

## استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة الإفصاح عن النتائج الدورية نصف السنوية للفترة المالية  
المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

30 تشرين الأول ٢٠١٣

٢٠١٣

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية: ٢٠١٣/٠٩/٣٠

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك الشرق ش.م.س.ع.س

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
17 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	٣٢٠ مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	فريد روفائل	رئيس مجلس إدارة	البنك اللبناني الفرنسي	%٤٩
٢	ناجي شاوي	نائب رئيس مجلس إدارة		%٤
3	سليم الشلاح	عضو		-
4	نجيب برازي	عضو		%٠.٦١
5	جورج انطاكي	عضو		%٢
6	وليد روفائل	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	%٤٩
7	فادي حبران	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	%٤٩
8	مازن حمور	عضو		-
9	سعد الله الكردي	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	%٤٩

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد جمال الدين منصور
مدقق الحسابات	ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) و تيممي و السمان
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني.	الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد ٧٧٣٢ دمشق. رقم الهاتف: 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 نهاية الفترة
١٠٠ ل.س	١٦٤.٠٣ ل.س	١٣٢.٧٥ ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الأولي المقارنة	الفترة الحالية ٣٠ أيلول ٢٠١٣	الفترة السابقة ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	التغيير %
مجموع الموجودات	١٨,٥٢٦,١٣٤,٢٤٥	١٦,٣٥٣,٣٦٨,١٠١	%١٣
حقوق المساهمين	٤,١٠٠,٨٠٦,١٣٥	٢,٥٠٢,٥٣١,٧٨٩	%٦٤

الناتج الأولي المقارنة	الفترة الحالية ٣٠ أيلول ٢٠١٣		الفترة السابقة ٣٠ أيلول ٢٠١٢		التغيير %
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الربع الثالث	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الربع الثالث	
صافي الإيرادات	(١٠١,٤٥٩,٤٦٤)	٢,٤٥٨,٥٩٥,٦٠٥	٦٤,٧٤٤,٦٩٩	٥٧٢,١٩٥,٥١٢	%٣٣٠
صافي الربح قبل الضريبة	(٤١٧,٤٨١,٨٣١)	١,٤٤٠,٦١٧,٩٨٠	(١١٥,١١٢,٣٠٧)	١٥٢,٢٧٥,١٤١	%٨٤٦
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	٣٧,٠٠٥,٨٥٣	١٥٥,٨٨٤,٦٠٦	١١,٢٣٨,١٩٠	٨,٢٨٥,٩١٤	%١٧٨١
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-	-	-
صافي الدخل	(٣٨٠,٤٧٥,٩٧٨)	١,٥٩٦,٥٠٢,٥٨٦	(١٠٣,٨٧٤,١١٧)	١٦٠,٥٦١,٠٥٥	%٨٩٤
ربح السهم	(١٥.٢٢)	٦٣.٨٦	(٤.١٥)	٦.٤٢	%٨٩٥

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال الربع الثالث من العام 2013:

مع استمرار الأزمة الراهنة و استمرار تداعياتها على الاقتصاد الوطني، انخفض حجم التسهيلات الائتمانية بنسبة حوالي ١٨% مقارنة مع الوضع المالي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على الرغم من الزيادة في حجمي الموجودات و ودائع الزبائن و التي مردها إلى ارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي و العملات الأجنبية من ٧٧.٤٠ ليرة سورية للدولار الواحد بنهاية عام ٢٠١٢ إلى ١٧٤.١٢ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٣.


أما من ناحية الأرباح، يظهر بيان الأرباح والخسائر المرحلي الموجز للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقارنة مع نفس الفترة من العام الماضي تقدماً في صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات بحوالي ٦٢% تبعاً لزيادة نشاط المصرف في عمليات التجارة الخارجية. و من الطبيعي أن نرى زيادة في مخصص تدني قيمة التسهيلات وهو الأمر الناتج عن تعثر الإنتاج والأعمال الواقعة خاصة في مناطق الاضطرابات من جهة أولى وعن تطبيق قواعد التصنيف المقررة من السلطة الرقابية من جهة ثانية. و بناء عليه فقد تم اقتطاع حوالي ٧٥٧ مليون ليرة سورية كمؤونات لمواجهة مخاطر التسليف مقابل ٢٠٣ مليون ليرة للفترة نفسها من العام السابق.

غير أن الفروقات الايجابية الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي نتيجة لارتفاع سعر الدولار الأمريكي، ساعدت في إطفاء الزيادة في هذه المخصصات حيث بقيت نتائج الفترة ايجابية بقيمة حوالي ١,٦ مليار ليرة سورية، مما انعكس زيادة في حقوق الملكية بلغت ٦٤%

إضافة إلى ذلك اشترى المصرف فرعاً له في مدينة طرطوس شارع الميناء، ويجري العمل حالياً على تحضير التصاميم اللازمة لتأهيله آملياً  
افتتاحه والبدء بتقديم خدماته المصرفية بأقرب فرصة ممكنة.

تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٣

توقيع المدير العام



بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

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 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 أيلول ٢٠١٣ 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 التسعة 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 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ 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)

