

## استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة الإفصاح عن النتائج الدورية النصف السنوية للفترة المالية  
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

تموز ٢٠١٤

مساهم في طموحاتك

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية: ٣٠ حزيران ٢٠١٤

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	٣١٨ مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	فريد روفایل	رئيس مجلس إدارة	البنك اللبناني الفرنسي	-
٢	ناجي شاوي	نائب رئيس مجلس إدارة	-	٠.٦%
٣	سليم الشلاح	عضو	-	-
٤	نجيب برازي	عضو	-	٠.٦١%
٥	جورج انطاكي	عضو	-	٢%
٦	وليد روفایل	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	-
٧	مازن حمور	عضو	-	-

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد جمال الدين منصور
مدقق الحسابات	ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) و تميمي و السمان
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني:	الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد ٧٧٣٢ دمشق. رقم الهاتف: ٦٦٨٠٣٠٠٠ (١١) ٩٦٣+ رقم الفاكس: ٦٦٨٠٣٣٠٠ (١١) ٩٦٣+ البريد الالكتروني: info@bankalsharq.com الموقع الالكتروني: www.bankalsharq.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية لحاية الفترة
١٠٠ ل.س	١٣٧.٠٤ ل.س	١٣٠.٢٥ ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية:

النسبة المئوية للتغير %	الفترة السابقة ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	الفترة الحالية ٣٠ حزيران ٢٠١٤	النتائج الأولية المقارنة
١٢%	١٧,١٥٩,١٢٨,٢١٣	١٩,٢٥٤,٠٧٩,٩٢٧	مجموع الموجودات
١٢%	٣,٠٥٧,٨٠٤,٢٨٢	٣,٤٢٥,٩٦٦,٨٦٣	حقوق المساهمين

النسبة المئوية للتغير %	الفترة السابقة ٣٠ حزيران ٢٠١٣		الفترة الحالية ٣٠ حزيران ٢٠١٤		النتائج الأولية المقارنة	
	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر		
(٧٢)%	(٧٩)%	٢,٥٦٠,٠٥٥,٠٦٩	٢,٢٦٠,٥٥٧,٨٣٥	٧٢٨,٩٣٠,١٥٦	٤٧٦,٥٥١,١٢٩	صافي الإيرادات
(٨٠)%	(٨٨)%	١,٨٥٨,٠٩٩,٨١١	١,٩٠١,٢٧٣,٣٤٢	٣٧٨,٣٤٨,٩٣٠	٢٢٣,٣٣٧,٢٥٢	صافي الربح قبل الضريبة
(١٠٠)%	(١٠٠)%	١١٨,٨٧٨,٧٥٣	٥٨,٥٣٨,٨٢٥	-	-	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
(٨١)%	(٨٩)%	١,٩٧٦,٩٧٨,٥٦٤	١,٩٥٩,٨١٢,١٦٧	٣٧٨,٣٤٨,٩٣٠	٢٢٣,٣٣٧,٢٥٢	صافي الدخل
(٨١)%	(٨٩)%	٧٩.٠٨	٧٨.٣٩	١٥.١٣	٨.٩٣	ربح السهم

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

حافظ المصرف على أداء متوازن خلال النصف الأول من العام ٢٠١٤، حيث يظهر بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لبنك الشرق بين ٢٠١٣/١٢/٣١ و ٢٠١٤/٦/٣٠ زيادة في حجم الموجودات بنسبة حوالي ١٢% مسجلة ١٩ مليار ليرة سورية بنهاية النصف الأول من العام ٢٠١٤ منها ٥.٤ مليار صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة مقارنة مع ٤.٨ مليار بنهاية العام ٢٠١٣، وفي ذات الوقت حققت ودائع الزبائن زيادة بلغت ١٢% لتصل إلى ١٥.١ مليار ليرة سورية.

كما يظهر بيان الأرباح والخسائر المرحلي الموجز للستة أشهر المنتهية في ٢٠١٤/٦/٣٠ مقارنة مع نفس الفترة المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠ زيادة في صافي الإيرادات حيث بلغت ٢٨٠ مليون ليرة سورية مقارنة مع ٢٢٠ مليون ليرة سورية لنفس الفترة من العام الفائت (إذا ما استثنينا فروقات التقييم الإيجابية غير المحققة لمركز القطع البنوي والتي بلغت ٤٤٨ مليون ليرة سورية بتاريخ ٢٠١٤/٦/٣٠ و ٢٠١٣/٦/٣٠).

توقيع المدير العام  
[موقع]

تاريخ ٢٥ تموز ٢٠١٤

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣-٤	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٨-٣٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

د ت م ٣٨-٩٨٤-٨٠

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية، وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة و الايضاحات التفسيرية الأخرى.

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

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

دمشق - سورية

وتيمى والسمان

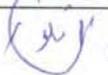
٢٤ تموز ٢٠١٤

ليلى السمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٥,٢٩٢,٧٢٢,١٦٦	٥,٦٨١,٢٠٦,٠٥٤	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	٢,٨٦٤,٣٣١,٣٦٧	٦	أرصدة لدى مصارف
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	١,٣٤٤,٣٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	٥,٤١٦,٠١٥,٠٦٤	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	٢,٢٦٦,١٩٥,٥٥٩	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٧٤,٣١٨,٣٤٠	٨٤٥,٢٦٢,٦٨٧		موجودات ثابتة
٩٣٢,٣٨٦	١٩٥,٤٧٢		موجودات غير ملموسة
١٣٦,٣٢٧,٧١٢	١٣٩,٧٢٣,١٦٢	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٧,٢٨٠,٢٣٤	١٠٥,٤٦٣,٩٦٨	١١	موجودات أخرى
٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	٥٩١,٣٨٦,٥٩٤	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٧,١٥٩,١٢٨,٢١٣</u>	<u>١٩,٢٥٤,٠٧٩,٩٢٧</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٢٩,٠٧١,٢٠١	٥,٠٤٩,٩٠٠	١٣	ودائع مصارف
١٣,٥٢٥,١٩١,٣٢٢	١٥,١٩٦,٧٥١,٧٩٣	١٤	ودائع الزبائن
١٧٤,١٠٤,٣١٢	٢٢٦,٠٩٩,٨٤٩	١٥	تأمينات نقدية
٤١,٣١٩,١٦٠	٧,١٨٧,١٦٠	١٦	مخصصات متنوعة
٣٣١,٦٣٧,٩٣٦	٣٩٣,٠٢٤,٣٦٢	١٧	مطلوبات أخرى
<u>١٤,١٠١,٣٢٣,٩٣١</u>	<u>١٥,٨٢٨,١١٣,٠٦٤</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨		احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٢,٤٥٤,٧٣٨	٢,٢٦٨,٣٨٩	١٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٣٧٨,٣٤٨,٩٣٠		ربح الفترة
( ١,٦١٨,٥٣٠,٥٦٤ )	( ١,٦١٨,٥٣٠,٥٦٤ )		خسائر مدورة محققة
<u>٢,١١٥,٠١٩,٣٤٠</u>	<u>٢,١١٥,٠١٩,٣٤٠</u>		أرباح مدورة غير محققة
٣,٠٥٧,٨٠٤,٢٨٢	٣,٤٢٥,٩٦٦,٨٦٣		مجموع حقوق الملكية
<u>١٧,١٥٩,١٢٨,٢١٣</u>	<u>١٩,٢٥٤,٠٧٩,٩٢٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



نائب رئيس مجلس الادارة



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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٣٥٠,٦٨٢,٨١٧	٣٦٤,٦٩٥,٠٠١	٢٠
( ٢٦٧,٠٥٩,٧٠٥ )	( ٢٩٩,٩٢٤,٠٢٣ )	٢١
٨٣,٦٢٣,١١٢	٦٤,٧٧٠,٩٧٨	
٢٥٦,٨١٦,٩٩٩	١٦٠,٥٧٢,٠٢٠	
( ٩٣,٣٦٤,٦١١ )	( ٤٧٩,٥٠٨ )	
١٦٣,٤٥٢,٣٨٨	١٦٠,٠٩٢,٥١٢	
٢٤٧,٠٧٥,٥٠٠	٢٢٤,٨٦٣,٤٩٠	
( ٣٠,٦٩٠,٣٩٥ )	٥٥,٢٤١,٥٤٨	
٢,٣٣٩,٨٠٥,٣٦٣	٤٤٨,٨٢٥,١١٨	
٣,٨٦٤,٦٠١	-	
٢,٥٦٠,٠٥٥,٠٦٩	٧٢٨,٩٣٠,١٥٦	
( ٦٠,٥٣٢,٩٠١ )	( ٧٨,٨٤٣,٤٨٩ )	٢٢
( ٣٦,٧٤٢,١٤٦ )	( ٣٦,٧٩٢,٥٢٩ )	
( ٨٧٩,٤١٤ )	( ٨٨٦,٩١٤ )	
( ٥٣٣,٨٠٠,٧٢٥ )	( ١٥٢,٣٦٣,١٩٧ )	
( ٦٠٠,٠٠٠ )	( ٢,٥٠٠,٠٠٠ )	
( ٦٩,٤٠٠,٠٧٢ )	( ٧٩,١٩٥,٠٩٧ )	٢٣
( ٧٠١,٩٥٥,٢٥٨ )	( ٣٥٠,٥٨١,٢٢٦ )	
١,٨٥٨,٠٩٩,٨١١	٣٧٨,٣٤٨,٩٣٠	
١١٨,٨٧٨,٧٥٣	-	١٠
١,٩٧٦,٩٧٨,٥٦٤	٣٧٨,٣٤٨,٩٣٠	
٧٩,٠٨	١٥,١٣	٢٤

