

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٦

آب ٢٠١٦

مساهم في طموحاتك

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية: ٣٠ حزيران ٢٠١٦

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك الشرق ش.م.س.ع

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 | ٣١٩ مساهماً |

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

| الرقم | الاسم | الصفة | الجهة التي يمثلها | نسبة الملكية |
|-------|------------------|------------------|------------------------|--------------|
| ١ | ناجي شاي | رئيس مجلس إدارة | نفسه | ٠,٦% |
| ٢ | سليم الشلاح | عضو | نفسه | - |
| ٣ | نجيب برازي | عضو | نفسه | ٠,٦١% |
| ٤ | هيثم عبد السلام | عضو | نفسه | ٠,٠٦% |
| ٥ | مازن حمور | عضو | نفسه | - |
| ٦ | إلياس نحاس | نائب رئيس | البنك اللبناني الفرنسي | ٤٩% |
| ٧ | وليد روفائل | عضو | البنك اللبناني الفرنسي | |
| ٨ | جورج أنطاكي | عضو | البنك اللبناني الفرنسي | |
| ٩ | جمال الدين منصور | عضو تنفيذي منتدب | البنك اللبناني الفرنسي | |

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



قيم السهم:

| القيمة الاسمية | القيمة الدفترية* | القيمة السوقية نهاية الفترة |
|----------------|------------------|-----------------------------|
| ل.س ١٠٠ | ل.س ٤٨٨.٣٣ | ل.س ١٤٥.٥٠ |

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

ملخص النتائج المرحلية:

| الناتج الأولي المقارنة | الفترة الحالية ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | الفترة السابقة ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | التغيير % |
|------------------------|-------------------------------|------------------------------------|-----------|
| مجموع الموجودات | ٣٤,٨٩١,٣٥٩,٦٥٠ | ٣٤,٩٣١,٦٤٩,٩٣٥ | %(٠.١) |
| حقوق المساهمين | ١٢,٢٠٨,٢٧٠,١٦٥ | ٨,٥٨٩,٨٣٠,٩٩٠ | %٤٢ |

| الناتج الأولي المقارنة | الفترة الحالية ٣٠ حزيران ٢٠١٦ | | الفترة السابقة ٣٠ حزيران ٢٠١٥ | | التغيير % |
|------------------------------|-------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|-----------|
| | آخر ثلاثة أشهر | بيانات نصفية | آخر ثلاثة أشهر | بيانات نصفية | |
| صافي الإيرادات | ٩٨٢,٧٤٥,٩٦٠ | ٤,٢١٣,٢٢٧,٦٦٠ | ١,٧٢١,٧٦٠,٣١٣ | ٢,٧٢٢,٠٨٧,٩٣٢ | %(٤٣) |
| صافي الربح قبل الضريبة | ٧٤٢,١٣٨,٥٣٢ | ٣,٨٨١,٨٨٠,٢٤٣ | ١,٦٥٩,١٧٠,٠٧٨ | ٢,٥٣٣,٢٧٩,٩٠٧ | %(٥٥) |
| مخصص ضريبة الدخل على الأرباح | (٣٨,٩٩٩,٢٤٥) | (٢٥٩,٧٤٠,٢٥٩) | (١٨٤,٤٣٧,٧٩٢) | (٢٣٠,٧٣٢,٣٦٣) | %(٧٩) |
| حقوق الأقلية في الأرباح | - | - | - | - | - |
| صافي الدخل | ٧٠٣,١٣٩,٢٨٧ | ٣,٦٢٢,١٣٩,٩٨٤ | ١,٤٧٤,٧٣٢,٢٨٦ | ٢,٣٠٢,٥٤٧,٥٤٤ | %(٥٢) |
| ربح السهم | ٢٨,١٣ | ١٤٤,٨٩ | ٥٨,٩٩ | ٩٢,١٠ | %(٥٢) |

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال النصف الأول من العام ٢٠١٦:

يظهر بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لبنك الشرق بتاريخ ٢٠١٦/٦/٣٠ حجم الموجودات بإجمالي بلغ (٣٤.٨٩) مليار ليرة سورية مقارنة مع (٣٤.٩٣) مليار ل.س كما في نهاية العام ٢٠١٥ أي بانخفاض طفيف جداً ونسبة لا تتجاوز ٠.١%.

ومن الملاحظ لجهة المطلوبات انخفاض في ودائع الزبائن بنسبة ٧% حيث بلغت (٢١.١) مليار ليرة سورية مقارنة مع (٢٢.٥) مليار ل.س نهاية العام ٢٠١٥، وانخفاض في ودائع المصارف بنسبة ٨٤% حيث بلغت (٣.٨٤) مليون ليرة سورية مقارنة مع (٢,٤٣٦) مليون ليرة سورية نهاية العام.

ترافق هذا مع انخفاض من جهة الموجودات في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة ٣٤% حيث بلغت (٦.٤) مليار ليرة سورية مقارنة مع (٩.٧) مليار نهاية العام ٢٠١٥، بينما حافظت الأرصدة والإيداعات لدى المصارف تقريباً على حجمها حيث بلغت (١١.٠١) مليار ليرة سورية مقارنة مع (١٠.٥٧) ملياراً.

كما نبين أن ارتفاع سعر صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية أسهم في التقليل من أثر الانخفاضات المذكورة سابقاً على مجموع الموجودات والمطلوبات إذ بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية ٤٦٨.٩٢ ل.س للدولار الواحد نهاية حزيران ٢٠١٦ مقارنة بـ ٣٣٦.٦٥ نهاية العام ٢٠١٥.

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

يظهر بيان الأرباح والخسائر المرحلي الموجز للسته أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٦/٣٠ مقارنة مع الفترة نفسها من العام الماضي زيادة في صافي الإيرادات حيث بلغ حوالي (٤.٢١٣) مليار ليرة سورية مقارنة مع حوالي (٢.٧٢٢) مليار ليرة سورية في النصف الأول من العام الفائت. وإذا ما استثنينا فروقات التقييم الايجابية غير المحققة لمركز القطع البنوي و التي بلغت (٣,٢٩٥) مليون ليرة سورية كما بتاريخ ٢٠١٦/٦/٣٠ يصبح الربح المحقق حوالي (٩١٨) مليون ل.س. بنهاية الفترة مقارنة مع (٨٦١) مليون للعام الفائت، وبعد تنزيل المصاريف التشغيلية واحتساب الدخل الضريبي والضريبة المتوجبة عليه يصبح صافي الدخل المحقق بعد الضريبة (٣٢٧) مليون ليرة سورية مقارنة مع (٤٤٢) مليوناً للعام الفائت أي بنسبة انخفاض محققة بلغت ٢٦%.

تاريخ ٠٢ آب ٢٠١٦

بنك الشرق ش.م.س.ع

بنك
الشرق ش.م.س.

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

جدول المحتويات

صفحة

| | |
|------|--|
| ١ | تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة |
| | 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 |
| ٨-٤١ | إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة |

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٨٠٩٨٤

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية، وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر، الأرباح أو الخسائر والدخل والشامل 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 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ 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 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".