وتيممي والسمان

ليلى السمان

ليلى السمان



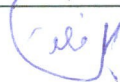
دمشق - سورية

٣٠ تشرين الأول ٢٠١٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٥,١٥٧,٣٥٠,١٦٥	٤,٥٥٢,١٨٨,٩٦٩	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	٢,٥٩١,٠٠٦,٧٦١	٦	أرصدة لدى مصارف
-	١,٤١٢,٧٠٠,٠٠٠	٧	ايداعات لدى مصارف
٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣	٥,٥٧٤,١٧٧,٥٨٣	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,١٠١,٩٩١,٥٨٥	٢,٤٤٥,٥٥٩,٣٩٧	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٤٨,٥١٤,٣٠٩	٨٩١,٦٢١,٣٨٩		موجودات ثابتة
٢,٦٩١,٢١٧	١,٣٧٢,٠٩٦		موجودات غير ملموسة
١٣٨,٣٦٩,٦٢١	٢٩٣,٦٦٣,٦٤١	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٠,٥٦٥,٢٩٥	١٤٣,٥٩٠,١٥٠	١١	موجودات أخرى
٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	٦٢٠,٢٥٤,٢٥٩	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٦,٣٥٣,٣٦٨,١٠١</u>	<u>١٨,٥٢٦,١٣٤,٢٤٥</u>		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	٣٠١,٠٨٢,٢٤٠	١٣	ودائع مصارف
١١,١١٦,٧٠٢,٠٩٧	١٣,٤٧٦,٩٦١,١٩٦	١٤	ودائع الزبائن
٩٦١,٤٨٥,٥٠٤	٣٢٢,٩٦٨,١٨٨	١٥	تأمينات نقدية
٢٢,٥٢٢,٢٤٠	٣٨,٣٨٨,٤٠٠	١٦	مخصصات متنوعة
٣٦٢,٤٧٥,٤٢٦	٢٨٥,٩٢٨,٠٨٦	١٧	مطلوبات أخرى
<u>١٣,٨٥٠,٨٣٦,٣١٢</u>	<u>١٤,٤٢٥,٣٢٨,١١٠</u>		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق الملكية</b>
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢٧-أ	احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٦,٩٢٠,٤٥٧	١٨,٦٩٢,٢١٧	١٩	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١,٥٩٦,٥٠٢,٥٨٦		ربح الفترة
( ٧٤٠,٦٨٠,١٨٤ )	( ٧٤٠,٦٨٠,١٨٤ )		حسائر مدورة محققة
٦٧٧,٤٣٠,٧٤٨	٦٧٧,٤٣٠,٧٤٨		أرباح مدورة غير محققة
<u>٢,٥٠٢,٥٣١,٧٨٩</u>	<u>٤,١٠٠,٨٠٦,١٣٥</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٦,٣٥٣,٣٦٨,١٠١</u>	<u>١٨,٥٢٦,١٣٤,٢٤٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



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

رئيس مجلس الإدارة





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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
٥٢٧,١٩٦,٤٠٥	٥٦١,٦٨٦,٣٧٩	٢٠	الفوائد الدائنة
( ٤٤٩,٧٨٤,٤٧٩ )	( ٤٣٠,١٩٥,١٩٨ )	٢١	الفوائد المدينة
٧٧,٤١١,٩٢٦	١٣١,٤٩١,١٨١		صافي إيرادات الفوائد
١٤٥,٢٩٩,٦٩٨	٣٣٣,٠٦٥,١٩٧		الرسوم والعمولات الدائنة
( ٤,٥٢٧,٠٣٦ )	( ١١٠,٥٣٥,٧٣٧ )		الرسوم والعمولات المدينة
١٤٠,٧٧٢,٦٦٢	٢٢٢,٥٢٩,٤٦٠		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢١٨,١٨٤,٥٨٨	٣٥٤,٠٢٠,٦٤١		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٩٦,٩٨٣,٣٩٣	( ٢,٥٠٥,٠١٥ )		صافي (خسائر)/ أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢٥٧,٠٢٧,٥٣١	٢,١٠٣,٢١٥,٣٧٨		صافي أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٣,٨٦٤,٦٠١		أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٧٢,١٩٥,٥١٢	٢,٤٥٨,٥٩٥,٦٠٥		إجمالي الدخل التشغيلي
( ٩٠,١٤٢,٣٧٥ )	( ٩١,٧٨٣,٦٤٥ )	٢٢	نفقات الموظفين
( ٥١,٨٩٤,٩٠٧ )	( ٥٥,١٢٤,٤٣٦ )		إستهلاكات موجودات ثابتة
( ١,٢٨٢,٢٠٤ )	( ١,٣١٩,١٢١ )		إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٢٠٢,٦٥٩,٤٥٦ )	( ٧٥٦,٥٨٠,٩٦٤ )		مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
( ٩٠٠,٠٠٠ )	( ٦٠٠,٠٠٠ )		مصروف مخصصات متنوعة
( ٧٣,٠٤١,٤٢٩ )	( ١١٢,٥٦٩,٤٥٩ )	٢٣	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٤١٩,٩٢٠,٣٧١ )	( ١,٠١٧,٩٧٧,٦٢٥ )		إجمالي المصروفات التشغيلية
١٥٢,٢٧٥,١٤١	١,٤٤٠,٦١٧,٩٨٠		الربح قبل الضريبة
٨,٢٨٥,٩١٤	١٥٥,٨٨٤,٦٠٦	١٠	إيراد ضريبة الدخل
١٦٠,٥٦١,٠٥٥	١,٥٩٦,٥٠٢,٥٨٦		صافي ربح الفترة
٦,٤٢	٦٣,٨٦	٢٤	حصة السهم الأساسية والمخففة