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٥,٢٥٦,١٣٢	١٨٧,٤١٣,٦٥٠	الفوائد الدائنة
( ١٤٢,٨٥٠,٨٨٨ )	( ١٤٢,٣٥٧,٧٢٩ )	الفوائد المدينة
٦٢,٤٠٥,٢٤٤	٤٥,٠٥٥,٩٢١	صافي إيرادات الفوائد
١٣٨,٢٨٢,١٥١	١١٢,٣٨٠,٨٤٢	الرسوم والعمولات الدائنة
( ٣٩,٩٣٧,٣٠٩ )	( ١٣٩,٥٥٣ )	الرسوم والعمولات المدينة
٩٨,٣٤٤,٨٤٢	١١٢,٢٤١,٢٨٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٦٠,٧٥٠,٠٨٦	١٥٧,٢٩٧,٢١٠	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
( ٣٩,٢٨٧,٥٤٤ )	٣١,٧٧٩,٦٩٢	صافي أرباح/ (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢,١٣٩,٠٩٥,٢٩٣	٢٨٧,٤٧٤,٢٢٧	صافي أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٢٦٠,٥٥٧,٨٣٥	٤٧٦,٥٥١,١٢٩	<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
( ٣٣,٤٩٩,٨٠٤ )	( ٤٧,٦٤١,٤٨٨ )	نفقات الموظفين
( ١٨,٤٢٧,١٢١ )	( ١٨,٤٦٨,٥١٠ )	استهلاكات موجودات ثابتة
( ٤٣٩,٧٠٧ )	( ٤٤٧,٢٠٧ )	إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٢٦٤,٠٤٣,٥٩٢ )	( ١٤١,٨٩٣,٩٤٠ )	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
( ٢٠٠,٠٠٠ )	( ٢,٠٠٠,٠٠٠ )	مخصصات متنوعة
( ٤٢,٦٧٤,٢٦٩ )	( ٤٢,٧٦٢,٧٣٢ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٣٥٩,٢٨٤,٤٩٣ )	( ٢٥٣,٢١٣,٨٧٧ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٩٠١,٢٧٣,٣٤٢	٢٢٣,٣٣٧,٢٥٢	الربح قبل الضريبة
٥٨,٥٣٨,٨٢٥	-	إيراد ضريبة الدخل
١,٩٥٩,٨١٢,١٦٧	٢٢٣,٣٣٧,٢٥٢	صافي خسارة الفترة
٧٨,٣٩	٨,٩٣	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٧٦,٩٧٨,٥٦٤	٣٧٨,٣٤٨,٩٣٠	ربح الفترة مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		(الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
٧,٧٧٠,٥٨٨	( ١٣,٥٨١,٧٩٩ )	١٩ للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		موجودات / (مطلوبات) ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
( ٦,١٧٢,٧٦١ )	٣,٣٩٥,٤٥٠	١٩ للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>١,٩٧٨,٥٧٦,٣٩١</u>	<u>٣٦٨,١٦٢,٥٨١</u>	الدخل الشامل
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٥٩,٨١٢,١٦٧	٢٢٣,٣٣٧,٢٥٢	ربح الفترة مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
		للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		موجودات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
		للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٤,٣٤٧	٢,١٥٩,٢٣٤	
<u>١,٩٥٩,٤٠٩,١٢٧</u>	<u>٢١٦,٨٥٩,٥٤٦</u>	الدخل الشامل

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

## بنك الشرق

### شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

#### بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح	مدورة غير محققة	أرباح	مدورة محققة	خسائر	التغير المتراكم	احتياطي عام	رأس المال	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
٣,٠٥٧,٨٠٤,٢٨٢	٢,١١٥,٠١٩,٣٤٠	(١,٦١٨,٥٣٠,٥٦٤)	-	١٢,٤٥٤,٧٣٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٦٨,١٦٢,٥٨١	-	-	٣٧٨,٣٤٨,٩٣٠	( ١٠,١٨٦,٣٤٩)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٣,٤٢٥,٩٦٦,٨٦٣	٢,١١٥,٠١٩,٣٤٠	(١,٦١٨,٥٣٠,٥٦٤)	٣٧٨,٣٤٨,٩٣٠	٢,٢٦٨,٣٨٩	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
٢,٥٠٢,٥٣١,٧٨٩	٦٧٧,٤٣٠,٧٤٨	( ٧٤٠,٦٨٠,١٨٤)	-	١٦,٩٢٠,٤٥٧	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
١,٩٧٨,٥٧٦,٣٩١	-	-	١,٩٧٦,٩٧٨,٥٦٤	١,٥٩٧,٨١٧	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٤,٤٨١,١٠٨,١٨٠	٦٧٧,٤٣٠,٧٤٨	( ٧٤٠,٦٨٠,١٨٤)	١,٩٧٦,٩٧٨,٥٦٤	١٨,٥١٨,٢٨٤	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٥٨,٠٩٩,٨١١	٣٧٨,٣٤٨,٩٣٠	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: الريح قبل الضريبة
٥٣٣,٨٠٠,٧٢٥	١٥٢,٣٦٣,١٩٧	تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٣٧,٦٢١,٥٦٠	٣٧,٦٧٩,٤٤٣	مخصص تدني قيمة التسهيلات
٦,١٧٢,٧٦١	( ٣,٣٩٥,٤٥٠ )	الاستهلاكات والاطفاءات
١٦,٦٦٢,٦٤٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٣٠,٧٧٢,٩٩٧	٨,٠٦٣,٠٦٥	مخصصات متنوعة
٢,٤٨٣,١٣٠,٤٩٤	٥٧٥,٥٥٩,١٨٥	إطفاء العلاوات-موجودات مالية متوفرة للبيع
( ١٧٦,٢٥١,٧٤٦ )	( ١٤٣,٥٢٩,٦٠٧ )	الريح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
( ١,٤٤٤,١٤٠,٠٠٠ )	( ١٥٦,٦٠٠,٠٠٠ )	الزيادة في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٩٩,٧٤٧,٠٧٤	( ٦٧١,٥٩٢,٩٠١ )	الزيادة في الایداعات لدى مصارف
( ٧٧,٦٨٦,٠٥٨ )	( ١٨,١٨٣,٧٣٤ )	(الزيادة) / النقص في تسهيلات إئتمانية مباشرة
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الزيادة في الموجودات الأخرى
٢,٢١٣,٩٠٨,٨١٤	١,٦٧١,٥٦٠,٤٧١	الزيادة في ودائع المصارف
( ٦٧٨,٦٨٩,٨٩٤ )	٥١,٩٩٥,٥٣٧	الزيادة في ودائع الزبائن
-	( ٤٠,٢٨٢,١٤١ )	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
( ١٥٣,٨٨٢,١٧٧ )	٦١,٣٨٦,٤٢٦	النقص في المحصنات المتنوعة
٣,٣٦٦,١٣٦,٥٠٧	١,٣٣٠,٣١٣,٢٣٦	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
١١٩,٢٩٥,٠٠٠	-	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
( ١٢٥,٨٥٦,٢٢٥ )	( ٤١,٤٢٥,٠٠٠ )	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
-	( ١٥٠,٠٠٠ )	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
( ١٠٠,٥٧٦,٢٥٧ )	( ٧,٧٣٦,٨٧٦ )	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
( ١٠٧,١٣٧,٤٨٢ )	( ٤٩,٣١١,٨٧٦ )	شراء موجودات غير ملموسة
( ١,٥٢٠,٢١٩,٥٤٣ )	( ٢٨٦,٢٢٧,٣١٧ )	شراء موجودات ثابتة
( ٣١١,٥٥٠,٧٣٣ )	( ٥٩,٧٦٢,١٤٨ )	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
١,٤٢٧,٢٢٨,٧٤٩	٩٣٥,٠١١,٨٩٥	تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥,٠٧٠,٢١٣,٧٤٣	٦,٧٢٢,٧٨٥,٤٣٣	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦,٤٩٧,٤٤٢,٤٩٢	٧,٦٥٧,٧٩٧,٣٢٨	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٣٤١,٨١٠,١٢٥	٣٢٤,٤٢٣,٣٤٣	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٠١,٦٠٣,٧٤٩	١٠٥,٠٨٢,٦٩٤	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

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

## بنك الشرق

### شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

#### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

#### ١- معلومات عامة

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة 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.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق تنظيم عرنوس صالحة جادة عقار ١٠ / ٢٣٣٥ وفروعه الأربعة الأخرى داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (المالكي والحريقة) و حلب و اللاذقية. تم إدراج أسهم المصرف في سوق الأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١٠.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٤.

#### ٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٤. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

#### ٣- السياسات المحاسبية

##### أ- إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ غير مدققة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد المعلومات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، و عملة 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 وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

#### أحكام مهمة لتقدير المخاطر

فيما 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، يستعملها المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحققاته.

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 و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

#### تحديد التقييم العادلة :

ان تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (د). 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 اخرى تؤثر على الأداة المعنية.

#### تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

**٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي**

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
٣١٠,٢٠٠,٩٧٢	١٨٥,٠٠٩,٨٢٧	نقد في الخزينة
٤,٤٨٨,٣١٤,٨٨٩	٤,٣٦٨,٥٥١,٧٥٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٨٨٢,٦٩٠,١٩٣	٧٣٩,١٦٠,٥٨٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٦٨١,٢٠٦,٠٥٤	٥,٢٩٢,٧٢٢,١٦٦	احتياطي نقدي الزامي

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

**٦- أرصدة لدى مصارف**

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٤٩,٣٦٧,٠١٨	٢,١٧٢,٦١٨,٨٩٩	٢,٨٢١,٩٨٥,٩١٧
-	٤٢,٣٤٥,٤٥٠	٤٢,٣٤٥,٤٥٠
٦٤٩,٣٦٧,٠١٨	٢,٢١٤,٩٦٤,٣٤٩	٢,٨٦٤,٣٣١,٣٦٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٥٠,٦٦٨,٥٨١	١,٩٢٤,١١١,٦٥٢	٢٢٦,٥٥٦,٩٢٩	حسابات جارية و تحت الطلب
٤٧,٦٢٦,٤٧٣	٤٧,٦٢٦,٤٧٣	-	تأمينات الاعتمادات المستندية
<u>٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤</u>	<u>١,٩٧١,٧٣٨,١٢٥</u>	<u>٢٢٦,٥٥٦,٩٢٩</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١,٢٦٧,٠٤٦,٧٦٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٣٩١,٦٨٣,٩٣٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٤٤,٣٠٠,٠٠٠	١,٣٤٤,٣٠٠,٠٠٠	-
<u>١,٣٤٤,٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٣٤٤,٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-
<u>١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.
٢٢٣,٤٢٢,٨٩٧	٢٢٣,٧٩٤,٨٦٣
-	( ٩٥,٨٤١)
١,١٠١,٠١٢,٠٦٠	١,٣٩٧,٠٢٩,٩٠٢
٥,٠٩٥,٤٢٦,٣٥٤	٥,٧٢٣,٧٥٥,٢٧٥
٦,٤١٩,٨٦١,٣١١	٧,٣٤٤,٤٨٤,١٩٩
١,٦٥٦,٥٧٨	١,٧٦٣,٤٥٣
١,٩٩٥,٩٣٧	٢,٧٢٠,٢١٧
٩,٩٤٣,٢١٥	١١,١٧٥,٥٩٢
١٣,٥٩٥,٧٣٠	١٥,٦٥٩,٢٦٢
٦٨,٤٩١,٠٢٤	٦٩,٠٧٢,٠٧٨
١٢٠,٧٥٧,٢٢٠	٩٥,٥٥٩,٢٣٢
١٨٩,٢٤٨,٢٤٤	١٦٤,٦٣١,٣١٠
٦,٦٢٢,٧٠٥,٢٨٥	٧,٥٢٤,٧٧٤,٧٧١
( ١,٤٦٣,٥٩٩,٤٩٠ )	( ١,٦٩٩,٦٦٣,٦٥٥ )
( ٢٦٥,٩٧٠,٥٧٦ )	( ٤٠٩,٠٩٦,٠٥٢ )
٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	٥,٤١٦,٠١٥,٠٦٤

الشركات الكبرى

كمبيالات (سندات محسومة)  
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة  
حسابات جارية مدينة  
قروض وسلف

الأفراد والقروض العقارية

كمبيالات (سندات محسومة)  
حسابات جارية مدينة  
قروض وسلف

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة  
قروض وسلف

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص تدني قيمة تسهيلات ائتمانية مباشرة  
فوائد معلقة (محفوطة)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) وتعديلاته حيث تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) بمبلغ ١٣,١٠٨,٢٤٨ ليرة سورية.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٢,٤٥٣,٧٠٥,٣١٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ أي ما نسبته ٤٥,٣٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٣٢,٠٦٦,١٥٠,٠٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٤٣,٩٤٪).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢,٠٤٤,٦٠٩,٢٦٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ أي ما نسبته ٣٧,٧٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٦٥٦,٠٩٥,١٨٨٤,٠٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٣٨,٥٠٪).  
بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٧,٣٣٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٧٩,٢٣٦,٨٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

تم استرداد مخصصات بمبلغ ٢٥٥,٥٨٥,٠٢٥ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٤٧,٣٩٤,١٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. نظراً للظروف الاقتصادية المحيطة، و بناء على أحكام القرار ٩٠٢/م/ن/ب/٤ تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها و ارتأت ادارة المصرف كفاية المخصصات المحتفظ بها

<u>مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:</u>	
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٤٦٣,٥٩٩,٤٩٠	٥٠٩,٣٨٤,٢٥٧
١٠٥,٨٣٨,٨٧٩	٢٦,٢٢٤,٧٠٢
١٧٩,٢٨٥,٦٨٤	٩٣٤,٣٥٦,٢٣٨
٤٦,٣٥٨,٠٢٢	٤١,٠٢٨,٤٨٤
<u>الرصيد أول السنة</u>	
<u>إضافات خلال السنة:</u>	
ديون منتجة	
ديون غير منتجة	
فروق أسعار صرف	
<u>الاسترداد خلال السنة:</u>	
ديون منتجة	
ديون غير منتجة	
١,٦٩٩,٦٦٣,٦٥٥	١,٤٦٣,٥٩٩,٤٩٠
٣٧,٥٣٦,٠٧٤	٢١,٨٢٦,٨٤٨
٥٧,٨٨٢,٣٤٦	٢٥,٥٦٧,٣٤٣
<u>الرصيد آخر السنة</u>	
<u>الفوائد المعلقة:</u>	
الرصيد أول السنة	
الفوائد المعلقة خلال السنة	
ينزل الفوائد المحولة للإيرادات	
<u>الرصيد آخر السنة</u>	
٢٦٥,٩٧٠,٥٧٦	٥١,٨٤٨,٩٥٩
١٥٢,٤٢٠,٩٠٧	٢٢١,١٥٥,٥٧٧
٩,٢٩٥,٤٣١	٧,٠٣٣,٩٦٠
٤٠٩,٠٩٦,٠٥٢	٢٦٥,٩٧٠,٥٧٦

## ٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية أوروبية و خليجية بمعدلات فائدة تتراوح من ١,٩٣٣% إلى ٤,٩٧٦% للدولار الأمريكي و ٣,١٠٨% إلى ٣,٩٧٤% لليورو تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع تتراوح استحقاقاتها من سنة إلى ست سنوات، وهي تتكون مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:

٦٤٧,٣٨٦,٦٧٠	٣٣٤,٣١٣,٠١٢
١,٣٠٩,٤٠٥,٩٨٦	١,٩٣١,٨٨٢,٥٤٧
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	٢,٢٦٦,١٩٥,٥٥٩
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	٢,٢٦٦,١٩٥,٥٥٩
-	-
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	٢,٢٦٦,١٩٥,٥٥٩