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسمان
ليلى السمان



دمشق - سورية

٢٨ تموز ٢٠١٦

رقم الترخيص / ١٠ / ش

اسم شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
تيممي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) | إيضاح | الموجودات |
|--------------------------------|-------------------------------|-------|--|
| ل.س. | ل.س. | | |
| ٦,٨٩٢,٤٢٤,٧٦٨ | ٧,١٥٠,٣٦٨,٤٢٤ | ٥ | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية |
| ٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤ | ٨,٦٦٨,١٣٢,١٨٥ | ٦ | أرصدة لدى مصارف |
| ٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠ | ٢,٣٤٤,٦٠٠,٠٠٠ | ٧ | إيداعات لدى مصارف |
| ٩,٧٩٧,٠٦٨,٩٤٣ | ٦,٤٤٥,٣٥٦,٧٥٥ | ٨ | صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة |
| ٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠ | ٦,٤٨٥,٢٠١,٩٢٠ | ٩ | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| ١,٦١٧,٦٣٦,٢١٢ | ٢,١٥٧,٧٣٦,٤٣٧ | | موجودات ثابتة |
| ٩١٥,٨١٩ | ٧٦٣,١٤٣ | | موجودات غير ملموسة |
| ١٠,٥١٦,٩٤٦ | ١١,٧٥٠,٥٤٩ | ١٠ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٢٨٦,٦٠٧,٢٠٤ | ١٥٣,٦١٦,٤٦٣ | ١١ | موجودات أخرى |
| ١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩ | ١,٤٧٣,٨٣٣,٧٧٤ | ١٢ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>٣٤,٩٣١,٦٤٩,٩٢٥</u> | <u>٣٤,٨٩١,٣٥٩,٦٥٠</u> | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨ | ٣٨٤,٢٨١,٠٠٥ | ١٣ | ودائع مصارف |
| ٢٢,٥٤٨,٨٥٣,٩٣١ | ٢١,٠٨٢,٣٩٤,١٥٨ | ١٤ | ودائع الزبائن |
| ٤٧٨,٧٩٧,٨٦٢ | ٤٥٨,٤٨٧,٦٩٤ | ١٥ | تأمينات نقدية |
| ٦,٧٦٤,١٥٧ | ١٢,٠٦٦,٣٠٨ | ١٦ | مخصصات متنوعة |
| ٣٩,٣٤٦,٦٢٥ | ٢٥٩,٧٤٠,٢٥٩ | ١٠ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٨٣١,٨٦٢,٨٦٢ | ٤٨٦,١٢٠,٠٦١ | ١٧ | مطلوبات أخرى |
| <u>٢٦,٣٤١,٨١٨,٩٣٥</u> | <u>٢٢,٦٨٣,٠٨٩,٤٨٥</u> | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٨ | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ١٢٠,٨٩٣,٦٦٧ | ١٢٠,٨٩٣,٦٦٧ | ١٩ | الاحتياطي القانوني |
| ١٢٠,٨٩٣,٦٦٧ | ١٢٠,٨٩٣,٦٦٧ | ١٩ | الاحتياطي الخاص |
| ٤٨,٨٦٠,٧٦٨ | ٤٨,٨٦٠,٧٦٨ | ٢٨-أ | احتياطي عام لمخاطر التمويل |
| (٣١,٥٥٠,٨٣٨) | (٣٥,٢٥١,٦٤٧) | ٢٠ | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| - | ٣,٦٢٢,١٣٩,٩٨٤ | | أرباح الفترة |
| (٨٣١,٢٠٧,١٤٦) | (٨٣١,٢٠٧,١٤٦) | | خسائر متراكمة محققة |
| <u>٦,٦٦١,٩٤٠,٨٧٢</u> | <u>٦,٦٦١,٩٤٠,٨٧٢</u> | | أرباح مدورة غير محققة |
| ٨,٥٨٩,٨٣٠,٩٩٠ | ١٢,٢٠٨,٢٧٠,١٦٥ | | مجموع حقوق الملكية |
| <u>٣٤,٩٣١,٦٤٩,٩٢٥</u> | <u>٣٤,٨٩١,٣٥٩,٦٥٠</u> | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | |
|--|-----------------|--|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | إيضاح |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٦٨٠,٢٥٣,٧٢٤ | ٨٧٨,٢٣٨,٦٣٠ | ٢١ |
| | | الفوائد الدائنة |
| (٤٠٣,٧٠٤,٢٤٢) | (٣٦٥,٢٨٨,٤١٠) | ٢٢ |
| | | الفوائد المدينة |
| ٢٧٦,٥٤٩,٤٨٢ | ٥١٢,٩٥٠,٢٢٠ | |
| | | صافي إيرادات الفوائد |
| ٤٠٢,٦٧٨,٣٠٣ | ٢٩٢,٣٨٣,٦٠٥ | |
| | | الرسوم والعمولات الدائنة |
| (٢٥٣,٠٤٤) | (٩,٠٠٠,١١٣) | |
| | | الرسوم والعمولات المدينة |
| ٤٠٢,٤٢٥,٢٥٩ | ٢٨٣,٣٨٣,٤٩٢ | |
| | | صافي إيرادات الرسوم والعمولات |
| ٦٧٨,٩٧٤,٧٤١ | ٧٩٦,٣٣٣,٧١٢ | |
| | | صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات |
| ١٧٧,٤٢٤,٥٣٥ | ١٢٠,٠٦٨,٧٩٧ | |
| | | صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية |
| ١,٨٦٠,٧٤٢,٩٣١ | ٣,٢٩٤,٩٤٧,٤٧٢ | |
| | | صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| ٤,٩٤٥,٧٢٥ | ١,٨٧٧,٦٧٩ | |
| | | إيرادات موجودات مالية متوفرة للبيع |
| ٢,٧٢٢,٠٨٧,٩٣٢ | ٤,٢١٣,٢٢٧,٦٦٠ | |
| | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (١٠٥,٦٥٠,٠٦٣) | (١٧٥,٧٩٩,٤٨٦) | ٢٣ |
| | | نفقات الموظفين |
| (٣٥,١١٨,٥٢٠) | (٥٥,٤٦١,٣٩٥) | |
| | | إستهلاكات |
| (١٣٩,٧١٠) | (١٤٩,٨٥٥) | |
| | | إطفاءات |
| ٩٤,٦٥٦,١٥٩ | ١٤٠,٢٢٦,٣٨٩ | ١٦-٨ |
| | | مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية |
| (٢,٧٩٧,٨٢٩) | (٧,٨٠٢,٥٤٢) | ١٦ |
| | | مخصصات متنوعة |
| (١٣٩,٧٥٨,٠٦٢) | (٢٣٢,٣٦٠,٥٢٨) | ٢٤ |
| | | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (١٨٨,٨٠٨,٠٢٥) | (٣٣١,٣٤٧,٤١٧) | |
| | | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| ٢,٥٣٣,٢٧٩,٩٠٧ | ٣,٨٨١,٨٨٠,٢٤٣ | |
| | | الربح قبل الضريبة |
| (٢٣٠,٧٣٢,٣٦٣) | (٢٥٩,٧٤٠,٢٥٩) | ١٠ |
| | | مصروف ضريبة الدخل |
| ٢,٣٠٢,٥٤٧,٥٤٤ | ٣,٦٢٢,١٣٩,٩٨٤ | |
| | | صافي ربح الفترة |
| ٩٢,١٠ | ١٤٤,٨٩ | ٢٥ |
| | | حصة 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 الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
(غير مدقق)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | |
|--|-----------------|---|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٤٣٣,٥٧٠,٧١٦ | ٣١٨,٣٥٧,٩٤١ | الفوائد الدائنة |
| (٢٢٦,٩١٥,٣٢٦) | (١٤٢,٧٣٤,٦٩٥) | الفوائد المدينة |
| ٢٠٦,٦٥٥,٣٩٠ | ١٧٥,٦٢٣,٢٤٦ | صافي إيرادات الفوائد |
| ٢٥٢,٧٩٠,٣٤٣ | ١٨٨,٨٤٧,١٢٠ | الرسوم والعمولات الدائنة |
| (١٧٤,٢٦٥) | (٨,٧٤٥,٦٦١) | الرسوم والعمولات المدينة |
| ٢٥٢,٦١٦,٠٧٨ | ١٨٠,١٠١,٤٥٩ | صافي إيرادات الرسوم والعمولات |
| ٤٥٩,٢٧١,٤٦٨ | ٣٥٥,٧٢٤,٧٠٥ | صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات |
| ١١٤,٩١٢,٢٤٨ | (٢١,٨٤٦,٢٧٥) | صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية |
| ١,١٤٧,٥٧٦,٥٩٧ | ٦٤٨,٨٦٩,١٠٠ | صافي أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| - | (١,٥٧٠) | خسائر موجودات مالية متوفرة للبيع |
| ١,٧٢١,٧٦٠,٣١٣ | ٩٨٢,٧٤٥,٩٦٠ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (٥٤,٥٥٢,٠٨٢) | (١٠٦,٥٦١,٧٣٩) | نفقات الموظفين |
| (١٦,٨٣٨,٩١٩) | (٣٣,٨٧٦,٠٩٠) | استهلاكات موجودات ثابتة |
| (٦٩,٨٥٥) | (٧٥,٩٤٢) | إطفاءات موجودات غير ملموسة |
| ١٠١,٦٥٨,٦٦٧ | ٢١,٩٤٩,٨٤٤ | مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية |
| (٢,٧٩٧,٨٢٩) | (٥,٦٠٢,٥٤٢) | مخصصات متنوعة |
| (٨٩,٩٩٠,٢١٧) | (١١٦,٤٤٠,٩٥٩) | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (٦٢,٥٩٠,٢٣٥) | (٢٤٠,٦٠٧,٤٢٨) | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| ١,٦٥٩,١٧٠,٠٧٨ | ٧٤٢,١٣٨,٥٣٢ | الربح قبل الضريبة |
| (١٨٤,٤٣٧,٧٩٢) | (٣٨,٩٩٩,٢٤٥) | مصروف ضريبة الدخل |
| ١,٤٧٤,٧٣٢,٢٨٦ | ٧٠٣,١٣٩,٢٨٧ | صافي ربح الفترة |
| ٥٨,٩٩ | ٢٨,١٣ | 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | إيضاح |
|--|---------------|--|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٢,٣٠٢,٥٤٧,٥٤٤ | ٣,٦٢٢,١٣٩,٩٨٤ | 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 |
| ٢٣٥,١٢٦ | (٣,٧٠٠,٨٠٩) | للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| ٢,٣٠٢,٧٨٢,٦٧٠ | ٣,٦١٨,٤٣٩,١٧٥ | الدخل الشامل للفترة |

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | إيضاح |
|--|--------------|--|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١,٤٧٤,٧٣٢,٢٨٦ | ٧٠٣,١٣٩,٢٨٧ | 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 |
| ٣,٢٢٦,٢٢٠ | (٩,٣٤٩,٧٧٥) | للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| ١,٤٧٧,٩٥٨,٥٠٦ | ٦٩٣,٧٨٩,٥١٢ | الدخل الشامل للفترة |

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

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

| المجموع | أرباح مدورة غير محققة | خسائر متراكمة محققة | صافي ربح الفترة | التغير المتراكم بالقيمة | | | احتياطي قانوني | رأس المال المكتتب به | |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|---|-------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------------------|
| | | | | العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع | احتياطي عام لمخاطر التمويل | احتياطي خاص | | | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| 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) |
| ٤,٣٢٩,٤٣٠,٧٢٨ | ٣,٣٢٠,٣٢٢,٤٩٩ | (١,٥٧٢,٠٦٠,٦٩٨) | - | ٧,٧٣٧,٠٢٩ | ٤٨,٨٦٠,٧٦٨ | ١٢,٢٨٥,٥٦٥ | ١٢,٢٨٥,٥٦٥ | ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ |
| ٢,٣٠٢,٧٨٢,٦٧٠ | - | - | ٢,٣٠٢,٥٤٧,٥٤٤ | ٢٣٥,١٢٦ | - | - | - | - | الدخل الشامل للفترة |
| <u>٦,٦٣٢,٢١٣,٣٩٨</u> | <u>٣,٣٢٠,٣٢٢,٤٩٩</u> | <u>(١,٥٧٢,٠٦٠,٦٩٨)</u> | <u>٢,٣٠٢,٥٤٧,٥٤٤</u> | <u>٧,٩٧٢,١٥٥</u> | <u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u> | <u>١٢,٢٨٥,٥٦٥</u> | <u>١٢,٢٨٥,٥٦٥</u> | <u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) |

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

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

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) | | إيضاح |
|--|-------------------|--|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٢,٥٣٣,٢٧٩,٩٠٧ | ٣,٨٨١,٨٨٠,٢٤٣ | التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: |
| | | الربح قبل الضريبة |
| | | تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية: |
| (٩٤,٦٥٦,١٥٩) | (١٤٠,٢٢٦,٣٨٩) | مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية |
| ٣٥,٢٥٨,٢٣٠ | ٥٥,٦١١,٢٥٠ | الاستهلاكات والاطفاءات |
| - | (٢,٠٤٥,٦٦٢) | أرباح استبعاد موجودات ثابتة |
| ٧٨,٣٧٥ | (١,٢٣٣,٦٠٣) | (موجودات) / مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ٥,٣٩٣,١٩٤ | ٧,٨٠٢,٥٤٢ | تكوين مخصصات متنوعة |
| ٨,٨٠٥,٩٨٥ | ٢٤,٢٢٠,٥٧٣ | إطفاء العلاوات-موجودات مالية متوفرة للبيع |
| ٢,٤٨٨,١٥٩,٥٣٢ | ٣,٨٢٦,٠٠٨,٩٥٤ | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (٤٤,٧٧٥,٣٤٨) | ١٩٦,٩٧١,١٨٥ | النقص / (الزيادة) في احتياطي نقدي إلزامي |
| (١,٤٧١,٦٤٠,٠٠٠) | ٨١٠,٤١٠,٠٠٠ | النقص / (الزيادة) في الايداعات لدى مصارف |
| (٣,٣٩١,٤١٠,٦٣٩) | ٣,٤٩٢,١٨٧,٣٦٤ | النقص / (الزيادة) في تسهيلات إئتمانية مباشرة |
| ٩,٨٧٢,٥٩٨ | ١٣٢,٩٩٠,٧٤١ | النقص في الموجودات الأخرى |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | (١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) | (النقص) / الزيادة في ودائع المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر |
| ٧٨٠,٩٨٩,٤٦٣ | (١,٤٦٦,٤٥٩,٧٧٣) | (النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن |
| ١٦٦,٥٨١,٨٧٩ | (٢٠,٣١٠,١٦٨) | (النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية |
| (٥,٧٦٧,٠٢٩) | (٢,٧٤٩,١٧٨) | المستخدم من المخصصات المتنوعة |
| ٤٦٧,٢٤١,٨٩٨ | (٣٤٥,٧٤٢,٨٠١) | (النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى |
| - | (٣٩,٣٤٦,٦٢٥) | ضريبة مدفوعة |
| ٩٩٩,٢٥٢,٣٥٤ | ٥,٠٨٣,٩٥٩,٦٩٩ | صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية |
| ٣٤٦,٤٣٠,٠٠٠ | - | التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية: |
| | | بيع موجودات مالية متوفرة للبيع |
| (١١,٧٤٠) | ٢,٨٢١ | بيع / (شراء) موجودات غير ملموسة |
| (٤٨١,٣٥٤,٨٠٠) | (٥٩٣,٥١٥,٩٥٨) | شراء موجودات ثابتة |
| (١٣٤,٩٣٦,٥٤٠) | (٥٩٣,٥١٣,١٣٧) | صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية |
| (١,٦٠٦,٧٥٥,٦٨٢) | (١,٨٥٥,١٦١,١٤٢) | تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| (٢٢٧,٠٠٣,٥٠٧) | (٣٨٢,٩٨١,٥٥٥) | تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه |
| (٩٦٩,٤٤٣,٣٧٥) | ٢,٢٥٢,٣٠٣,٨٦٥ | صافي الزيادة / (النقص) في النقد و ما يوازي النقد |
| ١١,٩٧٥,١٦٩,١٦٢ | ١٢,١٠٥,٧٨٠,٧٢٦ | النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة |
| ١١,٠٠٥,٧٢٥,٧٨٧ | ١٤,٣٥٨,٠٨٤,٥٩١ | النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة |
| | ٢٦ | التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد: |
| ٦٢٥,٤٤٤,٤٦٣ | ٨٢٢,٦٠٦,٦٩٣ | فوائد مقبوضة |
| ١٠٦,٢٩٥,٦٨٧ | ٢٢٦,٤٨٢,٣٣٥ | 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 ٢٠١٦ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

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

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

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق- الشعلان تنظيم عرنوس صالحة جادة عقار ١٠ / ٢٣٣٥ وفروعه الأربعة الأخرى داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (المالكي والحريقة) وحلب واللاذقية، إضافة إلى فرع حمص الذي تم إيقاف العمل به بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم (١٦/٣١٥٣) تاريخ ٣٠ آب ٢٠١٢.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١٦.