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 أيلول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٧٦,٤٠١,٧١٥	٢١١,٠٠٣,٥٦٢	الفوائد الدائنة
( ١٣٥,٣٨٠,٩٩٥)	( ١٦٣,١٣٥,٤٩٣)	الفوائد المدينة
٤١,٠٢٠,٧٢٠	٤٧,٨٦٨,٠٦٩	صافي إيرادات الفوائد
٤٤,٨٧٢,٩١٣	٧٦,٢٤٨,١٩٨	الرسوم والعمولات الدائنة
( ١,٥٩١,٥٩٩)	( ١٧,١٧١,١٢٦)	الرسوم والعمولات المدينة
٤٣,٢٨١,٣١٤	٥٩,٠٧٧,٠٧٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٨٤,٣٠٢,٠٣٤	١٠٦,٩٤٥,١٤١	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٤٠,٩٤٩,٥٥٤	٢٨,١٨٥,٣٨٠	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
( ٦٠,٥٠٦,٨٨٩)	( ٢٣٦,٥٨٩,٩٨٥)	صافي خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٦٤,٧٤٤,٦٩٩	( ١٠١,٤٥٩,٤٦٤)	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٢٧,٠٣٨,٧٤٤)	( ٣١,٢٥٠,٧٤٤)	نفقات الموظفين
( ١٧,٢٨١,٤٤٣)	( ١٨,٣٨٢,٢٩٠)	استهلاكات موجودات ثابتة
( ٤٢٨,٩٥٢)	( ٤٣٩,٧٠٧)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ١١٣,٢٥٤,٢٦٨)	( ٢٢٢,٧٨٠,٢٣٩)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
( ٢١,٨٥٣,٥٩٩)	( ٤٣,١٦٩,٣٨٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
( ١٧٩,٨٥٧,٠٠٦)	( ٣١٦,٠٢٢,٣٦٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
( ١١٥,١١٢,٣٠٧)	( ٤١٧,٤٨١,٨٣١)	الخسارة قبل الضريبة
١١,٢٣٨,١٩٠	٣٧,٠٠٥,٨٥٣	إيراد ضريبة الدخل
( ١٠٣,٨٧٤,١١٧)	( ٣٨٠,٤٧٥,٩٧٨)	صافي خسارة الفترة
( ٤,١٥)	( ١٥,٢٢)	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٦٠,٥٦١,٠٥٥	١,٥٩٦,٥٠٢,٥٨٦	ربح الفترة مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى: البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر: الأرباح الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٥,٥٢٠,٣٢٦	٨,٠٠٢,٤٩٩	١٩
( ٦,٣٨٠,٠٨١ )	( ٦,٢٣٠,٧٣٩ )	١٩
<u>١٧٩,٧٠١,٣٠٠</u>	<u>١,٥٩٨,٢٧٤,٣٤٦</u>	الدخل الشامل
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ١٠٣,٨٧٤,١١٧ )	( ٣٨٠,٤٧٥,٩٧٨ )	خسارة الفترة مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى: البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر: الأرباح الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٢,٢٨٧,٠٠٥	٢٣١,٩١١	
( ٤,٢٩٦,٦٠٣ )	( ٥٧,٩٧٨ )	
<u>( ٩٥,٨٨٣,٧١٥ )</u>	<u>( ٣٨٠,٣٠٢,٠٤٥ )</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	خسائر مدورة محققة	ربح الفترة	التغير المتراكم بالقيمة العادلة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٠٢,٥٣١,٧٨٩	٦٧٧,٤٣٠,٧٤٨	( ٧٤٠,٦٨٠,١٨٤)	-	١٦,٩٢٠,٤٥٧	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١,٥٩٨,٢٧٤,٣٤٦	-	-	١,٥٩٦,٥٠٢,٥٨٦	١,٧٧١,٧٦٠	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٤,١٠٠,٨٠٦,١٣٥</u>	<u>٦٧٧,٤٣٠,٧٤٨</u>	<u>( ٧٤٠,٦٨٠,١٨٤)</u>	<u>١,٥٩٦,٥٠٢,٥٨٦</u>	<u>١٨,٦٩٢,٢١٧</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
٢,٢٨٠,١٣٥,١١٣	٢٦٣,٢١١,٦٩١	( ٥٢٧,٠٣٧,٩٣٧)	-	( ٤,٨٩٩,٤٠٩)	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
( ١٣,٥٠٩,٠٠٠)	( ٥٤,٠٣٦,٠٠٠)	٤٠,٥٢٧,٠٠٠	-	-	-	-	تحويل أرباح القطع البنوي ايضاح (٢٠)
١٧٩,٧٠١,٣٠٠	-	-	١٦٠,٥٦١,٠٥٥	١٩,١٤٠,٢٤٥	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢,٤٤٦,٣٢٧,٤١٣</u>	<u>٢٠٩,١٧٥,٦٩١</u>	<u>( ٤٨٦,٥١٠,٩٣٧)</u>	<u>١٦٠,٥٦١,٠٥٥</u>	<u>١٤,٢٤٠,٨٣٦</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)			
٢٠١٢	٢٠١٣	ل.س.	ل.س.
١٥٢,٢٧٥,١٤١	١,٤٤٠,٦١٧,٩٨٠	١٦	١٦
٢٠٢,٦٥٩,٤٥٦	٧٥٦,٥٨٠,٩٦٤		
٥١,٨٩٤,٩٠٧	٥٥,١٢٤,٤٣٦		
١,٢٨٢,٢٠٤	١,٣١٩,١٢١		
-	٣,٩٦٣,٢٤٦		
٤,٧٤٦,٩٤٥	٦,٢٣٠,٧٣٩		
٩٠٠,٠٠٠	١٦,٦٦٢,٦٤٠		
٣,٣٠٥,٨٥٩	٢٥,٨٤٢,٢٧٥		
٤١٧,٠٦٤,٥١٢	٢,٣٠٦,٣٤١,٤٠١		
( ١٦,٠٩٨,٢٧٥ )	( ٢١٠,٨١٠,١٦٨ )		
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	( ١,٤١٢,٧٠٠,٠٠٠ )		
١٠٣,٨٢٩,٢٩٦	٤٨٣,١٩٦,٩٨٦		
١٤,٩٣٦,٤٤١	( ٦٣,٠٢٤,٨٥٥ )		
( ١,٣٢٦,٦٥٢,١٨٧ )	-		
( ٢٨,٧٣٩,٩٤٧ )	٢,٣٦٠,٢٥٩,٠٩٩		
( ٤١٥,٢٦٦,٩٠٩ )	( ٦٣٨,٥١٧,٣١٦ )		
( ٩٤٣,٦٥٨ )	( ٧٩٦,٤٨٠ )		
٢٩,٤٠٠,٩٤٦	( ٧٦,٥٤٧,٣٤٠ )		
( ٤٧٢,٤٦٩,٧٨١ )	٢,٧٤٧,٤٠١,٣٢٧		
( ١١٢,٦٠٣,٦٩٥ )	( ٩٣,٨٠٧,١٥٠ )		
-	١٢٦,٤٤٣,٢٣٦		
( ٣٣٩,٦٥٣ )	-		
( ١٤,٦٢٠,٩٧٧ )	( ١٠٢,١٩٤,٧٦٢ )		
( ١٢٧,٥٦٤,٣٢٥ )	( ٦٩,٥٥٨,٦٧٦ )		
( ٦١,٦٤٧,٧٧٧ )	( ١,٤٠٥,٩١٤,٥٦٦ )		
( ٣٣,٧٠٣,٠٧١ )	( ٢٨٠,٠٤٨,٢٠٥ )		
( ٦٩٥,٣٨٤,٩٥٤ )	٩٩١,٨٧٩,٨٨٠		
٤,٦٤٢,٣٨٧,١٣٦	٥,٠٧٠,٢١٣,٧٤٣		
٣,٩٤٧,٠٠٢,١٨٢	٦,٠٦٢,٠٩٣,٦٢٣	٢٥	٢٥
٥٠٦,٩٨٩,٥٣٣	٥١٥,٨٤١,٦٩٦		
٦١٢,٣٥٦,٢٨٤	٢٠٧,١٥٨,٥٤٤		

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (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/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 للسهم 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 الخمسة الأخرى داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق ( المالكى والحريقة )، حمص و حلب و اللاذقية.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٣.