أذونات خزينة حكومية خارجية

سندات مالية أخرى

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	سندات شركات ذات عائد ثابت	سندات مؤسسات مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات حكومية خارجية ذات عائد ثابت	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٢٧,٥٨٧,٥٠٠	١,٢٠٣,٦٢٢,٥٠٠	٣٢٨,٣٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٩,٥١٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
١٥,٢٥٢,٨٦١	٢٧,٥٢٦,٩٤٢	٤,٢٢٦,٨٦٣	٤٧,٠٠٦,٦٦٦	العلاوة
٧٤٢,٨٤٠,٣٦١	١,٢٣١,١٤٩,٤٤٢	٣٣٢,٥٢٦,٨٦٣	٢,٣٠٦,٥١٦,٦٦٦	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(١٢,٠٨٣,٧٥٤)	(٢٧,٩٨٣,٩٩٣)	(٣,٢٧٧,٨٨٠)	(٤٣,٣٤٥,٦٢٧)	إطفاء العلاوة
٤,٤٥٩,٣٦٤	(٦,٤٩٨,٨٧٣)	٥,٠٦٤,٠٢٩	٣,٠٢٤,٥٢٠	الزيادة في القيمة العادلة
٧٣٥,٢١٥,٩٧١	١,١٩٦,٦٦٦,٥٧٦	٣٣٤,٣١٣,٠١٢	٢,٢٦٦,١٩٥,٥٥٩	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	سندات شركات ذات عائد ثابت	سندات مؤسسات مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات حكومية خارجية ذات عائد ثابت	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٢٠,٨٤٧,٥٠٠	٧٦٦,٢٩٦,٥٠٠	٦٤٥,٧٩٥,٠٠٠	١,٩٣٢,٩٣٩,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٤,٢١٦,٩١٤	٢٧,٦٢١,٤٩٠	١٠,٦٩١,٤٩٥	٤٢,٥٢٩,٨٩٩	العلاوة
٥٢٥,٠٦٤,٤١٤	٧٩٣,٩١٧,٩٩٠	٦٥٦,٤٨٦,٤٩٥	١,٩٧٥,٤٦٨,٨٩٩	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(٢,٥٦٠,٧٣١)	(٢٢,٤٢٣,٦٩٧)	(١٠,٢٩٨,١٣٤)	(٣٥,٢٨٢,٥٦٢)	إطفاء العلاوة
١٢,٠٥٩,٣٠١	٣,٣٤٨,٧٠٩	١,١٩٨,٣٠٩	١٦,٦٠٦,٣١٩	الزيادة في القيمة العادلة
٥٣٤,٥٦٢,٩٨٤	٧٧٤,٨٤٣,٠٠٢	٦٤٧,٣٨٦,٦٧٠	١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
٥٦٣,٢٦٨,٦٩٣	٣٧٨,٣٤٨,٩٣٠	صافي الربح قبل الضريبة
١٠,٦٧٩,٧١٩	٥,٣٣٩,٨٦٢	إستهلاك المباني
٤,٣٩٧,٨٥٤	٢٠,٧٦٥,٠٤٠	مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة
٤,٧١٨,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة (ايضاح ١٦)
(١,٤٣٧,٥٨٨,٥٩٢)	(٤٤٨,٨٢٥,١١٨)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١٠,٧٥٦,١٤٠)	-	٢٠% من مصاريف التأسيس
(٨٦٥,٢٨٠,٤٦٦)	(٣٤,٣٧١,٢٨٦)	الخسارة الضريبية
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٢١٦,٣٢٠,١١٧	٨,٥٩٢,٨٢٢	إيراد ضريبة دخل مؤجل
(٢١٦,٣٢٠,١١٧)	(٨,٥٩٢,٨٢٢)	مؤونة مقابل إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(٨٤١,٤٤٦)	-	إطفاء موجودات ضريبية لعام ٢٠٠٨
(٢,٦٨٩,٠٣٥)	-	صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة (مصاريف التأسيس)
(٣,٥٣٠,٤٨١)	-	مصروف ضريبة الدخل المؤجلة
		تم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:
(١٦,٦٠٦,٣١٩)	(٣,٠٢٤,٥٢٠)	أرباح ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
(٤,١٥١,٥٨١)	(٧٥٦,١٣٢)	ملخص حركة المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع:
(٥,٦٤٠,١٥٣)	(٤,١٥١,٥٨١)	رصيد أول الفترة/ السنة
١,٤٨٨,٥٧٢	٣,٣٩٥,٤٤٩	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٤,١٥١,٥٨١)	(٧٥٦,١٣٢)	رصيد آخر الفترة/ السنة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد بداية الفترة / السنة
١٣٨,٣٦٩,٦٢١	١٣٦,٣٢٧,٧١٢	اطفاء الموجودات الضريبية لسنة ٢٠٠٨
(٨٤١,٤٤٥)	-	الضريبة المؤجلة المضافة / (المنزلة) خلال الفترة / السنة
(١,٢٠٠,٤٦٤)	٣,٣٩٥,٤٥٠	الرصيد نهاية الفترة / السنة
١٣٦,٣٢٧,٧١٢	١٣٩,٧٢٣,١٦٢	

## ١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٢٢٧,٠٧١	٢٩,٨٩٦,٩٥٥	فوائد محققة غير مستحقة القبض على استثمارات متوفرة للبيع
٣,٥٧٠,٧٠٠	٧,٦١١,٩٧٢	فوائد محققة غير مستحقة القبض على التسهيلات الائتمانية
٢,٤٧٣,٨٨٦	١٠,٢٦٨,٦٥٦	فوائد محققة غير مستحقة القبض على حسابات لدى المصارف
٢٦٧,٣٦٢	٣١٤,٢٤٣	طوابع مالية
٣٨,٢٢٥,٤٧٧	٢٥,٨٩٦,٧٠٨	آجارات مدفوعة مقدماً
١١,١٨٢,٤٩٩	١٠,٦٦١,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز
٢,٠١٦,٩٥٣	٢,٠٠٤,٥٠٠	تأمينات مدفوعة
١٤,٠٠٠	-	حسابات مدينة قيد التحصيل
-	٦٢٦,٢٠٠	مدينون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
١٣,٤٨٦,٠٢٠	-	حسابات مدينة أخرى
<u>١٠٥,٤٦٣,٩٦٨</u>	<u>٨٧,٢٨٠,٢٣٤</u>	

## 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
٤٧٥,٢٨٨,٥٩٤	٤١٥,٥٢٦,٤٤٦	دولار أمريكي
<u>٥٩١,٣٨٦,٥٩٤</u>	<u>٥٣١,٦٢٤,٤٤٦</u>	

### ١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٠٤٩,٩٠٠	-	٥,٠٤٩,٩٠٠
٥,٠٤٩,٩٠٠	-	٥,٠٤٩,٩٠٠

حسابات جارية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٢,٣٢٣,١٩٠	٢١,٢٤٦,٢٤٥	١,٠٧٦,٩٤٥
٦,٧٤٨,٠١١	٦,٧٤٨,٠١١	-
٢٩,٠٧١,٢٠١	٢٧,٩٩٤,٢٥٦	١,٠٧٦,٩٤٥

حسابات جارية

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

### ١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣,٩٦٧,٤٣٤,٩١٦	٥,١٧٢,٧٣٥,٧١٨
٥٩,٠٤٣,٨١٠	٨٣,٥٧٥,٥٠٥
٩,٤٩٠,٤٢٤,٠٩١	٩,٩٢٦,٤٢٦,٤٨٥
٨,٢٨٨,٥٠٥	١٤,٠١٤,٠٨٥
١٣,٥٢٥,١٩١,٣٢٢	١٥,١٩٦,٧٥١,٧٩٣

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الحسابات المجمدة

بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية ٤٦٦,٩٣٥,٦٦٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٣,٠٧% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران

٢٠١٤ (مقابل ٥٧٧,٦١٢,٧٥٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣)

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥,١٧٠,٨٨٩,٣٧٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٤% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مقابل

٣,٩٧٥,٧٢٣,٤٢٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

## ١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤,٦٤٣,٠٣٩	٢,٦٤٤,٣٧٤	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢٢١,٤٥٦,٨١٠	١٧١,٤٥٩,٩٣٨	
٢٢٦,٠٩٩,٨٤٩	١٧٤,١٠٤,٣١٢	

## ١٦ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
١,٣٢٩,١٦٤	٣٤,٦٠١,١٦٠	مخصص لمكافآت الموظفين
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٨٥٧,٩٩٦	٢,٢١٨,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع*
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	
٧,١٨٧,١٦٠	٤١,٣١٩,١٦٠	

