بلغت تعويضات مجلس الإدارة ١٧,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ونفقات الهيئة العامة ١,٩٢٢,٢٦٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مقابل تعويضات مجلس الإدارة ١٥,٩٠٩,٠٩٠ ليرة سورية ونفقات الهيئة العامة ١,١٨٤,١٥١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦).

أ- مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ حزيران 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.	
٥٩,١٩٥,٥٣٦	٩,٦٢٥,٨١١,٦٤٠	٢٩,٠٤٢,٠٧١	٩,٧١٤,٠٤٩,٢٤٧	عادية (مقبولة المخاطر)
١١٠,١٥٤	١,٨٤٦,٩٧٥,٢١٠	٤,٩٤٢	١,٨٤٧,٠٩٠,٣٠٦	تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*:
٢٢,٢٧٤	-	-	٢٢,٢٧٤	لغاية ٩٠ يوم
٨٧,٨٨٠	٣,٤٤٣	٤,٩٤٢	٩٦,٢٦٥	لغاية ١٨٠ يوم
-	١,٨٤٦,٩٧١,٧٦٧	-	١,٨٤٦,٩٧١,٧٦٧	غير مستحقة
٥٩,٣٠٥,٦٩٠	١١,٤٧٢,٧٨٦,٨٥٠	٢٩,٠٤٧,٠١٣	١١,٥٦١,١٣٩,٥٥٣	مجموع الديون المنتجة
				ديون غير منتجة:
١٦٣,٤٢٢	٧,٧٩٢	١,٥٣٥	١٧٢,٧٤٩	دون المستوى
٤٤١,٠١٣	١٤,٥٢١	٣,١٥٨	٤٥٨,٦٩٢	مشكوك بتحصيلها
٦٨,٨٦١,٩٦٨	١,٦٤٦,٠٨٨,٧٣٥	١١٩,٢٧٣,١٥٧	١,٨٣٤,٢٢٣,٨٦٠	ديون رديئة
٦٩,٤٦٦,٤٠٣	١,٦٤٦,١١١,٠٤٨	١١٩,٢٧٧,٨٥٠	١,٨٣٤,٨٥٥,٣٠١	مجموع الديون غير المنتجة
١٢٨,٧٧٢,٠٩٣	١٣,١١٨,٨٩٧,٨٩٨	١٤٨,٣٢٤,٨٦٣	١٣,٣٩٥,٩٩٤,٨٥٤	المجموع
(٦,١٨٦,٢٥٣)	(٦٥٦,٤٤١,٤٣٠)	(٦٧,٦٧٨,٢٠٣)	(٧٣٠,٣٠٥,٨٨٦)	يطرح فوائد معلقة
(٥٥,١٨٤,٩٦٢)	(١,٤٨٤,٤٣٥,٥٠٩)	(٢٨,٤٣٩,٠٩٣)	(١,٥٦٨,٠٥٩,٥٦٤)	يطرح مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٧,٤٠٠,٨٧٨	١٠,٩٧٨,٠٢٠,٩٥٩	٥٢,٢٠٧,٥٦٧	١١,٠٩٧,٦٢٩,٤٠٤	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.	
-	٧٧٢,٩١٢,٧١٧	٢٢,٧٥٧,٢٤٨	٧٩٥,٦٦٩,٩٦٥	عادية (مقبولة المخاطر)
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٢٢٩,٨٥٢	٥١,٢٢٩,٨٥٢	تتطلب اهتمام خاص
-	٤,٣٥٢,١٣٤	-	٤,٣٥٢,١٣٤	رديئة
-	(٨٧٣,٩٣٣)	(٦٧,٧١٧)	(٩٤١,٦٥٠)	يطرح مخصص تدني
-	٧٨١,٣٩٠,٩١٨	٦٨,٩١٩,٣٨٣	٨٥٠,٣١٠,٣٠١	المجموع

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤ وتعديلاته يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول 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 يحسب 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 ٣٠ حزيران 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:

٣٠ حزيران 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.	
٥,٨٢٥,٦٨٩,٠٣٠	-	-	-	-	-	-	-	٥,٨٢٥,٦٨٩,٠٣٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٦٥٧,٢١٦,٧٦٥	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٥٧,٢١٦,٧٦٥	أرصدة لدى مصارف
٦,٩٧٤,٢٧٤,٤٢٧	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٧٤,٢٧٤,٤٢٧	إيداعات لدى مصارف
١١,٠٩٧,٦٢٩,٤٠٤	١,٩٥٣,٤٧٣,٢١٤	٦٧,٤٠٠,٨٧٧	-	٥,٧٣٩,٢٤٨	١,٠٥٣,٧٥٦,٤٣٧	٥,٠٨٣,٤٢٥,١٧٨	٢,٩٣٣,٨٣٤,٤٥٠	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٤٤٣,٩٣٧,٨٠٨	٢٦٨,٠٣٣,٤٦٨	-	٢,٠٥٤,٥٣٦,٠٨١	-	٥١٤,٠١٦,٦٣٩	-	-	٣,٦٠٧,٣٥١,٦٢٠	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٨٢,٨٢٠,٨٠٢	٦,٨٢٣,٣٣٠	-	١٠,١١٥,١٩٤	-	١١,٤٣٤,٩١٧	١,٥٤٠,٢٠١	٢,٠٩٨,٤٨٩	٥٠,٨٠٨,٦٧١	الموجودات الأخرى
١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٤,٦٩٥,٨٦٠,٤٣٠</u>	<u>٢,٢٢٨,٣٣٠,٠١٢</u>	<u>٦٧,٤٠٠,٨٧٧</u>	<u>٢,٠٦٤,٦٥١,٢٧٥</u>	<u>٥,٧٣٩,٢٤٨</u>	<u>١,٥٧٩,٢٠٧,٩٩٣</u>	<u>٥,٠٨٤,٩٦٥,٣٧٩</u>	<u>٢,٩٣٥,٩٣٢,٩٣٩</u>	<u>٢٠,٧٢٩,٦٣٢,٧٠٧</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	٥٢٦,٨٨٧,٧٥٠	-	٢,٠٢٢,٧٤٥,٨٠٨	-	٢٧٠,٢٠٩,١٧٧	-	-	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>٣,١٣٩,١٧٢,٩١٤</u>	<u>٩٢,١٩٩,١٦٤</u>	<u>٢,٠٣٣,٠٢٨,٦٥٧</u>	<u>٥,٧٣٩,٢٤٨</u>	<u>٢٧٧,٣٣٤,٦١٢</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٪)

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
دولار أمريكي	٥,٧٧٧,٠٤٢,١٢٠ ل.س.	١١٥,٥٤٠,٨٤٢ ل.س.	٨٦,٦٥٥,٦٣٢ ل.س.
يورو	٣٠٠,٨٨٥,٩٢٢	٦,٠١٧,٧١٨	٤,٥١٣,٢٨٩
جنيه استرليني	٣٦٨,٤١٧	٧,٣٦٨	٥,٥٢٦
ليرة سورية	(٢,٨١٣,٤٤٥,٤٣٨)	(٥٦,٢٦٨,٩٠٩)	(٤٢,٢٠١,٦٨٢)
فرنك سويسري	٢٤,٧١٥	٤٩٤	٣٧١

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية 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%)

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٨٦,٦٥٥,٦٣٢)	(١١٥,٥٤٠,٨٤٢)	٥,٧٧٧,٠٤٢,١٢٠	دولار أمريكي
(٤,٥١٣,٢٨٩)	(٦,٠١٧,٧١٨)	٣٠٠,٨٨٥,٩٢٢	يورو
(٥,٥٢٦)	(٧,٣٦٨)	٣٦٨,٤١٧	جنيه استرليني
٤٢,٢٠١,٦٨٢	٥٦,٢٦٨,٩٠٩	(٢,٨١٣,٤٤٥,٤٣٨)	ليرة سورية
(٣٧١)	(٤٩٤)	٢٤,٧١٥	فرنك سويسري

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية 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.