#### 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 ٢٠١٣. 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 أيلول ٢٠١٣ 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 ٢٠١٢.

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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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 وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة 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 مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابة 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.

#### القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، من خلال استعمال تقنيات تقييم. ضمن الإطار العملي، تستعمل هذه التقنيات بالاعتماد فقط على المعلومات المتوفرة، إلا أن بعض العوامل، مثل مخاطر الائتمان (الخاص والمتعلق بالطرف الثاني)، وحساسية الأسواق و الارتباطات القائمة تتطلب من الإدارة أن تستعمل تقديرات عديدة.

يمكن للتغير في الافتراضات حول هذه العوامل أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية الظاهرة في بيان الوضع المالي.

#### 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.

## ٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
٢٩٣,٠٩٦,٨٥٤	١٨٥,٠١٦,٣٠٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٤,٢٩٥,٠٤٣,٦١٢	٣,٥٨٧,١٥٢,٧٩٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٦٩,٢٠٩,٦٩٩	٧٨٠,٠١٩,٨٦٧	احتياطي نقدي الزامي
<u>٥,١٥٧,٣٥٠,١٦٥</u>	<u>٤,٥٥٢,١٨٨,٩٦٩</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 وودائع الإيداع السكاني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

## ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٧٥,٩٣١,٤٤٦	٢,٤٩٠,٤٣٥,٦١٠	٨٥,٤٩٥,٨٣٦	حسابات جارية و تحت الطلب
١٥,٠٧٥,٣١٥	١٥,٠٧٥,٣١٥	-	تأمينات الاعتمادات المستندية
<u>٢,٥٩١,٠٠٦,٧٦١</u>	<u>٢,٥٠٥,٥١٠,٩٢٥</u>	<u>٨٥,٤٩٥,٨٣٦</u>	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	١,٨٠٤,٥١٥,٧٥٠	٦٥,٢٠٨,٥٧٢	حسابات جارية و تحت الطلب
<u>١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢</u>	<u>١,٨٠٤,٥١٥,٧٥٠</u>	<u>٦٥,٢٠٨,٥٧٢</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٤٧٥,٠٠٦,٩٢٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقابل ٤٨٤,٥٠٧,٧٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.



## ٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	١,٤١٢,٧٠٠,٠٠٠	١,٤١٢,٧٠٠,٠٠٠
-	١,٤١٢,٧٠٠,٠٠٠	١,٤١٢,٧٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

## ٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.

٢١٢,٩٣٢,٨٧٩	٢٨٢,٢١٠,٧٢٣
( ١,٠٤٨,٩٠٥ )	( ١٢,٣١٧,٥٨٢ )
١,١٦٣,٥٦٢,٨٢٩	١,٣٩٥,٢٩٨,٩٥٥
٥,٥٣٩,٧٢٤,٢٣٥	٥,٤٧٤,٢٥٢,٤٣٩
٦,٩١٥,١٧١,٠٣٨	٧,١٣٩,٤٤٤,٥٣٥

### الشركات الكبرى

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

### الأفراد والقروض العقارية

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

٢,١٠٠,٦٩٦	٤٠٥,٧٩٨
٩,٥٢٥,٠٤٧	٨,١٧٣,٧٩١
١١,١٤٨,٤٨٣	١٤,٤٦٥,٨١٣
-	( ١٢٨,٧٩٩ )
٢٢,٧٧٤,٢٢٦	٢٢,٩١٦,٦٠٣

### الشركات الصغيرة والمتوسطة

كيميالات (سندات محسومة)  
حسابات جارية مدينة  
قروض وسلف

-	٦,٢٠٢,٩٥٥
٦٧,١٨٢,٩٥٦	٧٢,١٦٤,٩٠٤
١٣٢,٦٣٤,٤٧١	١٣٤,٤٥٩,٧٥١
١٩٩,٨١٧,٤٢٧	٢١٢,٨٢٧,٦١٠

٧,١٣٧,٧٦٢,٦٩١	٧,٣٧٥,١٨٨,٧٤٨
( ١,٣٦٩,٩١٣,١٧٩ )	( ٥٠٩,٣٨٤,٢٥٧ )
( ١٩٣,٦٧١,٩٢٩ )	( ٥١,٨٤٨,٩٥٨ )
٥,٥٧٤,١٧٧,٥٨٣	٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣

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/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/٤) وتعديلاته حيث تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/٤) بمبلغ ٤٢,٨٧٧,٢٦٨ ليرة سورية.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ١,٨٣٦,٨٩٧,٤٤٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٣٢,٩٥% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (١,٠٢٣,٥٣٢,٤٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٥,٠٢%).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٦٤٣,٢٢٥,٥١٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٢٩,٤٨% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٩٧١,٦٨٣,٤٦٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٤,٢٦%).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٧٩,٣٥٥,٧٥٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (٦٨,٠٠٧,٥١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

تم استرداد مخصصات بمبلغ ٣٤,٢٠٤,٩٦٧ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (٥,٥٥٢,٣٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. نظراً للظروف الاقتصادية المحيطة، و بناء على أحكام القرار ٩٠٢/م/ن/٤ تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها و ارتأت ادارة المصرف كفاية المخصصات المحتفظ بها.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:	
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)
ل.س. ٥٠٩,٣٨٤,٢٥٧	ل.س. ٩٩,٥٦١,٤٣٠
٥٧,٩٣٠,٨١٦	٨٩,٩٥٨,١٩٦
٧٣٢,٨٥٥,١١٥	٣٢٥,٤١٦,٩٣٧
١٠٣,٩٤٧,٩٥٨	-
( ٢٧,٤٨١,٦٣٨ )	-
( ٦,٧٢٣,٣٢٩ )	( ٥,٥٥٢,٣٠٦ )
١,٣٦٩,٩١٣,١٧٩	٥٠٩,٣٨٤,٢٥٧
الرصيد أول السنة	
إضافات خلال السنة:	
ديون منتجة	
ديون غير منتجة	
فروق أسعار صرف	
الاسترداد خلال السنة:	
ديون منتجة	
ديون غير منتجة	
الرصيد آخر السنة	
الفوائد المعلقة:	
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)
ل.س. ٥١,٨٤٨,٩٥٨	ل.س. ٥,٢٨٥,٧٦٨
١٥١,١٢٤,٠٨٧	٤٦,٩٥٤,٨٩٩
( ٩,٣٠١,١١٦ )	( ٣٩١,٧٠٩ )
١٩٣,٦٧١,٩٢٩	٥١,٨٤٨,٩٥٨
الرصيد أول السنة	
الفوائد المعلقة خلال السنة	
ينزل الفوائد المحولة للإيرادات	
الرصيد آخر السنة	