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

## ١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٢٤٦	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات المصارف
١٩٤,٨٤١,٣٢٨	١٨٩,٧٩٠,٣١٥	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
١٢٦,٧٠٠,٤١٧	٥٧,٧٨٠,٣٠٦	شيكات قيد التحصيل
٢٤,٩٥٨,٩٣٣	٥٦,٤٧٩,١٨٣	شيكات مصدقة
٢,٢٢٢,٤٩١	١,٧٥٤,٣٧٤	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٧,٧٥١,٦٩٠	٦,٠٣٢,٥٤٤	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
١٢,٧٧٦,٣٨٨	١٣,١٦١,٤٥١	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
١٤,٠٦٢,٩٦٣	٦٠٩,٠٦٨	رسوم حكومية مستحقة
٧,٧٥٠,٠٠٠	-	أتعاب مهنية مستحقة
١,٨٨٢,٣١٧	٣,٥٠٣,٢٢٥	مصاريف كهرباء و هاتف مستحقة الدفع
٧٤,٦٠٠	٢,٥٢٧,٢٢٤	دائنون مختلفون
٣,٢٣٥	-	مطلوبات أخرى
<u>٣٩٣,٠٢٤,٣٦٢</u>	<u>٣٣١,٦٣٧,٩٣٦</u>	

## ١٨ - رأس المال المكتتب به و المدفوع

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	عدد الأسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة بتاريخ الاكتتاب
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١,٦٠٩,٨٠٠	-	-	١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠
٥٤٢,٥١٩	١,١٧٣,١٢٦	-	٥٤,٢٥١,٩٠٠
٢,٧٩١,٠٤٦	٦,٠٣٦,٠٠٠	-	٢٧٩,١٠٤,٦٤٠
١٠,٠٥٦,٦٣٥	٢١,٧٤٥,٤٠٣	-	١,٠٠٥,٦٦٣,٤٦٠
<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٩٥٤,٥٢٩</u>	-	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

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

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 المدفوع بالتقليدية 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.

#### ١٩ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	سندات	المجموع	الرصيد كما في بداية الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢,٤٥٤,٧٣٨	١٢,٤٥٤,٧٣٨	١٢,٤٥٤,٧٣٨	الرصيد كما في بداية الفترة
( ١٣,٥٨١,٧٩٩ )	( ١٣,٥٨١,٧٩٩ )	( ١٣,٥٨١,٧٩٩ )	خسائر غير محققة
٣,٣٩٥,٤٥٠	٣,٣٩٥,٤٥٠	٣,٣٩٥,٤٥٠	مطلوبات ضريبة مؤجلة (ايضاح رقم ١٠)
٢,٢٦٨,٣٨٩	٢,٢٦٨,٣٨٩	٢,٢٦٨,٣٨٩	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	سندات	المجموع	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٩٢٠,٤٥٧	١٦,٩٢٠,٤٥٧	١٦,٩٢٠,٤٥٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
١,٤٨٨,٥٧٢	١,٤٨٨,٥٧٢	١,٤٨٨,٥٧٢	أرباح غير محققة
( ٥,٩٥٤,٢٩١ )	( ٥,٩٥٤,٢٩١ )	( ٥,٩٥٤,٢٩١ )	مطلوبات ضريبة مؤجلة (ايضاح رقم ١٠)
١٢,٤٥٤,٧٣٨	١٢,٤٥٤,٧٣٨	١٢,٤٥٤,٧٣٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٣٩,٦١٨,٩٤٣	٤٩,٣٢٨,٥٧٥
٢٦٩,٦٣٥,٩٥٨	٢٦٧,٣٣٩,٦٨٧
١٠,٥٠١,٧٩٣	٢,٢٩٣,٦١٩
٣١٩,٧٥٦,٦٩٤	٣١٨,٩٦١,٨٨١
٣,١٧٧,٨٨٣	٩,١٩١,٣٧٠
٢٧,٧٤٨,٢٤٠	٣٦,٥٤١,٧٥٠
٣٠,٩٢٦,١٢٣	٤٥,٧٣٣,١٢٠
٣٥٠,٦٨٢,٨١٧	٣٦٤,٦٩٥,٠٠١

تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارئة مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

٢١ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
١,٧١٦,٢١٢	٣٢,٣٣٧
١,٧٠٦,٤١٦	٣,٠٢٥,٤٠٢
٢٤٣,٦٣٢,٠٢٦	٢٩٦,٨٢٠,٤٩٦
١٦٠,٠٤٣	٤١,٤٣٥
٢٤٧,٢١٤,٦٩٧	٢٩٩,٩١٩,٦٧٠
١٩,٨٤٥,٠٠٨	٤,٣٥٣
٢٦٧,٠٥٩,٧٠٥	٢٩٩,٩٢٤,٠٢٣

ودائع زبائن:

حسابات جارئة

ودائع توفير

ودائع لأجل

حسابات مجمدة (التأمينات النقدية)

ودائع مصارف

## ٢٢ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٣٦,٢٧٢,٢٣٥	٥١,٣٩٩,٤١٧	رواتب و منافع و مكافآت الموظفين
٦,٤٢٠,٨٥٤	٩,٠١٤,٤٩٢	مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية
١,٣٦١,٩٠٠	١,٥٦٠,٦٦٧	تعويض التمثيل
١٣,٠٩٣,١٣٨	١٣,٩٩٥,٠٩٣	مكافآت و علاوات
٣,٣٨٤,٧٧٤	٢,٨٧٣,٨٢٠	نفقات اخرى
<u>٦٠,٥٣٢,٩٠١</u>	<u>٧٨,٨٤٣,٤٨٩</u>	

## ٢٣ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٢٠,٧٥٨	١,٦٩٣,٣١٧	نفقات السفر والمهمات
٤,٦٨٤,٦٧٥	٧,٠٤٩,١٢٦	الاشتراقات
٩٠٤,٦٠٠	٩٥٠,١٧٤	الرسوم والضرائب
٣٧٦,٥٠٠	٦,٢٣٨,٢٣٠	الدعاية و الإعلان
١٦,٥٣٩,٨٨٣	٩,٥٢٨,٣٣٤	أتعاب مهنية
١٠,٦٦١,٦٥٠	٩,٨٢١,٩٠٦	الصيانة و الإصلاح
١,٧٠٣,٧٣٥	٣,٩٢٣,٥٦٩	تأمين ضد الأخطار و الحريق
٥,٠٧٣,١٥٦	٥,٧٤٨,٨٥٧	المياه و الكهرباء
٢,٩٧٣,٧٤٠	٤,٠٠٢,١٥٢	نفقات الاتصالات
١,٠٢٠,٦٦٥	٩٦٤,٣٨٥	المطبوعات و القرطاسية
٢٣,٠٢٢,٩٨٦	٢٠,٥٣٢,١٤١	الإيجارات
٤٨,٥٤٢	٧٢٩,٣٨٢	مصاريف تدريب
٢٣٧,٧٤٦	٦٩٥,٨٦٠	البريد والشحن
٨٣١,٤٣٦	٧,٣١٧,٦٦٤	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>٦٩,٤٠٠,٠٧٢</u>	<u>٧٩,١٩٥,٠٩٧</u>	

## ٢٤ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٧٦,٩٧٨,٥٦٤	٣٧٨,٣٤٨,٩٣٠	صافي ربح الفترة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٧٩,٠٨	١٥,١٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة

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

## ٢٥ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٩٣,٢٦٤,٥٥١	٤,٧٩٨,٥١٥,٨٦١	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		يضاف:
٢,٩٧٨,٩٠١,٨٢٧	٢,٨٦٤,٣٣١,٣٦٧	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
		ينزل:
( ٢٧٤,٧٢٣,٨٨٦ )	( ٥,٠٤٩,٩٠٠ )	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٦,٤٩٧,٤٤٢,٤٩٢	٧,٦٥٧,٧٩٧,٣٢٨	

\* لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

## ٢٦ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و كبار الموظفين	الشركات المحلية	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٩٨٥,٦٠٧,٢٣٣	-	٤٢٧,٧٣٨,٦٠٤	١,٥٥٧,٨٦٨,٦٢٩
١,٣٤٤,٣٠٠,٠٠٠	-	-	١,٣٤٤,٣٠٠,٠٠٠
٦٣٤,٠٧٢	٦٣٤,٠٧٢	-	-
٤٢,٣٤٥,٤٥٠	-	٤٢,٣٤٥,٤٥٠	-
٣,٣٧٢,٨٨٦,٧٥٥	٦٣٤,٠٧٢	٤٧٠,٠٨٤,٠٥٤	٢,٩٠٢,١٦٨,٦٢٩
-	-	-	-
٢٠,١٨٠,٧٠١	٢٠,١٨٠,٧٠١	-	-
٢٠,١٨٠,٧٠١	٢٠,١٨٠,٧٠١	-	-
٧٠,٠٧١,٦٣٨	-	٤٢,٣٤٥,٤٥٠	٢٧,٧٢٦,١٨٨
٣,٧٤٢,٦٩١,٨١٧	-	٣,٧٤٢,٦٩١,٨١٧	-
٢,٨٢٩,٧٧٢,٥١٠	-	٢,٨٢٩,٧٧٢,٥١٠	-
٦,٦٤٢,٥٣٥,٩٦٥	-	٦,٦١٤,٨٠٩,٧٧٧	٢٧,٧٢٦,١٨٨
٩,٢١٨,٠٧٧	٢٦,٧٠٧	-	٩,١٩١,٣٧٠
( ٥,٠٩٢ )	( ٧٣٩ )	-	( ٤,٣٥٣ )
٩,٢١٢,٩٨٥	٢٥,٩٦٨	-	٩,١٨٧,٠١٧