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 للفترة المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦. 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 ٢٠١٦ 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 ٢٠١٥.

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 ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر 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 تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

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

تحديد القيم العادلة:

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

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

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) | |
|-------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|
| ل.س. | ل.س. | نقد في الخزينة |
| ٢٥٥,٧٣٣,٤٣١ | ٨٥٥,٦٨٨,٥٨٣ | أرصدة لدى بنوك مركزية: |
| | | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٥,٣٦٣,٥٨٥,١٣٩ | ٥,٢١٨,٥٤٤,٨٢٨ | احتياطي نقدي الزامي |
| ١,٢٧٣,١٠٦,١٩٨ | ١,٠٧٦,١٣٥,٠١٣ | |
| <u>٦,٨٩٢,٤٢٤,٧٦٨</u> | <u>٧,١٥٠,٣٦٨,٤٢٤</u> | |

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) | | |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٨,٦٤٤,٤٢٣,٢٥٤ | ٧,٣١٧,٨٩٩,٤٥٥ | ١,٣٢٦,٥٢٣,٧٩٩ |
| ٢٣,٧٠٨,٩٣١ | ٢٣,٧٠٨,٩٣١ | - |
| <u>٨,٦٦٨,١٣٢,١٨٥</u> | <u>٧,٣٤١,٦٠٨,٣٨٦</u> | <u>١,٣٢٦,٥٢٣,٧٩٩</u> |

حسابات جارية وتحت الطلب
تأمينات الاعتمادات المستندية

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٦,٩٥١,٥٤٥,٢٧٨ | ٥,٤٤٣,٢٢٩,٩١٥ | ١,٥٠٨,٣١٥,٣٦٣ |
| ٤٧١,١١٠,٣٧٦ | ٤٧١,١١٠,٣٧٦ | - |
| <u>٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤</u> | <u>٥,٩١٤,٣٤٠,٢٩١</u> | <u>١,٥٠٨,٣١٥,٣٦٣</u> |

حسابات جارية وتحت الطلب
تأمينات الاعتمادات المستندية

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١,٤١٢,٣٣٤,٥٧٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٤,١٨٦,٨٧٢,٠٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) | | |
|-----------------------------------|----------------------|-------------|
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٢,٣٤٤,٦٠٠,٠٠٠ | ٢,٣٤٤,٦٠٠,٠٠٠ | - |
| <u>٢,٣٤٤,٦٠٠,٠٠٠</u> | <u>٢,٣٤٤,٦٠٠,٠٠٠</u> | <u>-</u> |

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | |
|----------------------|----------------------|-------------|
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠ | ٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠ | - |
| <u>٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠</u> | <u>٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠</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 ٢٠١٥ | كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) |
|-------------------------------|--------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. |
| ٤٣,٠٧٠,٠٢٣ | ١٠,٠٣٩,٧١٩ |
| ٢,٢١٣,٨٥٢,٥١٤ | ١,٣٢٧,٣٩٣,١٧٩ |
| ٩,٨٢٩,٢٤٢,١٢٦ | ٧,٤٥٥,٠٣٤,٦٤٣ |
| <u>١٢,٠٨٦,١٦٤,٦٦٣</u> | <u>٨,٧٩٢,٤٦٧,٥٤١</u> |
| ٢,١٣١,٦٤٩ | ٢,٢٦٩,٩٥٥ |
| ١٩,٨٣٣,٩٨٧ | ٦٧,٧٢٠,٧٨٦ |
| ٢٥,٣٣٦,٩٤٣ | ٢٥,٣٥٣,٧٢٤ |
| <u>٤٧,٣٠٢,٥٧٩</u> | <u>٩٥,٣٤٤,٤٦٥</u> |
| ١٣٢,٠٤٤,٣٧٧ | ١٥١,٤٤٣,٨٣٩ |
| ٢٤,١٣٣,٩٤٠ | ٢٢,٣٦٣,٣٢٢ |
| <u>١٥٦,١٧٨,٣١٧</u> | <u>١٧٣,٨٠٧,١٦١</u> |
| ١٢,٢٨٩,٦٤٥,٥٥٩ | ٩,٠٦١,٦١٩,١٦٧ |
| (١,٨٥٢,٦٨١,٥٧١) | (١,٩٦٢,٩٣٤,٢١٥) |
| (٦٣٩,٨٩٥,٠٤٥) | (٦٥٣,٣٢٨,١٩٧) |
| <u>٩,٧٩٧,٠٦٨,٩٤٣</u> | <u>٦,٤٤٥,٣٥٦,٧٥٥</u> |

الشركات الكبرى

كمبيالات (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

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س. | كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س. | |
|---------------------------------------|--|--------------------------------------|
| ٢٧٥,٦٣٢,٨٧٨ | ٥٣٣,٧٧٢,٤٠٦ | الرصيد أول الفترة / السنة: |
| ١,٣٩٢,٩٦٠,٨٦٣ | ١,٣١٨,٩٠٩,١٦٥ | ديون منتجة |
| | | ديون غير منتجة |
| | | إضافات خلال الفترة / السنة: |
| ٢٣١,٢٦٦,٠٣٩ | ٣٧٢,١٣١,٦٢٠ | ديون منتجة |
| ٧٥,١٦٠,٢٦٩ | ١٠,٣٧٦,٦٩٠ | ديون غير منتجة |
| | | فروق أسعار صرف: |
| ٣١,٣٥٩,٨٧١ (| ٤,٦٢٩,١٧٥) | ديون منتجة |
| ٢٣١,١٦٤,٢١٦ | ٢٥٤,٣٩٩,٠٤٢ | ديون غير منتجة |
| | | الاستردادات خلال الفترة / السنة: |
| (٤,٤٨٦,٣٨٢) | (٧,٦٢٣,٨٥٠) | ديون منتجة |
| (٣٨٠,٣٧٦,١٨٣) | (٥١٤,٤٠١,٦٨٣) | ديون غير منتجة |
| | | الرصيد آخر الفترة / السنة: |
| ٥٣٣,٧٧٢,٤٠٦ | ٨٩٣,٦٥١,٠٠١ | ديون منتجة |
| ١,٣١٨,٩٠٩,١٦٥ | ١,٠٦٩,٢٨٣,٢١٤ | ديون غير منتجة |
| ١,٨٥٢,٦٨١,٥٧١ | ١,٩٦٢,٩٣٤,٢١٥ | |
| | | الفوائد المتعلقة: |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س. | كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س. | |
| ٤٨٤,٣٤٥,٢٤٧ | ٦٣٩,٨٩٥,٠٦٨ | الرصيد أول الفترة / السنة |
| ٢٣٩,٠٥٩,١٠٩ | ١١٣,٥٣٣,٤١٥ | الفوائد المتعلقة خلال الفترة / السنة |
| (١٢٩,٥٤٢,٣٣١) | (١٣٧,٩٨١,١٠٨) | ينزل الفوائد المحولة للإيرادات |
| ٤٦,٠٣٣,٠٢٠ | ٣٧,٨٨٠,٨٢٢ | فروق أسعار صرف |
| ٦٣٩,٨٩٥,٠٤٥ | ٦٥٣,٣٢٨,١٩٧ | الرصيد آخر الفترة / السنة |

- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٤/١/٢٩ المتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤):
- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) وبلغ رصيدها بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مبلغ ٢٨,٤٥٣,١٤٢ ليرة سورية.
- 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، وارتأت إدارة المصرف كفاية المخصصات المحتفظ بها وبالباغة قيمتها في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ ٧٨٩,٧٧٦,٨٧٣ ليرة سورية مقارنةً مع ٤٥٨,٢٧٢,٥٤٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ١,٩٣٩,٤٩٥,١٢٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ أي ما نسبته ٢١,٤٠% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ٢,٢٠٠,٩٦٤,٩٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٧,٩٠%)
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٢٨٦,١٦٦,٩٣٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ أي ما نسبته ١٩,٩٥% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ١,٥٦١,٠٦٩,٨٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٥,٩٣%).
- بلغت التسهيلات غير المباشرة غير المنتجة ٦,٤٥٧,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٥٢,٨٦٧,٥٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥). وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٣٨٥,٩٥٩ ليرة سورية (إيضاح ١٦) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ١,١٠٧,٧٧١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
- تم استرداد مخصصات بمبلغ ٥٢٢,٠٢٥,٥٣٣ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٣٨٤,٨٦٢,٥٦٤ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
- لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

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

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) |
|----------------------------|-----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. |
| ١,٠١٥,٧١١,٩٦٣ | ١,٤١٢,٠٠٩,٢٣٦ |
| ٣,٦٤٢,٢٥٠,١٩٧ | ٥,٠٧٣,١٩٢,٦٨٤ |
| <u>٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠</u> | <u>٦,٤٨٥,٢٠١,٩٢٠</u> |
| ٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠ | ٦,٤٨٥,٢٠١,٩٢٠ |
| - | - |
| <u>٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠</u> | <u>٦,٤٨٥,٢٠١,٩٢٠</u> |

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:

شهادات إيداع

سندات مالية أخرى

تحليل السندات والاذونات:

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) على الشكل التالي:

| المجموع | شهادات إيداع | سندات مؤسسات | سندات شركات ذات | القيمة الاسمية للسندات والأذونات العلاوة |
|----------------------|---------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|---|
| | مؤسسات مالية ومصرفية ذات عائد ثابت | سندات حكومية ذات عائد ثابت | مالية ومصرفية ذات عائد ثابت | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٦,٤٤٧,٦٥٠,٠٠٠ | ١,٤٠٦,٧٦٠,٠٠٠ | ١,٨٧٥,٦٨٠,٠٠٠ | ١,٨٧٥,٦٨٠,٠٠٠ | ١,٢٨٩,٥٣٠,٠٠٠ |
| ١٣٣,٥٨٨,٧٨٠ | ١٦,٥٠٦,٤٩٠ | ٣٧,٠٤٤,٦٨٠ | ١٢,٤٥٤,٥١٥ | ٦٧,٥٨٣,٠٩٥ |
| ٦,٥٨١,٢٣٨,٧٨٠ | ١,٤٢٣,٢٦٦,٤٩٠ | ١,٩١٢,٧٢٤,٦٨٠ | ١,٨٨٨,١٣٤,٥١٥ | ١,٣٥٧,١١٣,٠٩٥ |
| (٤٩,٠٣٤,٦٦٤) | (٨,٨١٨,٨٧٠) | (٨,٢٤٣,٣٨٧) | (٦,٥٤٣,٩٦٠) | (٢٥,٤٢٨,٤٤٧) |
| (٤٧,٠٠٢,١٩٦) | (٢,٤٣٨,٣٨٤) | (٦٩,٦٨١,٥١٢) | ٢٦,٧٤٧,١٩٧ | (١,٦٢٩,٤٩٧) |
| <u>٦,٤٨٥,٢٠١,٩٢٠</u> | <u>١,٤١٢,٠٠٩,٢٣٦</u> | <u>١,٨٣٤,٧٩٩,٧٨١</u> | <u>١,٩٠٨,٣٣٧,٧٥٢</u> | <u>١,٣٣٠,٠٥٥,١٥١</u> |