## ٩ - موجودات مالية متوفرة للبيع

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية أوروبية و خليجية بمعدلات فائدة تتراوح من ١,٩٣٣% إلى ٥,٥٩٩% 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)
٧٩٠,٠٥٥,٩٢٢	٣١٨,٤٥٥,٥٦٦
١,٦٥٥,٥٠٣,٤٧٥	٧٨٣,٥٣٦,٠١٩
<u>٢,٤٤٥,٥٥٩,٣٩٧</u>	<u>١,١٠١,٩٩١,٥٨٥</u>

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:

أذونات خزينة حكومية خارجية

سندات مالية أخرى

تحليل السندات والاذونات:

٢,٤٤٥,٥٥٩,٣٩٧	١,١٠١,٩٩١,٥٨٥
-	-
<u>٢,٤٤٥,٥٥٩,٣٩٧</u>	<u>١,١٠١,٩٩١,٥٨٥</u>

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	سندات شركات ذات عائد ثابت	سندات مؤسسات مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات حكومية خارجية ذات عائد ثابت	المجموع
٦٢٧,٢٢٠,٣٤٨	٩٩٧,٠٣١,٠٠٠	٧٨٣,٥٤٠,٠٠٠	٢,٤٠٧,٧٩١,٣٤٨	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٥,٠٥٢,١٤٥	٣٣,٤٠٢,٧٩٣	١٢,٩٧١,٩٤٠	٥١,٤٢٦,٨٧٨	العلو
٦٣٢,٢٧٢,٤٩٣	١,٠٣٠,٤٣٣,٧٩٣	٧٩٦,٥١١,٩٤٠	٢,٤٥٩,٢١٨,٢٢٦	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
( ٢,٦٢٧,٠٦٤ )	( ٢٥,٢٦٧,٥٨٤ )	( ١٠,٦٨٧,١٣٧ )	( ٣٨,٥٨١,٧٨٥ )	إطفاء العلو
١٤,٥٣٢,٢٣٧	٦,١٥٩,٦٠٠	٤,٢٣١,١١٩	٢٤,٩٢٢,٩٥٦	الزيادة في القيمة العادلة
<u>٦٤٤,١٧٧,٦٦٦</u>	<u>١,٠١١,٣٢٥,٨٠٩</u>	<u>٧٩٠,٠٥٥,٩٢٢</u>	<u>٢,٤٤٥,٥٥٩,٣٩٧</u>	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	سندات شركات ذات عائد ثابت	سندات مؤسسات مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات حكومية خارجية ذات عائد ثابت	المجموع
٣١٤,٩٧٠,٠٠٠	٤٤١,٩٣٠,٠٠٠	٣٠٩,٦٠٠,٠٠٠	١,٠٦٦,٥٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٥,٢٥٨,٨٣٢	١٤,٧٨٨,٨٨٩	١٢,٧٧١,٠٠٠	٣٢,٨١٨,٧٢١	العلو
٣٢٠,٢٢٨,٨٣٢	٤٥٦,٧١٨,٨٨٩	٣٢٢,٣٧١,٠٠٠	١,٠٩٩,٣١٨,٧٢١	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
( ٢,٩٤٧,٩١١ )	( ٨,٧٦٧,٤٧٩ )	( ٨,١٧٢,٣٥٦ )	( ١٩,٨٨٧,٧٤٦ )	إطفاء العلو
٨,٦٧٨,١٦٩	٩,٦٢٥,٥١٩	٤,٢٥٦,٩٢٢	٢٢,٥٦٠,٦١٠	الزيادة في القيمة العادلة
<u>٣٢٥,٩٥٩,٠٩٠</u>	<u>٤٥٧,٥٧٦,٩٢٩</u>	<u>٣١٨,٤٥٥,٥٦٦</u>	<u>١,١٠١,٩٩١,٥٨٥</u>	

## ١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
١٤١,٣٢٠,٧٣٩	٢٩٨,٥٥٦,٥٥٩	الخسائر المتراكمة الجائز تدويرها
٢,٦٨٩,٠٣٥	١,٣٣٧,٨٢١	مصاريف التأسيس
( ٥,٦٤٠,١٥٣ )	( ٦,٢٣٠,٧٣٩ )	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع (ايضاح ١٩)
<u>١٣٨,٣٦٩,٦٢١</u>	<u>٢٩٣,٦٦٣,٦٤١</u>	
١٧٦,٢٨٣,٣١٨	١,٤٤٠,٦١٧,٩٨٠	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن خسارة سنوات سابقة كما يلي:
١٠,٦٧٩,٧١٥	٨,٠٠٩,٧٩٣	صافي الربح قبل الضريبة
١١٤,٣٥٩,٨١٦	٥٧,٩٣٠,٨١٦	إستهلاك المباني
-	( ٢٧,٤٨١,٦٣٨ )	مخصص عام لتدني قيمة التسهيلات الائتمانية
١٥,٧٢٢,٢٤٠	٦٠٠,٠٠٠	استرداد ديون منتجة
( ٤٧١,٤٤٠,٣٣٧ )	( ٢,١٠٣,٢١٥,٣٧٨ )	مخصصات متنوعة
( ١٠,٨٠٩,٧١٢ )	( ٥,٤٠٤,٨٥٦ )	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
( ١٦٥,٢٠٤,٩٦٠ )	( ٦٢٨,٩٤٣,٢٨٣ )	٢٠% من مصاريف التأسيس
%٢٥	%٢٥	الخسارة الضريبية
٤١,٣٠١,٢٤٠	١٥٧,٢٣٥,٨٢٠	معدل الضريبة
( ١٤,٣٠٥,٣٢٠ )	-	إيراد ضريبة دخل مؤجل
١١٤,٣٢٤,٨١٩	١٤١,٣٢٠,٧٣٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة ناتجة عن تحويل جزء
<u>١٤١,٣٢٠,٧٣٩</u>	<u>٢٩٨,٥٥٦,٥٥٩</u>	من مركز القطع البنوي
٢١,٥٦٥,٨٥٢	١٠,٧٥٦,١٤٠	موجودات ضريبية مؤجلة بداية السنة
( ١٠,٨٠٩,٧١٢ )	( ٥,٤٠٤,٨٥٦ )	موجودات ضريبية مؤجلة نهاية السنة
١٠,٧٥٦,١٤٠	٥,٣٥١,٢٨٤	القيمة الضريبية - بداية السنة
%٢٥	%٢٥	٢٠% من مصاريف التأسيس
<u>٢,٦٨٩,٠٣٥</u>	<u>١,٣٣٧,٨٢١</u>	القيمة الضريبية - نهاية السنة
		معدل الضريبة
		موجودات ضريبية مؤجلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤١,٣٠١,٢٤٠	١٥٧,٢٣٥,٨٢٠
( ٢,٧٠٢,٤٢٨ )	( ١,٣٥١,٢١٤ )
<u>٣٨,٥٩٨,٨١٢</u>	<u>١٥٥,٨٨٤,٦٠٦</u>