ب- بنود بيان الدخل

فوائد دائمة

فوائد مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية

حسابات مدينة

أرصدة لدى المصارف المقررة

ودائع لأجل لدى المصارف المقررة

قروض كبار الموظفين

تأمينات بوالص واعتمادات

حسابات دائمة

حسابات المصارف

تأمينات كفالات

حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين

بنود خارج الميزانية

اعتمادات مستندية وقبولات للتصدير

اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد

كفالات مصرفية

ب- بنود الأرباح أو الخسائر

فوائد دائمة

فوائد مدينة

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

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

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين في عام ٢٠١٤ معدل ٦,٥% مقابل ٦,٥% و ٧% لعام ٢٠١٣. بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كانت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأقرباء أعضاء مجلس الإدارة لدى البنك اللبناني الفرنسي ٢٧,٥٠٤,٠٦٩ ليرة سورية بسعر فائدة ١٥%. و قد جرى ترصيداها خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٤.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الحليفة على اليورو ١,٢٥% في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مقابل ١,٢٥% لعام ٢٠١٣). تعتبر جميع التسهيلات مع الأطراف ذوي العلاقة عاملة ولا يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٧,٩٦٤,٠٠٠	١٥,٣١٥,٣٣٥
٥,٢٢٤,٢٦٠	٥,٠٣٣,٩٩٨
١٣,١٨٨,٢٦٠	٢٠,٣٤٩,٣٣٣

رواتب الإدارة العليا

مكافآت

٢٧ - إدارة المخاطر

أ - مخاطر الائتمان:

١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة):

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

المجموع	المؤسسات الصغيرة		حكومة		الأفراد	
	والمتوسطة	الشركات الكبرى	وقطاع عام			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٣,٢١٧,٠٤٨,٧٣٦	٥,٦١٤,٩٥٧	٣,١٩٧,٨٨٧,٦٩٠	-	-	١٣,٥٤٦,٠٨٩	عادية (مقبولة المخاطر)
١,٨٥٤,٠٢٠,٧١٨	١٢٠,٥٩٣	١,٨٥٣,٩٠٠,١٢٥	-	-	-	تتطلب اهتمام خاص
						منها مستحقة:
١,٨٥٤,٠٢٠,٧١٨	١٢٠,٥٩٣	١,٨٥٣,٩٠٠,١٢٥	-	-	-	لغاية ٩٠ يوم
٥,٠٧١,٠٦٩,٤٥٤	٥,٧٣٥,٥٥٠	٥,٠٥١,٧٨٧,٨١٥	-	-	١٣,٥٤٦,٠٨٩	مجموع الديون المنتجة
						ديون غير منتجة:
٨٧٧,١٤٣	٨٧٧,١٤٣	-	-	-	-	دون المستوى
٥٣٩,٧٧٤,٦٤٢	١٣,٠٢٧,١٢٩	٥٢٦,٣٩٩,٦٢٦	-	-	٣٤٧,٨٨٧	مشكوك بتحصيلها
١,٩١٣,٠٥٣,٥٣١	١٤٤,٩٩١,٤٨٦	١,٧٦٦,٢٩٦,٧٥٨	-	-	١,٧٦٥,٢٨٧	ديون رديئة
٢,٤٥٣,٧٠٥,٣١٦	١٥٨,٨٩٥,٧٥٨	٢,٢٩٢,٦٩٦,٣٨٤	-	-	٢,١١٣,١٧٤	مجموع الديون غير المنتجة
						المجموع
( ٤٠٩,٠٩٦,٠٥٢ )	( ٤٣,٨٣٣,٩٨٤ )	( ٣٦٤,٧١٥,٠٣٤ )	-	-	( ٥٤٧,٠٣٤ )	يطرح فوائد معلقة
						يطرح مخصص تدني تسهيلات
(١,٦٩٩,٦٦٣,٦٥٤)	( ١٩,٣٤٨,٢٦٩ )	(١,٦٧٨,٩١٥,٩٥٤)	-	-	( ١,٣٩٩,٤٣١ )	ائتمانية مباشرة
٥,٤١٦,٠١٥,٠٦٤	١٠١,٤٤٩,٠٥٥	٥,٣٠٠,٨٥٣,٢١١	-	-	١٣,٧١٢,٧٩٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزيع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

المجموع	المؤسسات الصغيرة		المؤسسات الحكومية	الأفراد	
	والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٥٣,٢٦٩,٤٨٨	٤٩,٩٨٦,٧٩٨	٨٠٣,٢٨٢,٦٩٠	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١٤٩,٦٢٧,١٧٣	٢٢,٧٧٣,٣٥٣	١٢٦,٨٥٣,٨٢٠	-	-	تتطلب اهتمام خاص
٢,٣٣٥,٠٠٠	٢,٣٣٥,٠٠٠	-	-	-	دون المستوى العادي والمقبول
-	-	-	-	-	مشكوك بتحصيلها
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	رديئة
					مخصص تدني تسهيلات
( ١,٣٢٩,١٦٠ )	( ٢٨٥,٨٦٢ )	( ١,٠٤٣,٢٩٨ )	-	-	ائتمانية غير مباشرة
١,٠٠٨,٩٠٢,٥٠١	٧٤,٨٠٩,٢٨٩	٩٣٤,٠٩٣,٢١٢	-	-	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).

٢) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

المجموع	المؤسسات الصغيرة		حكومة		الأفراد	
	والمتوسطة	الشركات الكبرى	وقطاع عام			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٣,٧٥٤,٢٤٦,٦٨٩	٢٥,٥٥٤,٠٩١	٣,٧١٧,٣٥٧,١٣٤	-	-	١١,٣٣٥,٤٦٤	عادية (مقبولة المخاطر)
٧١٨,٣٩٢,٣٦٤	١٥,٢٥٩,١٥١	٧٠٢,٥٣١,٢٢١	-	-	٦٠١,٩٩٢	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)
						منها مستحقة:
٧١٨,٣٩٢,٣٦٤	١٥,٢٥٩,١٥١	٧٠٢,٥٣١,٢٢١	-	-	٦٠١,٩٩٢	لغاية ١٨٠ يوم
٤,٤٧٢,٦٣٩,٠٥٣	٤٠,٨١٣,٢٤٢	٤,٤١٩,٨٨٨,٣٥٥	-	-	١١,٩٣٧,٤٥٦	مجموع الديون المنتجة
						ديون غير منتجة:
٢٦٢,٩١٧,٥٨٤	-	٢٦٢,٩١٧,٥٨٤	-	-	-	دون المستوى
٢٠٤,٩٨٣,٠١٥	٦٩٩,٥٧٠	٢٠٤,٢٨٣,٤٤٥	-	-	-	مشكوك بتحصيلها
١,٦٨٢,١٦٥,٦٣٣	١٤٧,٧٣٥,٤٣٢	١,٥٣٢,٧٧١,٩٢٧	-	-	١,٦٥٨,٢٧٤	ديون رديئة
٢,١٥٠,٠٦٦,٢٣٢	١٤٨,٤٣٥,٠٠٢	١,٩٩٩,٩٧٢,٩٥٦	-	-	١,٦٥٨,٢٧٤	مجموع الديون غير المنتجة
٦,٦٢٢,٧٠٥,٢٨٥	١٨٩,٢٤٨,٢٤٤	٦,٤١٩,٨٦١,٣١١	-	-	١٣,٥٩٥,٧٣٠	المجموع
(٢٦٥,٩٧٠,٥٧٦)	(٣٥,٠٩٠,١٢٥)	(٢٣٠,٤٥٤,٩٧٠)	-	-	(٤٢٥,٤٨١)	يطرح فوائد معلقة
(١,٤٦٣,٥٩٩,٤٩٠)	(٢٥,٠٥٢,٧٤٣)	(١,٤٣٧,٢٤٢,٨٣٥)	-	-	(١,٣٠٣,٩١٢)	يطرح مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	١٢٩,١٠٥,٣٧٦	٤,٧٥٢,١٦٣,٥٠٦	-	-	١١,٨٦٦,٣٣٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

المجموع	المؤسسات الصغيرة		المؤسسات الحكومية	الأفراد	
	والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤٠,٢١٣,٢٢٠	٢١,٣٢٢,٩٨١	٦١٨,٨٩٠,٢٣٩	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٤٤,٧٠٦,١١٢	٢,٣٣٥,٠٠٠	٤٢,٣٧١,١١٢	-	-	تتطلب اهتمام خاص
٤١,٥٠٠	-	٤١,٥٠٠	-	-	دون المستوى العادي والمقبول
٥,٨٨٧,١٠٠	-	٥,٨٨٧,١٠٠	-	-	مشكوك بتحصيلها
٧٣,٣٠٨,٢٥٠	-	٧٣,٣٠٨,٢٥٠	-	-	رديئة
٧٦٤,١٥٦,١٨٢	٢٣,٦٥٧,٩٨١	٧٤٠,٤٩٨,٢٠١	-	-	المجموع

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 لنهاية عام ٢٠١٤ حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مبلغ ٤٨,٨٦١ ألف ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢ م/ن/ب ٤) والقرارات المعدلة له.