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على الشكل التالي:

| المجموع | شهادات إيداع | سندات مؤسسات | سندات شركات ذات | القيمة الاسمية للسندات والأذونات العلاوة |
|----------------------|---------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|---|
| | مؤسسات مالية ومصرفية ذات عائد ثابت | سندات حكومية ذات عائد ثابت | مالية ومصرفية ذات عائد ثابت | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٤,٦٢٨,٩٣٧,٥٠٠ | ١,٠٠٩,٩٥٠,٠٠٠ | ١,٣٤٦,٦٠٠,٠٠٠ | ١,٣٤٦,٦٠٠,٠٠٠ | ٩٢٥,٧٨٧,٥٠٠ |
| ٩٥,٩٠٦,٥٣٥ | ١١,٨٥٠,٠٨٠ | ٢٦,٥٩٥,٣٥٠ | ٨,٩٤١,٤٢٤ | ٤٨,٥١٩,٦٨١ |
| ٤,٧٢٤,٨٤٤,٠٣٥ | ١,٠٢١,٨٠٠,٠٨٠ | ١,٣٧٣,١٩٥,٣٥٠ | ١,٣٥٥,٥٤١,٤٢٤ | ٩٧٤,٣٠٧,١٨١ |
| (٢٤,٨١٤,٠٩١) | (٤,٣٣٧,٥٣٧) | (٣,١٥٩,١٠٣) | (٢,٦٦٩,٧٢٦) | (١٤,٦٤٧,٧٢٥) |
| (٤٢,٠٦٧,٧٨٤) | (١,٧٥٠,٥٨٠) | (٤٠,٠٦١,٣٥٠) | ٢,٨٠٧,٦٦١ | (٣,٠٦٣,٥١٥) |
| <u>٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠</u> | <u>١,٠١٥,٧١١,٩٦٣</u> | <u>١,٣٢٩,٩٧٤,٨٩٧</u> | <u>١,٣٥٥,٦٧٩,٣٥٩</u> | <u>٩٥٦,٥٩٥,٩٤١</u> |

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة / مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) | |
|------------------------|-------------------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٠,٥١٦,٩٤٦ | ١١,٧٥٠,٥٤٩ | موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| (٣٩,٣٤٦,٦٢٥) | (٢٥٩,٧٤٠,٢٥٩) | مخصص ضريبة الدخل ناتجة عن خسارة الفترة / السنة |

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

| ٣٠ حزيران (غير مدققة) | | |
|-----------------------|-------------------|--|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٢,٥٣٣,٢٧٩,٩٠٧ | ٣,٨٨١,٨٨٠,٢٤٣ | صافي الربح قبل الضريبة |
| ٥,٣٣٩,٨٦٢ | ١٤,٥٣٠,٦٧٤ | إستهلاك المباني |
| ٢٢٩,٩٠٢,٩١٣ | ٣٦٣,٧٩٤,٨٢٦ | مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة |
| ٥,١٠٠,٠٠٠ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | مخصصات متنوعة (ايضاح ١٦) |
| (١,٨٦٠,٧٤٢,٩٣١) | (٣,٢٩٤,٩٤٧,٤٧٢) | أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| ١٠,٠٤٩,٧٠٢ | ١٦,٢٢٨,٤٢٧ | استهلاك تحسينات المباني عن فروع مشتراة |
| ٩٢٢,٩٢٩,٤٥٣ | ٩٨٩,٤٨٦,٦٩٨ | الربح الضريبي |
| %٢٥ | %٢٥ | معدل الضريبة |
| (٢٣٠,٧٣٢,٣٦٣) | (٢٤٧,٣٧١,٦٧٥) | ضريبة الدخل |
| - | (١٢,٣٦٨,٥٨٤) | ضريبة إعادة الإعمار |
| (٢٣٠,٧٣٢,٣٦٣) | (٢٥٩,٧٤٠,٢٥٩) | مصروف ضريبة الدخل |

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) | |
|------------------------|-------------------------------|---|
| ل.س. | ل.س. | |
| (٤٢,٠٦٧,٧٨٤) | (٤٧,٠٠٢,١٩٦) | خسائر ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| %٢٥ | %٢٥ | معدل الضريبة |
| ١٠,٥١٦,٩٤٦ | ١١,٧٥٠,٥٤٩ | |

إن حركة مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة كمايلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) | |
|------------------------|-------------------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٨٨,٦٦٤,٦٤٣ | (٣٩,٣٤٦,٦٢٥) | الرصيد بداية الفترة / السنة |
| ٢١٦,٣٢٠,١١٧ | - | موجودات ضريبية عن سنة ٢٠١٣ |
| (٢١٦,٣٢٠,١١٧) | - | مؤونة مقابل الموجودات الضريبية عن سنة ٢٠١٣ |
| ٢١٦,٣٢٠,١١٧ | - | استرداد المؤونة مقابل الموجودات الضريبية عن سنة ٢٠١٣ |
| (٣٤٤,٣٣١,٣٨٥) | (٢٥٩,٧٤٠,٢٥٩) | ضريبة دخل الفترة |
| - | ٣٩,٣٤٦,٦٢٥ | ضريبة مدفوعة |
| (٣٩,٣٤٦,٦٢٥) | (٢٥٩,٧٤٠,٢٥٩) | الرصيد نهاية الفترة / السنة |

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) | |
|------------------------|-------------------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | |
| (٢,٥٧٩,٠١٠) | ١٠,٥١٦,٩٤٦ | رصيد أول الفترة / السنة |
| ١٣,٠٩٥,٩٥٦ | ١,٢٣٣,٦٠٣ | التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| ١٠,٥١٦,٩٤٦ | ١١,٧٥٠,٥٤٩ | رصيد آخر الفترة / السنة |

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) | |
|-------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٣٧,٩٥٨,٥٠٧ | ٥٢,٣٩٦,٩٣٣ | فوائد محققة غير مستحقة القبض: |
| ١,١٦٢,٨٥٠ | ١,٧٧٣,٥٣٣ | استثمارات متوفرة للبيع |
| ٢١,٠٥٧,٦٢٥ | ١,٤٦١,٤٦٩ | التسهيلات الائتمانية |
| ٦٠,١٧٨,٩٨٢ | ٥٥,٦٣١,٩٣٥ | حسابات لدى المصارف |
| ٢٢١,٠٢٥ | ٢١٨,٠٠٥ | طوابع مالية |
| ٤٨,٦٥٣,٦٠٠ | ٤٥,٨٧٣,٣٥٦ | آجارات مدفوعة مقدماً |
| ٢٣,٩٤٨,٣٦٤ | ٤٩,١١٤,٢٧٠ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ١٥١,٩٦٧,٥٢٠ | ٣٧٥,٠٠٠ | مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز |
| ١,٦٠٥,٢١١ | ١,٨٣٠,٨٨٦ | تأمينات مدفوعة |
| ٣٢,٥٠٢ | ٥٧٣,٠١١ | حسابات مدينة أخرى |
| <u>٢٨٦,٦٠٧,٢٠٤</u> | <u>١٥٣,٦١٦,٤٦٣</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 رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) | |
|-------------------------------|--------------------------------------|--------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| ١١٦,٠٩٨,٠٠٠ | ١١٦,٠٩٨,٠٠٠ | ليرة سورية |
| ٩٧٤,٧٥٤,٢١٩ | ١,٣٥٧,٧٣٥,٧٧٤ | دولار أمريكي |
| <u>١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩</u> | <u>١,٤٧٣,٨٣٣,٧٧٤</u> | |

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) | | |
|----------------------------|--------------|--------------------|
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٣٨٤,٢٨١,٠٠٥ | - | ٣٨٤,٢٨١,٠٠٥ |
| - | - | - |
| <u>٣٨٤,٢٨١,٠٠٥</u> | <u>-</u> | <u>٣٨٤,٢٨١,٠٠٥</u> |

حسابات جارية
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | |
|----------------------|--------------|----------------------|
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٩٣٦,١٩٣,٤٩٨ | - | ٩٣٦,١٩٣,٤٩٨ |
| ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| <u>٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨</u> | <u>-</u> | <u>٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨</u> |

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

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) |
|----------------------------|-----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. |
| ٤,٩٧٨,٩٨٥,٠٥٤ | ٩,٩١٢,٤٩٦,٧٣٨ |
| ١٠٤,٦٧٢,٣٢٩ | ٨٧,٧٦٢,٨٠٨ |
| ١٧,٤٥٧,٠٠٠,٠١٠ | ١١,٠٧٢,٨١٨,١٧١ |
| ٨,١٩٦,٥٣٨ | ٩,٣١٦,٤٤١ |
| <u>٢٢,٥٤٨,٨٥٣,٩٣١</u> | <u>٢١,٠٨٢,٣٩٤,١٥٨</u> |

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
الحسابات المجمدة

بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية ٨١,٩٦٦,٥٧١ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٣٩% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٩١,٦٦٤,٧٧٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٤١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٨,٢٤٠,٦١٠,١٤٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٩% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٤,٠٣٤,٢٨٤,٦٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) |
|-------------------------------|--------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. |
| ٧,٣٦٥,٢٣٧ | ٩,٨٧٥,٠٣٨ |
| ٤٧١,٤٣٢,٦٢٥ | ٤٤٨,٦١٢,٦٥٦ |
| ٤٧٨,٧٩٧,٨٦٢ | ٤٥٨,٤٨٧,٦٩٤ |

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٦ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) |
|-------------------------------|--------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. |
| ١,٧٦٤,١٥٧ | ١,٠٦٦,٣٠٨ |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | - |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ١١,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٦,٧٦٤,١٥٧ | ١٢,٠٦٦,٣٠٨ |

مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
مخصص لمواجهة أعباء محتملة
مخصص تقلبات أسعار القطع

| رصيد نهاية الفترة | فروقات أسعار الصرف | ما تم رده للإيرادات | المستخدم خلال الفترة | المكون خلال الفترة | رصيد بداية الفترة | كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) |
|----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|---|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٦٨٠,٣٥٠ | ١١,٣١٧ (٢٣,٩٥٣) | - | - | ٣٦,٦٠٠ | ٦٥٦,٣٨٦ | مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - المنتجة |
| ٣٨٥,٩٥٨ | - | (٩٣٤,٠٠٠) | - | ٢١٢,١٨٧ | ١,١٠٧,٧٧١ | مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - غير المنتجة |
| - | - | (٣٠٢,٦٠٩) | (١,٨٠٢,٥٤٢) | ١٠٥,١٥١ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | مخصص لمواجهة أعباء محتملة |
| ١١,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | مخصص مركز القطع التشغيلي |
| ١٢,٠٦٦,٣٠٨ | ١١,٣١٧ (١,٢٦٠,٥٦٢) | (١,٨٠٢,٥٤٢) | (١,٨٠٢,٥٤٢) | ٨,٣٥٣,٩٣٨ | ٦,٧٦٤,١٥٧ | |

| رصيد نهاية السنة | ما تم رده للإيرادات | المستخدم خلال السنة | المكون خلال السنة | رصيد بداية السنة | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |
|---------------------|---------------------|------------------------|----------------------|---------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٦٥٦,٣٨٦ | (٣٤٠,٠٨٥) | ٩,٥٦٥ | ٢١٢,٩٦٨ | ٧٧٣,٩٣٨ | مخصص مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - المنتجة |
| ١,١٠٧,٧٧١ | (٧٦٨,٦٢٠) | - | ٤٦٧,٠٠٠ | ١,٤٠٩,٣٩١ | مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - غير المنتجة |
| - | - | (٥,٠٠٠,٠٠٠) | - | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | مخصص لمكافآت الموظفين |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | (٢,٣٠٢,١٧٢) | (٧٦٧,٠٢٨) | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٦٩,٢٠٠ | مخصص لمواجهة أعباء محتملة* |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠ | (٥,٢٠٠,٠٠٠) | - | ٥,٢٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | مخصص مركز القطع التشغيلي** |
| <u>٦,٧٦٤,١٥٧</u> | <u>(٨,٦١٠,٨٧٧)</u> | <u>(٥,٧٥٧,٤٦٣)</u> | <u>٧,٨٧٩,٩٦٨</u> | <u>١٣,٢٥٢,٥٢٩</u> | |