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي:

إيراد ضريبة دخل مؤجل  
صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة (مصاريف التأسيس)  
إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

ملخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٢١,٣٤٩,٤١٨	١٣٨,٣٦٩,٦٢١
٤١,٣٠١,٢٤٠	١٥٧,٢٣٥,٨٢٠
( ٢٤,٢٨١,٠٣٧ )	( ١,٩٤١,٨٠٠ )
<u>١٣٨,٣٦٩,٦٢١</u>	<u>٢٩٣,٦٦٣,٦٤١</u>

الرصيد بداية الفترة/ السنة  
تغيير الضريبة خلال الفترة/ السنة  
الضريبة المؤجلة المنزلة خلال الفترة/ السنة  
الرصيد نهاية الفترة/ السنة

#### ١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٦,٩٣٠,٩٧٠	٣٣,٢٢٥,٧١٩
٢,١٩٩,٩٦٦	٤,٩١٧,٧٨٨
-	٧,٧٠١,١٧٦
٣٢٢,٠٦١	٣٦٩,١٥٨
٢٩,٦٤٤,٩٩٨	٤٧,٤٢٩,٩٠٨
١٢,٥٠٨,٦٢٥	١٠,٨٩٨,٢٨٦
١٥,٥٣٢,٢٤٠	٣٥,٧٩٤,٩٠٠
٣,٠٠٤,٥٠٠	٢,٥٠٤,٥٠٠
٣٧٩,٧٠٠	٧٠٩,٧٠٠
٤٢,٢٣٥	٣٩,٠١٥
<u>٨٠,٥٦٥,٢٩٥</u>	<u>١٤٣,٥٩٠,١٥٠</u>

فوائد محققة غير مستحقة القبض على استثمارات متوفرة للبيع  
فوائد محققة غير مستحقة القبض على التسهيلات الائتمانية  
فوائد محققة غير مستحقة القبض على حسابات لدى المصارف  
طوابع مالية  
آجارات و مصاريف مدفوعة مقدماً  
مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز  
حسابات مدينة قيد التحصيل  
تأمينات مدفوعة  
مديون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)  
حسابات مدينة أخرى

## 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 ٢٠١٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠
٢٢٤,١٠٨,٠٥٤	٥٠٤,١٥٦,٢٥٩
<u>٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤</u>	<u>٦٢٠,٢٥٤,٢٥٩</u>

ليرة سورية  
دولار أمريكي

## ١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٨٢,٢٤٠	-	١,٠٨٢,٢٤٠
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-
<u>٣٠١,٠٨٢,٢٤٠</u>	<u>-</u>	<u>٣٠١,٠٨٢,٢٤٠</u>

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	٣٨٦,٥٥٤,٩٢٠	١,٠٩٦,١٢٥
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥</u>	<u>٣٨٦,٥٥٤,٩٢٠</u>	<u>١,٠٠١,٠٩٦,١٢٥</u>

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

## ١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٥٦,٦٧٤,٦٨٣	٣,٩٢٧,٦٠٤,١٨٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٧,٦٢٦,١٦٥	٣٧,١٨٧,٤٩٩	ودائع التوفير
٩,٩٦٨,٨٨٩,٧٣٦	٧,١٤٩,٦٦٢,٣٦٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣,٧٧٠,٦١٢	٢,٢٤٨,٠٤٥	الحسابات المجمدة
<u>١٣,٤٧٦,٩٦١,١٩٦</u>	<u>١١,١١٦,٧٠٢,٠٩٧</u>	

بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية ٦٤٥,٨٨٩,٠٦١ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٧٩% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مقابل ١,٢٤٧,٧١٦,٧٥٨ ليرة سورية أي ما نسبته ١١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).  
بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣,٤٦٠,٤٤٥,٢٩٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٦% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مقابل ٣,٩٢٩,٨٥٢,٢٣٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

## ١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٢٩٦,٥٩٤	٨٢٤,٠٧١,٦٣٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٣١٩,٦٧١,٥٩٤	١٣٧,٤١٣,٨٧٤	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٣٢٢,٩٦٨,١٨٨</u>	<u>٩٦١,٤٨٥,٥٠٤</u>	

## ١٦ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمكافآت الموظفين
٣٥,٧٨٨,٤٠٠	١٥,٥٢٢,٢٤٠	مخصص نقص صندوق
-	١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢,٦٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع*
<u>٣٨,٣٨٨,٤٠٠</u>	<u>٢٢,٥٢٢,٢٤٠</u>	

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

## ١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٩٤,١٢٢	٣,٤١٢,٨٨٢	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات المصارف
٢٢١,٩٤٢,٥٣٤	١٦٦,٠٥٧,٩٨١	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٣٧,٠٠٨,٧٠٨	١٦٨,٧٩٧,٥٤٩	شيكات قيد التحصيل
١٠,٥٢٢,٦٨٣	٣,٤٠٠,٤٤٧	شيكات مصدقة
١,٧٣٤,٨٥٣	١,٥٧٦,٢٦٩	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢,٩٠٧,٩٦٥	٥,١٨٣,٤٦٦	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٦,٠٩٥,٧٠٤	٨,١٣٣,٠١٥	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٤٣٩,١٠١	٣٨٦,٨٢٧	رسوم حكومية مستحقة
٤,١٦٠,٠٥٧	٤,١٢٠,٠٠٠	مصاريف كهرباء و هاتف مستحقة الدفع
٢٢,٣٥٩	١,٤٠٦,٩٩٠	موردون مختلفون وحسابات دائنة أخرى
<u>٢٨٥,٩٢٨,٠٨٦</u>	<u>٣٦٢,٤٧٥,٤٢٦</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.