٣) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (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.
٥,٣٧١,٠٠٥,٠٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٥,٣٧١,٠٠٥,٠٨٢
٢,٨٦٤,٣٣١,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٦٤,٣٣١,٣٦٧
١,٣٤٤,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٤٤,٣٠٠,٠٠٠
٥,٤١٦,٠١٥,٠٦٤	٢٨٩,٧٤٤,٥٤٤	١٣,٧١٢,٧٩٨	-	٧,٥٨٨,٩٤٢	٦٥,١٨٧,٨٨٤	١,٧٧٦,٤٢٤,٠٢٩	٣,٢١٣,٣٥٨,٤٠٧	٤٩,٩٩٨,٤٦٠
٢,٢٦٦,١٩٥,٥٥٦	٧٣٥,٢١٥,٩٧١	-	٣٣٤,٣١٣,٠١٠	-	-	-	-	١,١٩٦,٦٦٦,٥٧٥
٤٠,٢٧١,٦٥٧	١٠,٤٤٣,٧٨١	-	٥,٠٧٨,٧١٥	-	-	-	٣,٥٥٠,٦١٢	٢١,١٩٨,٥٤٩
٥٩١,٣٨٦,٥٩٤	-	-	-	-	-	-	-	٥٩١,٣٨٦,٥٩٤
١٧,٨٩٣,٥٠٥,٣٢٠	١,٠٣٥,٤٠٤,٢٩٦	١٣,٧١٢,٧٩٨	٣٣٩,٣٩١,٧٢٥	٧,٥٨٨,٩٤٢	٦٥,١٨٧,٨٨٤	١,٧٧٦,٤٢٤,٠٢٩	٣,٢١٦,٩٠٩,٠١٩	١١,٤٣٨,٨٨٦,٦٢٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	خدمات	أفراد	حكومي خارجي	زراعي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,١٠٧,٧١٢,٣٣٩	-	-	-	-	-	-	-	٥,١٠٧,٧١٢,٣٣٩
٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠
٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	٣٣٠,٤٢١,٤٨١	١١,٨٦٦,٣٣٧	-	٧,٦٨٨,٩٤٢	٩٧,٦٠٣,١٥٨	١,١٩٧,٦٥٠,٤٨٥	٣,٢٤٧,٩٠٤,٨١٦	-
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	٥٣٤,٥٦٢,٩٨٤	-	٦٤٧,٣٨٦,٦٦٩	-	-	-	-	٧٧٤,٨٤٣,٠٠٣
٤٧,٧٧٧,٥٨٢	٩,٥٥٤,٥٢٨	-	٨,٢٨٩,١٢٢	-	-	-	٧,٦١١,٩٧١	٢٢,٣٢١,٩٦١
٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	-	٥٣١,٦٢٤,٤٤٦
١٥,٩٢٣,٠٣٧,٢٩	٨٧٤,٥٣٨,٩٩٣	١١,٨٦٦,٣٣٧	٦٥٥,٦٥٥,٧٩١	٧,٦٨٨,٩٤٢	٩٧,٦٠٣,١٥٨	١,١٩٧,٦٥٠,٤٨٥	٣,٢٥٥,٥١٦,٧٨٧	٩,٨٢٢,٤٩٦,٨٠٣

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

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

### - أساليب تخفيف مخاطر السوق

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

### - إدارة مخاطر السوق

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

### (١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

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

زيادة ٢٪

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
دولار أمريكي	٢٧٩,٣١٠,٣٩٢ ل.س.	٥,٥٨٦,٢٠٨ ل.س.	٤,١٨٩,٦٥٦ ل.س.
يورو	١٩٩,٠٥٢,٣٦١	٣,٩٨١,٠٤٧	٢,٩٨٥,٧٨٥
جنيه استرليني	١٥١,٤٢٨	٣,٠٢٩	٢,٢٧١
ليرة سورية	( ٣٩٥,١٢٣,٤٦٥ )	( ٧,٩٠٢,٤٦٩ )	( ٥,٩٢٦,٨٥٢ )
فرنك سويسري	١,٧٣١,٠١٠	٣٤,٦٢٠	٢٥,٩٦٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

نقص ٢%

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٤,١٨٩,٦٥٦)	( ٥,٥٨٦,٢٠٨)	٢٧٩,٣١٠,٣٩٢	دولار أمريكي
( ٢,٩٨٥,٧٨٥)	( ٣,٩٨١,٠٤٧)	١٩٩,٠٥٢,٣٦١	يورو
( ٢,٢٧١)	( ٣,٠٢٩)	١٥١,٤٢٨	جنيه استرليني
٥,٩٢٦,٨٥٢	٧,٩٠٢,٤٦٩	( ٣٩٥,١٢٣,٤٦٥)	ليرة سورية
( ٢٥,٩٦٥)	( ٣٤,٦٢٠)	١,٧٣١,٠١٠	فرنك سويسري

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

(٢) مخاطر العملات:

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف

## ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥٩,٧٤٩,٣٥٦	٣٦٠,٦٠١,٩٦٩	٣,٦٠٦,٠١٩,٦٩٢	دولار أمريكي
١,٥٤٣,٥٦٠	٢,٠٣٧,٥٠٥	٢٠,٣٧٥,٠٤٩	يورو
١١,٥٢٦	١٥,٣٦٨	١٥٣,٦٧٦	جنيه استرليني
١٢٩,٨٢٦	١٧٣,١٠١	١,٧٣١,٠١٠	فرنك سويسري
١١,٤٨٠	١٥,٣٠٧	١٥٣,٠٦٥	درهم اماراتي
١٠٤,٨٧٥	١٣٩,٨٣٣	١,٣٩٨,٣٢٨	دولار كندي
١٥,٣٤٥	٢٠,٤٦٠	٢٠٤,٦٠٠	ريال سعودي
٣٧٠,١٠٩	٤٩٣,٤٧٨	٤,٩٣٤,٧٨٠	ريال قطري
١٦,٥٠١	٢٢,٠٠٢	٢٢٠,٠١٩	دينار أردني

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

## ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٣٥٩,٧٤٩,٣٥٦ )	( ٣٦٠,٦٠١,٩٦٩ )	٣,٦٠٦,٠١٩,٦٩٢	دولار أمريكي
( ١,٥٤٣,٥٦٠ )	( ٢,٠٣٧,٥٠٥ )	٢٠,٣٧٥,٠٤٩	يورو
( ١١,٥٢٦ )	( ١٥,٣٦٨ )	١٥٣,٦٧٦	جنيه استرليني
( ١٢٩,٨٢٦ )	( ١٧٣,١٠١ )	١,٧٣١,٠١٠	فرنك سويسري
( ١١,٤٨٠ )	( ١٥,٣٠٧ )	١٥٣,٠٦٥	درهم اماراتي
( ١٠٤,٨٧٥ )	( ١٣٩,٨٣٣ )	١,٣٩٨,٣٢٨	دولار كندي
( ١٥,٣٤٥ )	( ٢٠,٤٦٠ )	٢٠٤,٦٠٠	ريال سعودي
( ٣٧٠,١٠٩ )	( ٤٩٣,٤٧٨ )	٤,٩٣٤,٧٨٠	ريال قطري
( ١٦,٥٠١ )	( ٢٢,٠٠٢ )	٢٢٠,٠١٩	دينار أردني