* كون مخصص لمواجهة أعباء محتملة تم تقديرها من قبل الإدارة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

** 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 ٥٠% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) | |
|-------------------------------|--------------------------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٩,٠٤٤,٥٢١ | - | فوائد مستحقة لحسابات مصرفية |
| ٢٦٦,٠٧١,٣٠٥ | ١٣٨,٨٠٦,٠٧٥ | فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن |
| ٤٩٩,١٥٩,٧٦٠ | ٢٥٦,١٥٧,١٢٨ | شيكات مصرفية وأوامر دفع |
| ٦,٩٦٤,٦٩٨ | ٩,٢١٨,٢٨٣ | شيكات مصدقة |
| ٣,٢٥٨,٨٥١ | ٤,٢١٠,٦٣٢ | اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة |
| ١٥,٤١٧,٤٤٢ | ٢٣,٠٧٠,١٩٠ | ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين |
| ٩,٣٠٦,١٢٩ | ٧,٠٧٢,٤٠٤ | ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة |
| ٢,٣٥٠,٩١٤ | ٦١٩,١٢٩ | رسوم حكومية مستحقة |
| ٣,٣٠٥,٠٠٠ | ٣,٧٦١,٨١٦ | مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع |
| ٩,٩٩٩,٩٩٦ | ١٤,٩٩٩,٩٩٤ | أتعاب مهنية استشارية مستحقة |
| ١,١٨٨,٦٣٠ | ٩٥٧,٣٣٠ | دائون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص) |
| ٥,٧٤٥,٦٧٣ | ٢٧,١٤٧,٤٧٠ | موردون |
| ٤٩,٩٤٣ | ٩٩,٦١٠ | مطلوبات أخرى |
| <u>٨٣١,٨٦٢,٨٦٢</u> | <u>٤٨٦,١٢٠,٠٦١</u> | |

١٨ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

| القيمة المعادلة | عدد الأسهم | دولار أمريكي | بتاريخ الاكتتاب | كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) |
|----------------------|-------------------|-------------------|-----------------|--|
| ل.س. | | | | |
| ١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠ | ١١,٦٠٩,٨٠٠ | - | | رأس المال المدفوع بالليرة السورية |
| ٣٣٣,٣٥٦,٦٠٠ | ٣,٣٣٣,٥٦٦ | ٧,٢٠٩,١٢٦ | | عمليات بيع من مركز القطع البنوي |
| (٢٢٢,٧٨٠,٤٠٠) | (٢,٢٢٧,٨٠٤) | (٤,٨١٧,٩١٥) | | عمليات ترميم لمركز القطع البنوي |
| ١,٢٢٨,٤٤٣,٨٠٠ | ١٢,٢٨٤,٤٣٨ | ٢٦,٥٦٣,٣١٨ | | 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 ٢٠١٥ |
|----------------------|-------------------|-------------------|-----------------|--|
| ل.س. | | | | |
| ١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠ | ١١,٦٠٩,٨٠٠ | - | | رأس المال المدفوع بالليرة السورية |
| ٣٣٣,٣٥٦,٦٠٠ | ٣,٣٣٣,٥٦٦ | ٧,٢٠٩,١٢٦ | | عمليات بيع من مركز القطع البنوي |
| (١٣٤,٩٢٤,٤٠٠) | (١,٣٤٩,٢٤٤) | (٢,٩١٧,٩١٥) | | عمليات ترميم لمركز القطع البنوي |
| ١,١٤٠,٥٨٧,٨٠٠ | ١١,٤٠٥,٨٧٨ | ٢٤,٦٦٣,٣١٨ | | رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية) |
| <u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>٢٨,٩٥٤,٥٢٩</u> | | |

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها 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 لرأسمالها حتى نهاية العام ٢٠١٦.

١٩ - الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

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

٢٠ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير 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 |
| (٤,٩٣٤,٤١٢) | (٤,٢٤٦,٦٠٨) | (٦٨٧,٨٠٤) | خسائر غير محققة |
| ١,٢٣٣,٦٠٣ | ١,٠٦١,٦٥٢ | ١٧١,٩٥١ | ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ١٠) |
| (٣٥,٢٥١,٦٤٧) | (٣٣,٤٢٢,٨٥٩) | (١,٨٢٨,٧٨٨) | الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | |
| المجموع | سندات | شهادات إيداع | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٧,٧٣٧,٠٢٩ | ١٠,٧٠٦,٤٢٩ | (٢,٩٦٩,٤٠٠) | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ |
| (٥٢,٣٨٣,٨٢٣) | (٥٤,٥٩٢,٤٤٣) | ٢,٢٠٨,٦٢٠ | خسائر غير محققة |
| ١٣,٠٩٥,٩٥٦ | ١٣,٦٤٨,١١١ | (٥٥٢,١٥٥) | ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ١٠) |
| (٣١,٥٥٠,٨٣٨) | (٣٠,٢٣٧,٩٠٣) | (١,٣١٢,٩٣٥) | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |

٢١ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) | |
|--|-------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
| ل.س. | ل.س. |
| ١٥٢,٢٢٧,٠١٧ | ١١٢,١٥٤,٥١٦ |
| ٣٣١,٥٩٩,٧١٣ | ٤١١,٤٧٢,٦٠١ |
| ٢٢,١٥٤ | - |
| ١٢٧,٧٤٠,٠٢٧ | ٢٠٧,٩٨٢,٣٤٦ |
| ٦١١,٥٨٨,٩١١ | ٧٣١,٦٠٩,٤٦٣ |
| ١٤,٧٣٨,٨٦٨ | ٢٥,٣١١,٤٧١ |
| ٥٣,٩٢٥,٩٤٥ | ١٢١,٣١٧,٦٩٦ |
| ٦٨,٦٦٤,٨١٣ | ١٤٦,٦٢٩,١٦٧ |
| ٦٨٠,٢٥٣,٧٢٤ | ٨٧٨,٢٣٨,٦٣٠ |

تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

استردادات من فوائد محفوظة*

أرصدة و إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

* فوائد محفوظة مستردة من ديون معاد تصنيفها.

٢٢ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) | |
|--|-------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٤,٢١٢,٥٣٢ | ٣,٧٩٤,١٨٢ |
| ٤,١٨٦,٢٦٠ | ٣,٩١٢,٤٧٠ |
| ٣٦٧,٠٣٠,٤١٧ | ٣٣١,٣٦٩,٧٩٩ |
| ٨١,٨٣٣ | ٨٩,٢١٣ |
| ٣٧٥,٥١١,٠٤٢ | ٣٣٩,١٦٥,٦٦٤ |
| ٢٨,١٩٣,٢٠٠ | ٢٦,١٢٢,٧٤٦ |
| ٤٠٣,٧٠٤,٢٤٢ | ٣٦٥,٢٨٨,٤١٠ |

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) | | |
|--|--------------------|-------------------------------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٧١,٣٣٧,٩٣٣ | ١٠٧,٢٣٧,٢٦٦ | رواتب و منافع و مكافآت الموظفين |
| ١٢,٠٧١,٠٤٥ | ١٨,٠٥٦,٠٢١ | مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية |
| ١,٧٨٧,٦٦٧ | ١,٤٤٠,٠٠٠ | تعويض التمثيل |
| ١٤,٥٢٧,٠٦٨ | ٣٩,٧٦٢,٩٥٧ | مكافآت و علاوات |
| - | ١,٧٨٧,٢٠٠ | ملابس موظفين |
| - | ٣,٤٦٧,٧١٠ | نفقات توظيف |
| ٥,٩٢٦,٣٥٠ | ٤,٠٤٨,٣٣٢ | تعويضات أخرى* |
| <u>١٠٥,٦٥٠,٠٦٣</u> | <u>١٧٥,٧٩٩,٤٨٦</u> | |

* يتألف هذا البند من تعويضات مدراء، إقامة وتنقلات.

٢٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) | | |
|--|-------------|-----------------------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٣,١٢٧,٧٧٣ | ١٠,٦٥٥,٢٥٦ | السفر والمهمات |
| ٧,٦٩١,٤٥٩ | ٨,٤٢٥,٣٥٢ | الاشتراكات في هيئات ودوريات |
| ٢٧,٥٦٥,٥٠١ | ٣٩,١٢٨,٩٤١ | الرسوم والضرائب |
| ٣,٥١٦,٩٥٥ | ٣,٣١١,١١٥ | الدعاية والإعلان |
| - | ١,٥٩٥,٧٦٥ | نفقات استقبال |
| ١٤,١١٦,٩٩٦ | ١٩,٧٠٣,٠٣٦ | أتعاب مهنية |
| ٧,٣٨٤,٢٦٥ | ٢٨,٨٢٠,٢٠٦ | الصيانة والإصلاح |
| ٦,٩١٤,٢٢٢ | ١٤,٢٤٠,٨٣٣ | تأمين ضد الأخطار والحريق |
| ١٤,٤٦٢,٦٢٢ | ٢٢,٠٥٧,٠٢٥ | المياه والكهرباء |
| ٣,٨٦٦,٢٩٧ | ٤,٧٤٣,٨٣٧ | نفقات الاتصالات |
| ٢,٥٩٥,٩٥٣ | ٨,٠٠٢,٩٥٧ | المطبوعات والقرطاسية |
| ٢٣,٤٥٣,١٣٥ | ٢٢,٨٥٣,٧٨٩ | مصاريف إيجار |
| ٢,٠٧٤,٩٠٩ | ٢٩,٩٤٦,٨٨٠ | مصاريف تدريب |
| ٨٥٤,٧٨٣ | ١,١٤٦,٥٢٠ | البريد والشحن |
| ٢١,٧٣٦,٩١٥ | ١٧,٠٩٣,١٩١ | تعويضات أعضاء مجلس الإدارة |
| ٣٩٦,٢٧٨ | ٦٣٥,٨٢٥ | نفقات تشغيلية مختلفة أخرى |
| ١٣٩,٧٥٨,٠٦٣ | ٢٣٢,٣٦٠,٥٢٨ | |

٢٥ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) | | |
|--|---------------|-----------------------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| ٢,٣٠٢,٥٤٧,٥٤٤ | ٣,٦٢٢,١٣٩,٩٨٤ | صافي ربح الفترة (ل.س.) |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| ٩٢,١٠ | ١٤٤,٨٩ | 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) | | |
|--|-----------------------|--|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٦,١١٨,٥٧٦,٨٧٤ | ٦,٠٧٤,٢٣٣,٤١١ | النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| | | يضاف: |
| ٦,٣٩٩,٦١١,٤٥٢ | ٨,٦٦٨,١٣٢,١٨٥ | أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) |
| | | ينزل: |
| (١,٥١٢,٤٦٢,٥٣٩) | (٣٨٤,٢٨١,٠٠٥) | ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) |
| <u>١١,٠٠٥,٧٢٥,٧٨٧</u> | <u>١٤,٣٥٨,٠٨٤,٥٩١</u> | |