القيمة المعادلة		عدد الأسهم		كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
فروقات تقييم مركز القطع البنوي المتراكم	بتاريخ الاكتاب	دولار أمريكي	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	-	١١,٦٠٩,٨٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
-	٥٤,٢٥١,٩٠٠	١,١٧٣,١٢٦	٥٤٢,٥١٩	رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم تثبيته خلال ٢٠١١
-	٢٧٩,١٠٤,٦٤٠	٦,٠٣٦,٠٠٠	٢,٧٩١,٠٤٦	رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم تثبيته خلال ٢٠١٢
٢,٧٨٠,٦٤٦,١٢٦	١,٠٠٥,٦٦٣,٤٦٠	٢١,٧٤٥,٤٠٣	١٠,٠٥٦,٦٣٥	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
<u>٢,٧٨٠,٦٤٦,١٢٦</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٩٥٤,٥٢٩</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	

القيمة المعادلة		عدد الأسهم		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)
فروقات تقييم مركز القطع البنوي المتراكمة	بتاريخ الاكتاب	دولار أمريكي	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	-	١١,٦٠٩,٨٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
-	٥٤,٢٥١,٩٠٠	١,١٧٣,١٢٦	٥٤٢,٥١٩	رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم تثبيته خلال ٢٠١١
-	٢٧٩,١٠٤,٦٤٠	٦,٠٣٦,٠٠٠	٢,٧٩١,٠٤٦	رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم تثبيته خلال ٢٠١٢
٦٧٧,٤٣٠,٧٤٨	١,٠٠٥,٦٦٣,٤٦٠	٢١,٧٤٥,٤٠٣	١٠,٠٥٦,٦٣٥	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
<u>٦٧٧,٤٣٠,٧٤٨</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٩٥٤,٥٢٩</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	

قام المصرف خلال عام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ٦,٠٣٦,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية و تثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢١,٧٤٥,٤٠٣ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار ١٣٤,٣٦١,٣٦٠ ليرة سورية منها ٧٧,١٤٠,٠٨٠ ليرة سورية تخص سنة ٢٠١٢ و ٤٢,٩١٥,٩٦٠ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة الى الخسائر المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ١٤,٣٠٥,٣٢٠ ليرة سورية.

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.

١٩ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)		
المجموع	سندات	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٩٢٠,٤٥٧	١٦,٩٢٠,٤٥٧	الرصيد كما في بداية الفترة
٨,٠٠٢,٤٩٩	٨,٠٠٢,٤٩٩	أرباح غير محققة
( ٦,٢٣٠,٧٣٩ )	( ٦,٢٣٠,٧٣٩ )	مطلوبات ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ١٠)
<u>١٨,٦٩٢,٢١٧</u>	<u>١٨,٦٩٢,٢١٧</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)		
المجموع	سندات	
ل.س.	ل.س.	
( ٤,٨٩٩,٤٠٩ )	( ٤,٨٩٩,٤٠٩ )	الرصيد كما في بداية السنة
٢٧,٤٦٠,٠١٩	٢٧,٤٦٠,٠١٩	أرباح غير محققة
( ٥,٦٤٠,١٥٣ )	( ٥,٦٤٠,١٥٣ )	مطلوبات ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ١٠)
<u>١٦,٩٢٠,٤٥٧</u>	<u>١٦,٩٢٠,٤٥٧</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٢,٩٥٥,٧٩٣	٦١,٢٠١,١١٠	تسهيلات إئتمانية مباشرة:
٣٨٥,٨٧٠,٧٢٥	٤٣٠,٣٤٣,٧٣٢	حسابات جارية مدينة
١٨,٠١٢,٢٧٠	١١,٦٩٥,٠٩٠	قروض و سلف
٤٧٦,٨٣٨,٧٨٨	٥٠٣,٢٣٩,٩٣٢	سندات محسومة
٢٥,٤٧٢,٤٩٣	٨,٩٨٤,٠٢١	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٢٤,٨٨٥,١٢٤	٤٩,٤٦٢,٤٢٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٠,٣٥٧,٦١٧	٥٨,٤٤٦,٤٤٧	
<u>٥٢٧,١٩٦,٤٠٥</u>	<u>٥٦١,٦٨٦,٣٧٩</u>	

٢١- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٤٧,٣٠٣,٦٦٢	٣٥,٨٠٥,١٠٩	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
٢,٢٣٧,١٧٤	-	حسابات جارية
١,١٩١,٧٨٠	٢,٧٣١,٤٣٤	ودائع توفير
٣٩٧,٩١٥,٢٩٩	٣٩٠,٧٣٩,٠٠٢	ودائع لأجل
١,١٣٦,٥٦٤	٩١٩,٦٥٣	حسابات مجمدة (التأمينات التقديرية)
٤٠٢,٤٨٠,٨١٧	٣٩٤,٣٩٠,٠٨٩	
٤٤٩,٧٨٤,٤٧٩	٤٣٠,١٩٥,١٩٨	

٢٢- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٦٦,٧١٨,٣٥٧	٥٧,٣٧٨,١٣٦	رواتب و منافع و مكافآت الموظفين
١٢,٠٤٠,٠٤٥	١٠,١١٢,٣٤٠	مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية
٤,٦٥١,٣١٢	٦,٠٦١,٥٧٧	تعويض التمثيل و أخرى لا تخضع للضريبة
٣,٨٨٢,٩٧٥	١٤,٧٦٨,٠٣٨	مكافآت و علاوات
٢,٨٤٩,٦٨٦	٣,٤٦٣,٥٥٤	نفقات اخرى
٩٠,١٤٢,٣٧٥	٩١,٧٨٣,٦٤٥	