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢٨,٩٣٠,١٥٧	-	٥٤٩,٧٩٥,٤٣٣	٢٢٨,٢١٨,٠٩٥	( ٤٩,٠٨٣,٣٧١)	إجمالي الدخل التشغيلي
( ١٥٢,٣٦٣,١٩٨)	-	-	( ١٥٢,٢٦٧,٦٧٩)	( ٩٥,٥١٩)	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
٥٧٦,٥٦٦,٩٥٩	-	٥٤٩,٧٩٥,٤٣٣	٧٥,٩٥٠,٤١٦	( ٤٩,١٧٨,٨٩٠)	نتائج أعمال القطاع
( ١٩٨,٢١٨,٠٢٩)	( ١٩٨,٢١٨,٠٢٩)	-	-	-	<u>مصاريف غير موزعة على القطاعات</u>
٣٧٨,٣٤٨,٩٣٠	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
-	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
٣٧٨,٣٤٨,٩٣٠	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
١٧,٦١٢,٣١٩,٦٩٨	-	١١,١٥٧,٧٠١,٠٠٥	٦,٤٤٠,٩٠٥,٨٩٥	١٣,٧١٢,٧٩٨	موجودات القطاع
١,٦٤١,٧٦٠,٢٢٨	١,٦٤١,٧٦٠,٢٢٨	-	-	-	<u>موجودات غير موزعة على القطاعات</u>
١٩,٢٥٤,٠٧٩,٩٢٦	١,٦٤١,٧٦٠,٢٢٨	١١,١٥٧,٧٠١,٠٠٥	٦,٤٤٠,٩٠٥,٨٩٥	١٣,٧١٢,٧٩٨	مجموع الموجودات
١٥,٤٢٧,٩٠١,٥٤٣	-	٥,٠٤٩,٩٠٠	١٢,٦٤٥,٧٥٤,٠٨٩	٢,٧٧٧,٠٩٧,٥٥٤	مطلوبات القطاع
٤٠٠,٢١١,٥٢٣	٤٠٠,٢١١,٥٢٣	-	-	-	<u>مطلوبات غير موزعة على القطاعات</u>
١٥,٨٢٨,١١٣,٠٦٦	٤٠٠,٢١١,٥٢٣	٥,٠٤٩,٩٠٠	١٢,٦٤٥,٧٥٤,٠٨٩	٢,٧٧٧,٠٩٧,٥٥٤	مجموع المطلوبات
٧,٨٨٦,٨٧٦	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٣٧,٦٧٩,٤٤٣	-	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٥٦٠,٠٥٥,٠٦٩	-	٢,٣٢٤,٠٦٠,٦٨٦	٢٧٣,٣٧٠,١٤٨	(٣٧,٣٧٥,٧٦٥)	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٥٣٣,٨٠٠,٧٢٥)	-	-	(٥٣٣,٢٨٨,٣٨٠)	( ٥١٢,٣٤٥)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٢,٠٢٦,٢٥٤,٣٤٤	-	٢,٣٢٤,٠٦٠,٦٨٦	(٢٥٩,٩١٨,٢٣٢)	(٣٧,٨٨٨,١١٠)	نتائج أعمال القطاع
( ١٦٨,١٥٤,٥٣٣)	( ١٦٨,١٥٤,٥٣٣)	-	-	-	<u>مصاريف غير موزعة على القطاعات</u>
١,٨٥٨,٠٩٩,٨١١	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
١١٨,٨٧٨,٧٥٣	-	-	-	-	ايراد ضريبة الدخل
١,٩٧٦,٩٧٨,٥٦٤	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
١٧,٤٨٦,٩١٨,٧٩٦	-	١٠,٠٥٨,٠٥٨,٤٤٦	٧,٣٨٤,٤٦٠,٠٧٢	٤٤,٤٠٠,٢٧٨	موجودات القطاع
١,٩٣٠,٠٩٧,٩٢٠	١,٩٣٠,٠٩٧,٩٢٠	-	-	-	<u>موجودات غير موزعة على القطاعات</u>
١٩,٤١٧,٠١٦,٧١٦	١,٩٣٠,٠٩٧,٩٢٠	١٠,٠٥٨,٠٥٨,٤٤٦	٧,٣٨٤,٤٦٠,٠٧٢	٤٤,٤٠٠,٢٧٨	مجموع الموجودات
١٤,٦٨٨,١٣٠,٤١١	-	١,٠٧٤,٧٢٣,٨٨٦	٦,٥٢٨,٦٨١,٤٤١	٧,٠٨٤,٧٢٥,٠٨٤	مطلوبات القطاع
٢٤٧,٧٧٨,١٢٥	٢٤٧,٧٧٨,١٢٥	-	-	-	<u>مطلوبات غير موزعة على القطاعات</u>
١٤,٩٣٥,٩٠٨,٥٣٦	٢٤٧,٧٧٨,١٢٥	١,٠٧٤,٧٢٣,٨٨٦	٦,٥٢٨,٦٨١,٤٤١	٧,٠٨٤,٧٢٥,٠٨٤	مجموع المطلوبات
١٠٠,٥٤٧,٠١٥	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٣٧,٥٩٢,٣١٨	-	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٧٢٨,٩٣٠,١٥٧	٤٥,٧٢٨,٧٦٧	٦٨٣,٢٠١,٣٩٠	إجمالي الدخل التشغيلي
١٩,٢٥٤,٠٧٩,٩٢٦	٥,٨٢٥,٤٥٩,٩٠٥	١٣,٤٢٨,٦٢٠,٠٢١	مجموع الموجودات
٧,٨٨٦,٨٧٦	-	٧,٨٨٦,٨٧٦	المصرفيات الرأسمالية

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٥٦٠,٠٥٥,٠٦٩	٣٤,١٣٥,٨٩٠	٢,٥٢٥,٩١٩,١٧٩	إجمالي الدخل التشغيلي
١٩,٤١٧,٠١٦,٧١٦	٦,٩٦٥,٩٧٨,٠٠٠	١٢,٤٥١,٠٣٨,٧١٦	مجموع الموجودات
٣٧,٥٩٢,٣١٨	-	٣٧,٥٩٢,٣١٨	المصرفيات الرأسمالية

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته، وبهدف 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 ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
( ١,٦١٨,٥٣٠ )	( ١,٦١٨,٥٣٠ )	خسائر مدورة محققة
٢,١١٥,٠١٩	٢,١١٥,٠١٩	أرباح مدورة غير محققة
( ٢٧,٥٠٤ )	-	المبالغ الممنوحة لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
( ٩٣٢ )	( ١٩٥ )	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
٢,٩٦٨,٠٥٣	٢,٩٩٦,٢٩٤	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
٦,٢٢٧	١,١٣٤	٥٠% من التغير المتراكم (أرباح) لموجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	أرباح مدورة غير محققة
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
٥٥,٠٨٨	٤٩,٩٩٥	الأموال الخاصة المساعدة
٣,٠٢٣,١٤١	٣,٠٤٦,٢٨٩	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٧,٨١٤,٠٦١	٩,٤٦٤,٥٣٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٨٠٢,٣٢٧	٨٩٥,٤٨٦	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٥٣,٩٥٤	٦٥,٦٨٣	مخاطر السوق
٣١١,٥٨٩	٣١١,٥٨٩	المخاطر التشغيلية
٨,٩٨١,٩٣١	١٠,٧٣٧,٢٩٠	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٣٣,٦٦	%٢٨,٣٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٧,٩٨	%٢٧,٩١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٧,٠٦	%٨٧,٤٦	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

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

٣٠ - ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
		إرتباطات و التزامات إئتمانية
		كفالات زبائن:
		دفع
١١٨,٩٣٠,٤٠٣	٧٤,٥٢٢,٢٠٣	حسن تنفيذ
٣٥٨,٥٩٣,٣٠٠	٣٠١,٣١٣,٠٩٧	أخرى
١٢,٨٣٥,٥١٥	٥,٢٧٧,٨٦٦	تعهدات قطع التصدير
-	٤٦٥,٣٣٤,٩٥٦	
٤٩٠,٣٥٩,٢١٨	٨٤٦,٤٤٨,١٢٢	قبولات تصدير
-	٣١٨,٦٢٤,٧٠٠	قبولات استيراد
١,٧٧٥,٦١١	٤٢,٣٤٥,٤٥٠	اعتمادات مستندية للاستيراد
٢٧٢,٠٢١,٣٥٢	١٢١,٤٣٨,٠٨٩	اعتمادات مستندية للتصدير
-	٣,٤٢٤,٠٦٧,١١٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستعملة
٦٢٩,٠٣٦,٠٠٠	٧٥١,٤٠٦,٠٠٠	
١,٣٩٣,١٩٢,١٨١	٥,٥٠٤,٣٢٩,٤٧٨	
		إلتزامات تعاقدية:
		عقود إيجار تشغيلية:
١٦,٦٩٨,١١٥	١٦,٤٨٨,٨٠٨	تستحق خلال سنة
٣١٩,٢٢٥,٢٨٥	٣٠٠,٠٧٣,٨٥٩	تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨
٣٣٥,٩٢٣,٤٠٠	٣١٦,٥٦٢,٦٦٧	

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