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

٢٧- عمليات الأطراف ذات العلاقة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) | أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين | | | | الشركة الأم | أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية |
|---------------------------------------|--|--------------------------|-----------------------|----------------------|-------------|--|
| | المجموع | المساهمين وكبار الموظفين | الشركات الحليفة | الشركة الأم | | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | حسابات مدينة |
| ٣,٩٣٩,١٠٢,٤٩١ | ٧,٣٠٠,٥٠٥,٥٩٣ | - | ٤٩٥,٠٥٧,٠١٢ | ٦,٨٠٥,٤٤٨,٥٨١ | | أرصدة لدى المصارف المقربة |
| ٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠ | ٢,٣٤٤,٦٠٠,٠٠٠ | - | - | ٢,٣٤٤,٦٠٠,٠٠٠ | | ودائع لأجل لدى المصارف المقربة |
| ٢١,٠٥٧,٦٢٥ | ١,٤٦١,٤٦٩ | - | - | ١,٤٦١,٤٦٩ | | فوائد مستحقة غير مقبوضة |
| ١,٣١٠,٠٠٢ | ١,٦٧٨,٩٣٠ | ١,٦٧٨,٩٣٠ | - | - | | قروض كبار الموظفين |
| ٤٧١,١١٠,٣٧٦ | ٢٣,٧٠٨,٩٣١ | - | ٢٣,٧٠٨,٩٣١ | - | | تأمينات بوالص واعتمادات |
| <u>٧,٥٨٧,٥٩٠,٤٩٤</u> | <u>٩,٦٧١,٩٥٤,٩٢٣</u> | <u>١,٦٧٨,٩٣٠</u> | <u>٥١٨,٧٦٥,٩٤٣</u> | <u>٩,١٥١,٥١٠,٠٥٠</u> | | |
| | | | | | | حسابات دائنة |
| ٢٧,٦٨١,٨٢٢ | ٣٩,٨٤٩,١٨١ | ٣٩,٨٤٩,١٨١ | - | - | | حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين |
| <u>٢٧,٦٨١,٨٢٢</u> | <u>٣٩,٨٤٩,١٨١</u> | <u>٣٩,٨٤٩,١٨١</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | | |
| | | | | | | بنود خارج الميزانية |
| ٨,٥٤٦,١٠٩,٦٢٦ | ١١,٤٢٩,٢٠٩,٦١٦ | - | ١١,٤٢٩,٢٠٩,٦١٦ | - | | اعتمادات مستندية وقبولات للتصدير |
| ٤٥,٥٣٢,٥٧٥ | ٨٧,٨٧٣,٣٠٦ | - | ٢٣,٧٠٨,٩٣١ | ٦٤,١٦٤,٣٧٥ | | اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد |
| ٤,٤٣٤,٧٦٢,٢٤٨ | ٦,١٦٢,٩٨٦,٠٠٣ | - | ٦,١٦٢,٩٨٦,٠٠٣ | - | | كفالات مصرفية |
| <u>١٣,٠٢٦,٤٠٤,٤٤٩</u> | <u>١٧,٦٨٠,٠٦٨,٩٢٥</u> | <u>-</u> | <u>١٧,٦١٥,٩٠٤,٥٥٠</u> | <u>٦٤,١٦٤,٣٧٥</u> | | |

| لفترة الستة أشهر المنتهية في حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س. | لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) | | | |
|---|---|--|-------------------------|---------------------|
| | المجموع ل.س. | أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س. | الشركات الحليفة ل.س. | الشركة الأم ل.س. |
| ١٣,٤١٢,٣٦٧ | ٢٢,٩٦٣,١١٦ | ٤٣,١١١ | - | ٢٢,٩٢٠,٠٠٥ |
| (٨٥٤) | (٩٢,٢٨٦) | (٩٢,٢٨٦) | - | - |
| <u>١٣,٤١١,٥١٣</u> | <u>٢٢,٨٧٠,٨٣٠</u> | <u>(٤٩,١٧٥)</u> | <u>-</u> | <u>٢٢,٩٢٠,٠٠٥</u> |

ب- بنود الأرباح أو الخسائر

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 ٦,٥% و ٩,٥% كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٦,٥% و ٧% لعام ٢٠١٥). بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم للدولار ١,٣٢% في ٣٠ حزيران ٢٠١٦. تعتبر جميع التسهيلات مع الأطراف ذوي العلاقة عاملة ولا يؤخذ لها أي مخصصات.

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية:

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) | |
|--|-------------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٩,٥٨٤,١٠٠ | ١٧,٢٦١,٨٠٤ |
| ٣,٤٥٥,٦٦٧ | ١٠,٨٠٨,٤٥٠ |
| <u>١٣,٠٣٩,٧٦٧</u> | <u>٢٨,٠٧٠,٢٥٤</u> |

رواتب الإدارة العليا

مكافآت

أ- مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة):

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

| الأفراد | الشركات الكبرى | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | المجموع |
|--------------|-----------------|----------------------------|-----------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| - | - | - | - |
| ٨٦,٥٠٠,٦٩٩ | ٣,٢٠٤,٤٥٠,٧٨٩ | ٨,٤٥٠ | ٣,٢٩٠,٩٥٩,٩٣٨ |
| ١١٦,٤٥٣ | ٣,٨١٢,٦٤٠,٩٤٣ | ١٨,٤٠٦,٧٠٤ | ٣,٨٣١,١٦٤,١٠٠ |
| ١١٦,٤٥٣ | ٣,٨١٢,٦٤٠,٩٤٣ | ١٨,٤٠٦,٧٠٤ | ٣,٨٣١,١٦٤,١٠٠ |
| ٨٦,٦١٧,١٥٢ | ٧,٠١٧,٠٩١,٧٣٢ | ١٨,٤١٥,١٥٤ | ٧,١٢٢,١٢٤,٠٣٨ |
| ٣٥٣,٧٧٧ | ١٠,٨٣٩ | - | ٣٦٤,٦١٦ |
| ٥,٧١٥,٨٦٦ | ٣٣٣,٦٧٥ | ٢٥٠,١٤٩ | ٦,٢٩٩,٦٩٠ |
| ٢,٦٥٧,٦٧١ | ١,٧٧٥,٠٣١,٢٩٥ | ١٥٥,١٤١,٨٥٧ | ١,٩٣٢,٨٣٠,٨٢٣ |
| ٨,٧٢٧,٣١٤ | ١,٧٧٥,٣٧٥,٨٠٩ | ١٥٥,٣٩٢,٠٠٦ | ١,٩٣٩,٤٩٥,١٢٩ |
| ٩٥,٣٤٤,٤٦٦ | ٨,٧٩٢,٤٦٧,٥٤١ | ١٧٣,٨٠٧,١٦٠ | ٩,٠٦١,٦١٩,١٦٧ |
| (٤,٢١٩,٠٤٧) | (٥٩٦,٨١٣,٦١٢) | (٥٢,٢٩٥,٥٣٨) | (٦٥٣,٣٢٨,١٩٧) |
| (٤٩,٦١٦,٤٥٦) | (١,٨٩١,٥٠١,٥٩٩) | (٢١,٨١٦,١٦٠) | (١,٩٦٢,٩٣٤,٢١٥) |
| ٤١,٥٠٨,٩٦٣ | ٦,٣٠٤,١٥٢,٣٣٠ | ٩٩,٦٩٥,٤٦٢ | ٦,٤٤٥,٣٥٦,٧٥٥ |

توزع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

| الأفراد | الشركات الكبرى | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | المجموع |
|---------|----------------|----------------------------|---------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| - | ١,٣٦٨,٥١١,٨٩١ | ٣٧,٦٢٤,٣٣١ | ١,٤٠٦,١٣٦,٢٢٢ |
| - | ٢٢٤,٤٤٦,٩٨٠ | ٤٨,٧٠٩,٨٥١ | ٢٧٣,١٥٦,٨٣١ |
| - | ١,٤٥٧,٥٠٠ | - | ١,٤٥٧,٥٠٠ |
| - | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| - | (١,٠٠٠,١٥٦) | (٦٦,١٥٢) | (١,٠٦٦,٣٠٨) |
| - | ١,٥٩٨,٤١٦,٢١٥ | ٨٦,٢٦٨,٠٣٠ | ١,٦٨٤,٦٨٤,٢٤٥ |

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤ وتعديلاته يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ما يلي:

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

| الأفراد | الشركات الكبرى | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | المجموع | |
|---------------|-------------------|----------------------------|-------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| - | - | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| ٤١,٦٤٤,٥٩٢ | ٧,٦٢٧,٠٨٥,٢٠٦ | ١٨,٧٨٥,٣٢٩ | ٧,٦٨٧,٥١٥,١٢٧ | عادية (مقبولة المخاطر) |
| ٨٧,١١٨ | ٢,٣٩٧,٥٠٢,٢٠٩ | ٣,٥٧٦,١٦٢ | ٢,٤٠١,١٦٥,٤٨٩ | تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*: |
| ٨٧,١١٨ | ٢,٣٩٧,٥٠٢,٢٠٩ | ٣,٥٧٦,١٦٢ | ٢,٤٠١,١٦٥,٤٨٩ | لغاية ٩٠ يوم |
| ٤١,٧٣١,٧١٠ | ١٠,٠٢٤,٥٨٧,٤١٥ | ٢٢,٣٦١,٤٩١ | ١٠,٠٨٨,٦٨٠,٦١٦ | مجموع الديون المنتجة |
| | | | | ديون غير منتجة: |
| ٥٧٨,٨٧١ | ٤,٧٠٢,٥٣٤ | - | ٥,٢٨١,٤٠٥ | دون المستوى |
| ٢,٤٧٧,٤٩٧ | ١١,٩٠٩,٤١٧ | ١٢٨,٩١٦ | ١٤,٥١٥,٨٣٠ | مشكوك بتحصيلها |
| ٢,٥١٤,٥٠٠ | ٢,٠٤٤,٩٦٥,٢٩٧ | ١٣٣,٦٨٧,٩١١ | ٢,١٨١,١٦٧,٧٠٨ | ديون رديئة |
| ٥,٥٧٠,٨٦٨ | ٢,٠٦١,٥٧٧,٢٤٨ | ١٣٣,٨١٦,٨٢٧ | ٢,٢٠٠,٩٦٤,٩٤٣ | مجموع الديون غير المنتجة |
| ٤٧,٣٠٢,٥٧٨ | ١٢,٠٨٦,١٦٤,٦٦٣ | ١٥٦,١٧٨,٣١٨ | ١٢,٢٨٩,٦٤٥,٥٥٩ | المجموع |
| (٩٥٠,٥٠٦) | (٥٩٣,٥٨٤,٠٧٠) | (٤٥,٣٦٠,٤٦٩) | (٦٣٩,٨٩٥,٠٤٥) | يطرح فوائد معلقة |
| (١,٦٣٤,٠٦٠) | (١,٨٠٠,٤٩٢,٠٨٤) | (٥٠,٥٥٥,٤٢٧) | (١,٨٥٢,٦٨١,٥٧١) | يطرح مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| ٤٤,٧١٨,٠١٢ | ٩,٦٩٢,٠٨٨,٥٠٩ | ٦٠,٢٦٢,٤٢٢ | ٩,٧٩٧,٠٦٨,٩٤٣ | 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. | |
| - | ٢,١٧٠,٤٧٨,٩٧١ | ٢١,٦٤٩,٨٨٨ | ٢,١٩٢,١٢٨,٨٥٩ | عادية (مقبولة المخاطر) |
| - | ١٠٥,٠٤٩,٧٥٩ | ٣٧,١٦٣,٩٧٦ | ١٤٢,٢١٣,٧٣٥ | تتطلب اهتمام خاص |
| - | ٤٥,٥٣٢,٥٧٥ | - | ٤٥,٥٣٢,٥٧٥ | ديون غير عاملة دون المستوى العادي |
| - | - | - | - | مشكوك بتحصيلها |
| - | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٣٣٥,٠٠٠ | ٧,٣٣٥,٠٠٠ | رديئة |
| - | (٧٧٥,٣٢١) | (٩٨٨,٨٣٦) | (١,٧٦٤,١٥٧) | يطرح مخصص تدني |
| - | ٢,٣٢٥,٢٨٥,٩٨٤ | ٦٠,١٦٠,٠٢٨ | ٢,٣٨٥,٤٤٦,٠١٢ | 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/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م/ن/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/٤) تاريخ ١٣/١١/٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) تاريخ ٢٩/١/٢٠١٤ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٥ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ مبلغ ٤٨,٨٦١ ألف ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/٤) والقرارات المعدلة له.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (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. | |
| ٦,٢٩٤,٦٧٩,٨٤١ | - | - | - | - | - | - | - | ٦,٢٩٤,٦٧٩,٨٤١ | أرصدة لدى بنوك مركزية |
| ٨,٦٦٨,١٣٢,١٨٥ | - | - | - | - | - | - | - | ٨,٦٦٨,١٣٢,١٨٥ | أرصدة لدى مصارف |
| ٢,٣٤٤,٦٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | ٢,٣٤٤,٦٠٠,٠٠٠ | إيداعات لدى مصارف |
| ٦,٤٤٥,٣٥٦,٧٥٥ | ١,٨٥٧,٥٦٦,٦٦٦ | ٤١,٥٠٨,٩٦٣ | - | ٧,٤٣٥,٥٦٧ | ١٦,٦٦٨,٠٥٠ | ١,٢٥٠,٣٩٢,٣٩٨ | ٣,٢٢٧,٤٧٣,٠٥٣ | ٤٤,٣١٢,٠٥٨ | التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٦,٤٨٥,٢٠١,٩٢٠ | ١,٣٣٠,٠٥٥,١٥١ | - | ١,٨٣٤,٧٩٩,٧٨١ | - | - | - | - | ٣,٣٢٠,٣٤٦,٩٨٨ | الموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| ٥٥,٦٣١,٩٣٥ | ٤,١٦٢,١٣٩ | - | ٣,٣٠٥,٦٤١ | - | ١٦,٣٥٥,٨٣٩ | - | - | ٣١,٨٠٨,٣١٦ | الموجودات الأخرى |
| ١,٤٧٣,٨٣٣,٧٧٤ | - | - | - | - | - | - | - | ١,٤٧٣,٨٣٣,٧٧٤ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>٣١,٧٦٧,٤٣٦,٤١٠</u> | <u>٣,١٩١,٧٨٣,٩٥٦</u> | <u>٤١,٥٠٨,٩٦٣</u> | <u>١,٨٣٨,١٠٥,٤٢٢</u> | <u>٧,٤٣٥,٥٦٧</u> | <u>٣٣,٠٢٣,٨٨٩</u> | <u>١,٢٥٠,٣٩٢,٣٩٨</u> | <u>٣,٢٢٧,٤٧٣,٠٥٣</u> | <u>٢٢,١٧٧,٧١٣,١٦٢</u> | الاجمالي |