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٩٦,٠٤٤,٩٣٠	١,٤٩٨,١٦٦,٧٨٥	١٤,٩٨١,٦٦٧,٨٤٦	دولار أمريكي
٥٤,٠٢٥	٧٢,٠٣٤	٧٢٠,٣٣٩	يورو
٣١,٤٦١	٤١,٩٤٨	٤١٩,٤٨١	جنيه استرليني
١,٨٥٤	٢,٤٧٢	٢٤,٧١٥	فرنك سويسري
٩,٢٠٤	١٢,٢٧٣	١٢٢,٧٢٥	درهم اماراتي
١,٢٤٨	١,٦٦٥	١٦,٦٤٦	دولار كندي
٥٤,٩٣٣	٧٣,٢٤٤	٧٣٢,٤٤٠	ريال سعودي
١,٥٧٧,٦٩٧	٢,١٠٣,٥٩٦	٢١,٠٣٥,٩٥٦	ريال قطري
٥١,٩٠٧	٦٩,٢٠٩	٦٩٢,٠٩١	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

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٤٩٦,٠٤٤,٩٣٠)	(١,٤٩٨,١٦٦,٧٨٥)	١٤,٩٨١,٦٦٧,٨٤٦	دولار أمريكي
(٥٤,٠٢٥)	(٧٢,٠٣٤)	٧٢٠,٣٣٩	يورو
(٣١,٤٦١)	(٤١,٩٤٨)	٤١٩,٤٨١	جنيه استرليني
(١,٨٥٤)	(٢,٤٧٢)	٢٤,٧١٥	فرنك سويسري
(٩,٢٠٤)	(١٢,٢٧٣)	١٢٢,٧٢٥	درهم اماراتي
(١,٢٤٨)	(١,٦٦٥)	١٦,٦٤٦	دولار كندي
(٥٤,٩٣٣)	(٧٣,٢٤٤)	٧٣٢,٤٤٠	ريال سعودي
(١,٥٧٧,٦٩٧)	(٢,١٠٣,٥٩٦)	٢١,٠٣٥,٩٥٦	ريال قطري
(٥١,٩٠٧)	(٦٩,٢٠٩)	٦٩٢,٠٩١	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٢٩,٣١١,١١٠	-	١٧٠,٩٥٠,٤٦٤	٨٠١,٣٦٦,٨٨٦	(١٤٣,٠٠٦,٢٤٠)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦٧,٥٤٧,٨٦٠)	-	-	(٦٨,٦٩٩,٠١٥)	١,١٥١,١٥٥	مصرف مخصص الحسائر الائتمانية
٧٦١,٧٦٣,٢٥٠	-	١٧٠,٩٥٠,٤٦٤	٧٣٢,٦٦٧,٨٧١	(١٤١,٨٥٥,٠٨٥)	نتائج أعمال القطاع
(٥٤٦,٩٩٦,٨٣٧)	(٥٤٦,٩٩٦,٨٣٧)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٢١٤,٧٦٦,٤١٣	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٩١,٧٧٤,٥٤٣)	-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
١٢٢,٩٩١,٨٧٠	-	-	-	-	صافي ربح السنة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤,٢١١,٧٧١,٦٩٤	-	٢٠,٢٤٥,٥٤٣,٩٦٨	١٣,٨٩٨,٨٢٦,٨٤٩	٦٧,٤٠٠,٨٧٧	موجودات القطاع
٤,٠١٠,١٨٣,٨٦٣	٤,٠١٠,١٨٣,٨٦٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٨,٢٢١,٩٥٥,٥٥٧	٤,٠١٠,١٨٣,٨٦٣	٢٠,٢٤٥,٥٤٣,٩٦٨	١٣,٨٩٨,٨٢٦,٨٤٩	٦٧,٤٠٠,٨٧٧	مجموع الموجودات
٢٢,٨٤٢,٢٧٦,٦٥٦	-	٣,٣٨٢,١٠٧,٣٣٤	٨,٩٣٣,٣٨٠,٢١٠	١٠,٥٢٦,٧٨٩,١١٢	مطلوبات القطاع
٩٦٥,٢٥٧,٧٧٦	٩٦٥,٢٥٧,٧٧٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٣,٨٠٧,٥٣٤,٤٣٢	٩٦٥,٢٥٧,٧٧٦	٣,٣٨٢,١٠٧,٣٣٤	٨,٩٣٣,٣٨٠,٢١٠	١٠,٥٢٦,٧٨٩,١١٢	مجموع المطلوبات
٢٧,٣٩٤,٥٤٠	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٧٣,٧٣٨,٤٧٧	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,٢١٣,٢٢٧,٦٦٠	-	٣,٥٣٧,٤٠٠,٣٦٨	٧٨٢,١٥٥,٣٢٢	(١٠٦,٣٢٨,٠٣٠)	إجمالي الدخل التشغيلي
١٤٠,٢٢٦,٣٨٩	-	-	١٦٥,٧٢٨,٤٨٠	(٢٥,٥٠٢,٠٩١)	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
٤,٣٥٣,٤٥٤,٠٤٩	-	٣,٥٣٧,٤٠٠,٣٦٨	٩٤٧,٨٨٣,٨٠٢	(١٣١,٨٣٠,١٢١)	نتائج أعمال القطاع
(٤٧١,٥٧٣,٨٠٦)	(٤٧١,٥٧٣,٨٠٦)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٣,٨٨١,٨٨٠,٢٤٣	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٢٥٩,٧٤٠,٢٥٨)	-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
٣,٦٢٢,١٣٩,٩٨٥	-	-	-	-	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:

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨٢٩,٣١١,١١٠	١٧٨,٠٩٥,٢٦٠	٦٥١,٢١٥,٨٥٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٨,٢٢١,٩٥٥,٥٥٧	١٥,٢٥٤,٤٨٦,٨٥٨	٢٢,٩٦٧,٤٦٨,٦٩٩	مجموع الموجودات
٢٧,٣٩٤,٥٤٠	-	٢٧,٣٩٤,٥٤٠	المصرفات الرأسمالية

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,٢١٣,٢٢٧,٦٦٠	١٣٦,٩٧٥,٥٢٤	٤,٠٧٦,٢٥٢,١٣٦	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٤,٨٩١,٣٥٩,٦٥٠	١٦,١٧١,٤١٠,٣٠٦	١٨,٧١٩,٩٤٩,٣٤٤	مجموع الموجودات
٥٩٤,٦١١,٦٠١	-	٥٩٤,٦١١,٦٠١	المصرفات الرأسمالية

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

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

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
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)	(١,٢٣٥)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
(٦٦,٩٤٦)	(٦٣,٨٦١)	حسابات غير محققة لموجودات مالية متوفرة للبيع
١٤,٢٣٨,٨٧٣	١٤,٢٤١,٣٣٤	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الأموال الخاصة المساعدة
١٤,٢٨٧,٧٣٤	١٤,٢٩٠,١٩٥	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢٠,٤٩٩,٦٠٦	٢٢,٩٧٢,٣٩٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٥٢,١٤٢	٣٧٥,٣٤٢	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٣,٣٥٣	٢٣,٧٦٥	مخاطر السوق
١,٠٩٩,١٦١	١,٠٩٩,١٦١	المخاطر التشغيلية
٢١,٨٧٤,٢٦٢	٢٤,٤٧٠,٦٦٠	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٦٥,٣٢	%٥٨,٤٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٦٥,٠٩	%٥٨,٢٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٦٥	%٩٨,٨٠	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 بالتركزات 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.	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.
١٧,٦٠٠,٠٠٠	٥٤,٤٩١,٦٧٥
٢٥٣,٥٣٢,٢٣٩	٥٢٢,٦٠٤,٨٤٨
١٤٥,٢٤٢,١٩٣	١٥٣,٧٢٧,٣٤٣
٤١٦,٣٧٤,٤٣٢	٧٣٠,٨٢٣,٨٦٦
٧,٣٩٠,٥٩٥,٥٩٤	٧,٧٧٢,٥٨٤,٤١١
١٤٠,٧٢٦,٢٨٢	١٢٠,٤٢٨,٠٨٦
٣,٨٣٩,٤٣١,٦٧١	٧٢٤,٠٧٦,٩٥٤
<u>١١,٧٨٧,١٢٧,٩٧٩</u>	<u>٩,٣٤٧,٩١٣,٣١٧</u>
٦٠,٤٢٧,٢٠٠	٣٢,٧٧٥,٠٠٠
٢٠٤,٥٤٠,٤٩٦	١٧٧,٠٧١,٦٢٩
<u>٢٦٤,٩٦٧,٦٩٦</u>	<u>٢٠٩,٨٤٦,٦٢٩</u>

إرتباطات والتزامات إئتمانية

كفالات زبائن:

تأمينات مؤقتة

حسن تنفيذ

أخرى

كفالات بنوك

اعتمادات مستندية للاستيراد

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة

التزامات تعاقدية:

عقود إيجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة

تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨

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