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

| 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. | |
| ٦,٦٣٦,٦٩١,٣٣٧ | - | - | - | - | - | - | - | ٦,٦٣٦,٦٩١,٣٣٧ | أرصدة لدى بنوك مركزية |
| ٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤ | - | - | - | - | - | - | - | ٧,٤٢٢,٦٥٥,٦٥٤ | أرصدة لدى مصارف |
| ٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | ٣,١٥٥,٠١٠,٠٠٠ | إيداعات لدى مصارف |
| ٩,٧٩٧,٠٦٨,٩٤٣ | ١,٣٥٨,٥٤٤,٩٠٠ | ٤٤,٧١٨,٠١٤ | - | ٧,٤٣٥,٤٦٧ | ٢٣,٠٤٢,٠٣٠ | ٤,٦٢٦,٤٦٧,٤٧٣ | ٣,٧٣٦,٨٦١,٠٥٩ | - | التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٤,٦٥٧,٩٦٢,١٦٠ | ٩٥٦,٥٩٥,٩٤١ | - | ١,٣٢٩,٩٧٤,٨٩٧ | - | - | - | - | ٢,٣٧١,٣٩١,٣٢٢ | الموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| ٦٠,١٧٩,٠٠٨ | ٣,٠٢٧,٢٤٣ | - | ٢,٥٢١,٥٠٨ | - | ١١,٧٥٤,٠٨٩ | - | ٢١,٠٥٧,٦٢٥ | ٢١,٨١٨,٥٤٣ | الموجودات الأخرى |
| ١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩ | - | - | - | - | - | - | - | ١,٠٩٠,٨٥٢,٢١٩ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>٣٢,٨٢٠,٤١٩,٣٢١</u> | <u>٢,٣١٨,١٦٨,٠٨٤</u> | <u>٤٤,٧١٨,٠١٤</u> | <u>١,٣٣٢,٤٩٦,٤٠٥</u> | <u>٧,٤٣٥,٤٦٧</u> | <u>٣٤,٧٩٦,١١٩</u> | <u>٤,٦٢٦,٤٦٧,٤٧٣</u> | <u>٣,٧٥٧,٩١٨,٦٨٤</u> | <u>٢٠,٦٩٨,٤١٩,٠٧٥</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 اذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع او 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 ٢٠١٦ (غير مدققة)

| العملة | الفجوة التراكمية | حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية ٧٥٪ |
|---------------|--------------------|---|-------------------------|
| دولار أمريكي | ٢,٢٢٤,٢٥١,٦٩٢ ل.س. | ٤٤,٤٨٥,٠٣٤ ل.س. | ٣٣,٣٦٣,٧٧٥ ل.س. |
| يورو | ٢٨,٣٣٢,٩٣٥ | ٥٦٦,٦٥٩ | ٤٢٤,٩٩٤ |
| جنيه استرليني | ٢٩٨,٧٦٨ | ٥,٩٧٥ | ٤,٤٨٢ |
| ليرة سورية | (٢,٧٩٢,٢٩٠,٣٠٠) | (٥٥,٨٤٥,٨٠٦) | (٤١,٨٨٤,٣٥٥) |
| فرنك سويسري | ٢٢,١٢٦ | ٤٤٣ | ٣٣٢ |

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

| حساسية حقوق الملكية ٧٥% | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) | الفجوة التراكمية | العملة |
|-------------------------|---|-------------------|---------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٨,٢٠٦,٧٣٩ | ٢٤,٢٧٥,٦٥١ | ١,٢١٣,٧٨٢,٥٦٧ | دولار أمريكي |
| ١,٥٩٥,٧٣٣ | ٢,١٢٧,٦٤٤ | ١٠٦,٣٨٢,٢١٥ | يورو |
| ٣,٩٠٨ | ٥,٢١٠ | ٢٦٠,٥٢٢ | جنيه استرليني |
| (٢٦,٤٦٥,٨٦٦) | (٣٥,٢٨٧,٨٢١) | (١,٧٦٤,٣٩١,٠٧١) | ليرة سورية |
| ٢٣٦ | ٣١٤ | ١٥,٧١٢ | فرنك سويسري |

نقص سعر الفائدة (٢%)

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

| حساسية حقوق الملكية ٧٥% | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) | الفجوة التراكمية | العملة |
|-------------------------|---|-------------------|---------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| (٣٣,٣٦٣,٧٧٥) | (٤٤,٤٨٥,٠٣٤) | ٢,٢٢٤,٢٥١,٦٩٢ | دولار أمريكي |
| (٤٢٤,٩٩٤) | (٥٦٦,٦٥٩) | ٢٨,٣٣٢,٩٣٥ | يورو |
| (٤,٤٨٢) | (٥,٩٧٥) | ٢٩٨,٧٦٨ | جنيه استرليني |
| ٤١,٨٨٤,٣٥٥ | ٥٥,٨٤٥,٨٠٦ | (٢,٧٩٢,٢٩٠,٣٠٠) | ليرة سورية |
| (٣٣٢) | (٤٤٣) | ٢٢,١٢٦ | فرنك سويسري |

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

| حساسية حقوق الملكية ٧٥% | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) | الفجوة التراكمية | العملة |
|-------------------------|---|-------------------|---------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| (١٨,٢٠٦,٧٣٩) | (٢٤,٢٧٥,٦٥١) | ١,٢١٣,٧٨٢,٥٦٧ | دولار أمريكي |
| (١,٥٩٥,٧٣٣) | (٢,١٢٧,٦٤٤) | ١٠٦,٣٨٢,٢١٥ | يورو |
| (٣,٩٠٨) | (٥,٢١٠) | ٢٦٠,٥٢٢ | جنيه استرليني |
| ٢٦,٤٦٥,٨٦٦ | ٣٥,٢٨٧,٨٢١ | (١,٧٦٤,٣٩١,٠٧١) | ليرة سورية |
| (٢٣٦) | (٣١٤) | ١٥,٧١٢ | 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 ٢٠١٦ (غير مدققة)

| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الأرباح والخسائر | مركز القطع | العملة |
|------------------------|----------------------------|----------------|---------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١,٢٤٣,٩٤٤,٠٧٥ | ١,٢٤٤,٩٥٦,٤٧١ | ١٢,٤٤٩,٥٦٤,٧١٣ | دولار أمريكي |
| (٥٣٤,٥٧٤) | (٧١٢,٧٦٦) | (٧,١٢٧,٦٥٥) | يورو |
| ٢٤,٠٦٢ | ٣٢,٠٨٢ | ٣٢٠,٨٢٤ | جنيه استرليني |
| ١,٦٥٩ | ٢,٢١٣ | ٢٢,١٢٦ | فرنك سويسري |
| ١٥١,٧٣٥ | ٢٠٢,٣١٤ | ٢,٠٢٣,١٣٨ | درهم اماراتي |
| ١,١٤٤ | ١,٥٢٦ | ١٥,٢٥٨ | دولار كندي |
| ٦٨,٤٠٨ | ٩١,٢١٠ | ٩١٢,١٠٤ | ريال سعودي |
| ١,٤٤١,٠١٠ | ١,٩٢١,٣٤٧ | ١٩,٢١٣,٤٧١ | ريال قطري |
| ٤٧,١٤٠ | ٦٢,٨٥٣ | ٦٢٨,٥٣٤ | دينار أردني |

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الأرباح والخسائر | مركز القطع | العملة |
|------------------------|----------------------------|---------------|---------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٨٢٥,٣٧٣,١٠٨ | ٨٢٥,١٣٦,٢٠٤ | ٨,٢٥١,٣٦٢,٠٣٥ | دولار أمريكي |
| ١٤,٠٥٣,٧٨٥ | ١٨,٧٣٨,٣٨٠ | ١٨٧,٣٨٣,٨٠٣ | يورو |
| ٢٠,٧٤٤ | ٢٧,٦٥٩ | ٢٧٦,٥٨٨ | جنيه استرليني |
| ١,١٧٨ | ١,٥٧١ | ١٥,٧١٢ | فرنك سويسري |
| ٨٣٦,٩٧٣ | ١,١١٥,٩٦٤ | ١١,١٥٩,٦٤٢ | درهم اماراتي |
| ٧٧١ | ١,٠٢٧ | ١٠,٢٧٤ | دولار كندي |
| ٦,٤١٦ | ٨,٥٥٥ | ٨٥,٥٥٠ | ريال سعودي |
| ٩٦٩,٤١٠ | ١,٢٩٢,٥٤٦ | ١٢,٩٢٥,٤٦١ | ريال قطري |
| ٣٣,٨٥٧ | ٤٥,١٤٣ | ٤٥١,٤٣٠ | دينار أردني |

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الأرباح والخسائر | مركز القطع | العملة |
|------------------------|----------------------------|----------------|---------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| (١,٢٤٣,٩٤٤,٠٧٥) | (١,٢٤٤,٩٥٦,٤٧١) | ١٢,٤٤٩,٥٦٤,٧١٣ | دولار أمريكي |
| ٥٣٤,٥٧٤ | ٧١٢,٧٦٦ | (٧,١٢٧,٦٥٥) | يورو |
| (٢٤,٠٦٢) | (٣٢,٠٨٢) | ٣٢٠,٨٢٤ | جنيه استرليني |
| (١,٦٥٩) | (٢,٢١٣) | ٢٢,١٢٦ | فرنك سويسري |
| (١٥١,٧٣٥) | (٢٠٢,٣١٤) | ٢,٠٢٣,١٣٨ | درهم اماراتي |
| (١,١٤٤) | (١,٥٢٦) | ١٥,٢٥٨ | دولار كندي |
| (٦٨,٤٠٨) | (٩١,٢١٠) | ٩١٢,١٠٤ | ريال سعودي |
| (١,٤٤١,٠١٠) | (١,٩٢١,٣٤٧) | ١٩,٢١٣,٤٧١ | ريال قطري |
| (٤٧,١٤٠) | (٦٢,٨٥٣) | ٦٢٨,٥٣٤ | دينار أردني |

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الأرباح والخسائر | مركز القطع | العملة |
|------------------------|----------------------------|---------------|---------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| (٨٢٥,٣٧٣,١٠٨) | (٨٢٥,١٣٦,٢٠٤) | ٨,٢٥١,٣٦٢,٠٣٥ | دولار أمريكي |
| (١٤,٠٥٣,٧٨٥) | (١٨,٧٣٨,٣٨٠) | ١٨٧,٣٨٣,٨٠٣ | يورو |
| (٢٠,٧٤٤) | (٢٧,٦٥٩) | ٢٧٦,٥٨٨ | جنيه استرليني |
| (١,١٧٨) | (١,٥٧١) | ١٥,٧١٢ | فرنك سويسري |
| (٨٣٦,٩٧٣) | (١,١١٥,٩٦٤) | ١١,١٥٩,٦٤٢ | درهم اماراتي |
| (٧٧١) | (١,٠٢٧) | ١٠,٢٧٤ | دولار كندي |
| (٦,٤١٦) | (٨,٥٥٥) | ٨٥,٥٥٠ | ريال سعودي |
| (٩٦٩,٤١٠) | (١,٢٩٢,٥٤٦) | ١٢,٩٢٥,٤٦١ | ريال قطري |
| (٣٣,٨٥٧) | (٤٥,١٤٣) | ٤٥١,٤٣٠ | 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 ٢٠١٦ (غير مدققة)

| المجموع | أخرى | الخبزينة | 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) | - | - | - | - | إيراد ضريبة الدخل |
| ٣,٦٢٢,١٣٩,٩٨٥ | - | - | - | - | صافي ربح الفترة |

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

| المجموع | أخرى | الخبزينة | المؤسسات | الأفراد | البيان |
|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|--------------------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ٣١,١٤٩,٢٩١,٢٢٠ | - | ٢١,٥٥٩,٥٦٧,٩٧٢ | ٩,٥٤٨,٢١٤,٢٨٥ | ٤١,٥٠٨,٩٦٣ | موجودات القطاع |
| ٣,٧٤٢,٠٦٨,٤٣٠ | ٣,٧٤٢,٠٦٨,٤٣٠ | - | - | - | موجودات غير موزعة على القطاعات |
| ٣٤,٨٩١,٣٥٩,٦٥٠ | ٣,٧٤٢,٠٦٨,٤٣٠ | ٢١,٥٥٩,٥٦٧,٩٧٢ | ٩,٥٤٨,٢١٤,٢٨٥ | ٤١,٥٠٨,٩٦٣ | مجموع الموجودات |
| ٢١,٩٢٥,١٦٢,٨٥٨ | - | ٣٨٤,٢٨١,٠٠٤ | ١٣,٠٨٨,٩١٥,٣٣٠ | ٨,٤٥١,٩٦٦,٥٢٤ | مطلوبات القطاع |
| ٧٥٧,٩٢٦,٦٢٧ | ٧٥٧,٩٢٦,٦٢٧ | - | - | - | مطلوبات غير موزعة على القطاعات |
| ٢٢,٦٨٣,٠٨٩,٤٨٥ | ٧٥٧,٩٢٦,٦٢٧ | ٣٨٤,٢٨١,٠٠٤ | ١٣,٠٨٨,٩١٥,٣٣٠ | ٨,٤٥١,٩٦٦,٥٢٤ | مجموع المطلوبات |
| ٥٩٤,٦١١,٦٠١ | - | - | - | - | مصاريف رأسمالية |
| ٥٥,٦١١,٢٥٠ | - | - | - | - | استهلاكات وإطفاءات |

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

| المجموع | أخرى | الخزينة | المؤسسات | الأفراد | البيان |
|----------------|----------------|---------------|-------------|---------------|-------------------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ٢,٧٢٢,٠٨٧,٩٣٢ | - | ٢,٠٨٣,٥٨٤,٨٠٤ | ٧١٢,٤٠٦,٣٨٦ | (٧٣,٩٠٣,٢٥٨) | إجمالي الدخل التشغيلي |
| ٩٤,٦٥٦,١٥٩ | - | - | ٩٤,٤٧٣,٦٩٦ | ١٨٢,٤٦٣ | مصرف مخصص الخسائر الائتمانية |
| ٢,٨١٦,٧٤٤,٠٩١ | - | ٢,٠٨٣,٥٨٤,٨٠٤ | ٨٠٦,٨٨٠,٠٨٢ | (٧٣,٧٢٠,٧٩٥) | نتائج أعمال القطاع |
| (٢٨٣,٤٦٤,١٨٤) | (٢٨٣,٤٦٤,١٨٤) | - | - | - | مصاريف غير موزعة على القطاعات |
| ٢,٥٣٣,٢٧٩,٩٠٧ | - | - | - | - | الربح قبل الضرائب |
| (٢٣٠,٧٣٢,٣٦٣) | - | - | - | - | مصرف ضريبة الدخل |
| ٢,٣٠٢,٥٤٧,٥٤٤ | - | - | - | - | صافي ربح الفترة |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

| المجموع | أخرى | الخزينة | المؤسسات | الأفراد | البيان |
|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|--------------------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ٣٣,٠٧٦,١٥٢,٧٢٩ | - | ٢٠,٩٥٤,١٥٢,٤٨٣ | ١٢,٠٧٧,٢٨٢,٢٣٢ | ٤٤,٧١٨,٠١٤ | موجودات القطاع |
| ١,٨٥٥,٤٩٧,١٩٦ | ١,٨٥٥,٤٩٧,١٩٦ | - | - | - | موجودات غير موزعة على القطاعات |
| ٣٤,٩٣١,٦٤٩,٩٢٥ | ١,٨٥٥,٤٩٧,١٩٦ | ٢٠,٩٥٤,١٥٢,٤٨٣ | ١٢,٠٧٧,٢٨٢,٢٣٢ | ٤٤,٧١٨,٠١٤ | مجموع الموجودات |
| ٢٥,٤٧٢,٨٨٩,٨١٠ | - | ٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨ | ١٧,٢٩٣,٧٥٨,٥٣٦ | ٥,٧٤٢,٩٣٧,٧٧٦ | مطلوبات القطاع |
| ٨٦٨,٩٢٩,١٢٥ | ٨٦٨,٩٢٩,١٢٥ | - | - | - | مطلوبات غير موزعة على القطاعات |
| ٢٦,٣٤١,٨١٨,٩٣٥ | ٨٦٨,٩٢٩,١٢٥ | ٢,٤٣٦,١٩٣,٤٩٨ | ١٧,٢٩٣,٧٥٨,٥٣٦ | ٥,٧٤٢,٩٣٧,٧٧٦ | مجموع المطلوبات |
| ٨٦٨,٨٥٩,٦٠٤ | - | - | - | - | مصاريف رأسمالية |
| ٦٩,٥٣١,٧٠٣ | - | - | - | - | 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 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 |

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

| المجموع | خارج سورية | داخل سورية | البيان |
|----------------|----------------|----------------|-----------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ٢,٧٢٢,٠٨٧,٩٣٢ | ٦٧,٢٨٦,٢٦٧ | ٢,٦٥٤,٨٠١,٦٦٥ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| ٣١,٧٣٣,٧٥٣,٩٩٨ | ١٢,٠٢٤,١٤٠,٢٩٨ | ١٩,٧٠٩,٦١٣,٧٠٠ | مجموع الموجودات |
| ٤٨١,٣٦٦,٥٤٠ | - | ٤٨١,٣٦٦,٥٤٠ | 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 اتخاذه قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص. يتضمن هذا البند ما يلي (لأقرب ألف ليرة سورية):

| ٣٠ حزيران | ٣١ كانون الأول | |
|------------------|----------------|---|
| ٢٠١٦ (غير مدققة) | ٢٠١٥ | |
| ألف ل.س. | ألف ل.س. | |
| ٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٢,٥٠٠,٠٠٠ | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ١٢٠,٨٩٤ | ١٢٠,٨٩٤ | الاحتياطي القانوني |
| ١٢٠,٨٩٤ | ١٢٠,٨٩٤ | الاحتياطي الخاضع |
| (٨٣١,٢٠٧) | (٨٣١,٢٠٧) | أرباح / (خسائر) متراكمة محققة |
| ٦,٦٦١,٩٤١ | ٦,٦٦١,٩٤١ | أرباح متراكمة غير محققة |
| (٣١,٥٥١) | (٣١,٥٥١) | خسائر غير محققة لموجودات مالية متوفرة للبيع |
| (٧٦٣) | (٩١٦) | صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة |
| ٨,٥٣٦,٥٠٨ | ٨,٥٤٠,٠٥٥ | صافي الأموال الخاصة الأساسية |
| - | - | بنود رأس المال المساعد: |
| - | - | ٥٠% من التغير المتراكم (أرباح) لموجودات مالية متوفرة للبيع |
| ٤٨,٨٦١ | ٤٨,٨٦١ | الاحتياطي العام لمخاطر التمويل |
| ٤٨,٨٦١ | ٤٨,٨٦١ | الأموال الخاصة المساعدة |
| ٨,٥٨٨,٩١٦ | ٨,٥٨٨,٩١٦ | صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي) |
| ١٩,٢٢٦,٤٥٦ | ١٨,١٩٦,٢٧٧ | مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| ٢,٠٢٠,٧٣٦ | ٢,٥٨٨,٧٩٣ | حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر |
| ٢١٢,٣٠٩ | ٢٣,١٣٥ | مخاطر السوق |
| ٧٣٤,٧٥٧ | ٧٣٥,٠٨١ | المخاطر التشغيلية |
| ٢٢,١٩٤,٢٥٨ | ٢١,٥٤٣,٢٨٦ | مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر |
| %٣٨,٧٠ | %٣٩,٨٥ | نسبة كفاية رأس المال (%) |
| %٣٨,٤٨ | %٣٩,٦٣ | نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%) |
| %٩٩,٤٢ | %٦٩,٩٢ | 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:

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س. | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س. | |
|--------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| | | إرتباطات والتزامات إئتمانية |
| | | كفالات زبائن: |
| | | دفع |
| ١٠٦,٦٠٩,٦٧٣ | ١٢,٢٥٦,٥٠٠ | حسن تنفيذ |
| ٣٤٠,٩٧٦,٣٠٣ | ٣٨٣,٢٨٤,٩٧٣ | أخرى |
| ١,٥٩٠,٠٠٠ | ١٤٠,١٨٤,٥٥٣ | |
| ٤٤٩,١٧٥,٩٧٦ | ٥٣٥,٧٢٦,٠٢٦ | كفالات بنوك |
| - | ٧,١٦٢,٩٨٦,٠٠٣ | قبولات تصدير |
| ٩١٠,٦٨١ | - | اعتمادات مستندية للاستيراد |
| ٥٤٥,٧٦٦,١٩٣ | ٨٧,٨٧٣,٣٠٦ | اعتمادات مستندية للتصدير |
| ٨,٥٤٥,١٩٨,٩٤٥ | ١١,٤٢٩,٢٠٩,٦١٦ | سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة |
| ٢,٣٢٤,٩٠١,٨٠٥ | ٤,٠١٩,١١٧,٣٠٥ | |
| ١١,٨٦٥,٩٥٣,٦٠٠ | ٢٣,٢٣٤,٩١٢,٢٥٦ | |
| | | إلتزامات تعاقدية: |
| | | عقود إيجار تشغيلية: |
| ٩,٢١٠,٠٠٠ | ١٧,٥٠٩,٠٠٠ | تستحق خلال سنة |
| ٢٣٧,٨٦٦,٣٠٣ | ٢١٧,٥٣٩,٣٠٣ | تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨ |
| ٢٤٧,٠٧٦,٣٠٣ | ٢٣٥,٠٤٨,٣٠٣ | |

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