## ٢٣ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٦٤,١٢٢	٢,٦٦٨,٩٩٣	نفقات السفر والمهمات
٦,٢١٤,٦٤٥	٦,٨٤٦,٦٣٣	الإشتراكات
٥٨٢,١٤٥	١,٠٦٥,٠٠٩	الرسوم والضرائب
١,٨٢٣,٠٣٥	١,٨٠١,٩٥٢	الدعاية و الإعلان
٦,٣٦٨,٨٨١	٢٦,٥٣٠,٣٩٥	أتعاب مهنية
٧,٩٠٤,٣٥٤	١٦,٠٨٣,٢٥٣	الصيانة و الإصلاح
١,٠٥٨,٨٣٧	٣,١٧٦,٨٤٣	تأمين ضد الأخطار و الحريق
٤,٢٤٠,٧٤٧	٧,٧٠٥,٠٠٣	المياه و الكهرباء
٥,٠٨٨,٦٣٦	٤,٢٩٠,٠٧٢	نفقات الاتصالات
١,٣٨٥,١٧٠	١,٤٥٢,٥٦٦	المطبوعات و القرطاسية
٣٤,٢٥٨,٣٥٢	٣٤,٠٠٣,٥٦٩	الإيجارات
٤٥٠,٨٧٥	٣٨٠,٤٦٤	البريد والشحن
٩٨,٢٦٧	١٤٨,٥٣٨	مصاريف تدريب
-	٣,٩٦٣,٢٤٦	خسائر إستبعاد أصول ثابتة
١,٢٠٣,٣٦٣	٢,٤٥٢,٩٢٣	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>٧٣,٠٤١,٤٢٩</u>	<u>١١٢,٥٦٩,٤٥٩</u>	

## ٢٤ - حصة السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٦٠,٥٦١,٠٥٥	١,٥٩٦,٥٠٢,٥٨٦	صافي ربح الفترة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٦,٤٢</u>	<u>٦٣,٨٦</u>	حصة السهم الأساسية والمخففة

تتطابق ربحية السهم الأساسية و المخففة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣,٠٠٩,١٥٦,٥٥٥	٣,٧٧٢,١٦٩,١٠٢	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
		يضاف:
٢,٣٨٩,٤٦٥,٠٠٠	٢,٥٩١,٠٠٦,٧٦١	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أوأقل)
		ينزل:
( ١,٤٥١,٦١٩,٣٧٣ )	( ٣٠١,٠٨٢,٢٤٠ )	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أوأقل)
<u>٣,٩٤٧,٠٠٢,١٨٢</u>	<u>٦,٠٦٢,٠٩٣,٦٢٣</u>	

\* لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد و ما 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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

أ- بنود بيان الوضع المالي			
حسابات مدينة			
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٢١٨,٩٠٠,٣٢٢	-	١٠٢,٩٠٠,٤٨٨	٢,١١٥,٩٩٩,٨٣٤
١,٤١٢,٧٠٠,٠٠٠	-	-	١,٤١٢,٧٠٠,٠٠٠
-	-	-	-
١,٠٥٤,٦٩٤	١,٠٥٤,٦٩٤	-	-
-	-	-	-
<u>٣,٦٣٢,٦٥٥,٠١٦</u>	<u>١,٠٥٤,٦٩٤</u>	<u>١٠٢,٩٠٠,٤٨٨</u>	<u>٣,٥٢٨,٦٩٩,٨٣٤</u>
حسابات مدينة			
-	-	-	-
١٠,٨٥٣,٤٥٦	١٠,٨٥٣,٤٥٦	-	-
<u>١٠,٨٥٣,٤٥٦</u>	<u>١٠,٨٥٣,٤٥٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
حسابات مدينة			
١٩١,٩١٦,٠٨٢	-	١٥,٠٧٥,٣١٥	١٧٦,٨٤٠,٧٦٧
٣,٨٥٢,١٩٦,٦٩٥	-	٣,٨٥٢,١٩٦,٦٩٥	-
٣,٠٨٣,٧٥٢,٥٠٤	-	٣,٠٨٣,٧٥٢,٥٠٤	-
<u>٧,١٢٧,٨٦٥,٢٨١</u>	<u>-</u>	<u>٦,٩٥١,٠٢٤,٥١٤</u>	<u>١٧٦,٨٤٠,٧٦٧</u>
ب- بنود الأرباح أو الخسائر			
٩,٠٢١,٨٢٥	٣٧,٨٠٤	-	٨,٩٨٤,٠٢١
( ٧٥٣,٢٨٨)	( ٥,٤٧١)	-	( ٧٤٧,٨١٧)
<u>٨,٢٦٨,٥٣٧</u>	<u>٣٢,٣٣٣</u>	<u>-</u>	<u>٨,٢٣٦,٢٠٤</u>
-	-	-	-
<u>٨,٢٦٨,٥٣٧</u>	<u>٣٢,٣٣٣</u>	<u>-</u>	<u>٨,٢٣٦,٢٠٤</u>
عمولات مدينة			
صافي الفوائد والعمولات			

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)

أ- بنود بيان الوضع المالي			
حسابات مدينة			
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧٩٦,١٤٢,٠٥٦	-	٤١٠,٩٢٥,٤٦٧	١,٣٨٥,٢١٦,٥٨٩
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٤٩٦,٠١٤	١,٤٩٦,٠١٤	-	-
-	-	-	-
<u>١,٧٩٧,٦٣٨,٠٧٠</u>	<u>١,٤٩٦,٠١٤</u>	<u>٤١٠,٩٢٥,٤٦٧</u>	<u>١,٣٨٥,٢١٦,٥٨٩</u>
حسابات مدينة			
١٨١,٢٢٩,٧٦٣	-	-	١٨١,٢٢٩,٧٦٣
٢١,٩٠٤,٢٨١	٢١,٩٠٤,٢٨١	-	-
<u>٢٠٣,١٣٤,٠٤٤</u>	<u>٢١,٩٠٤,٢٨١</u>	<u>-</u>	<u>١٨١,٢٢٩,٧٦٣</u>
حسابات مدينة			
١,٦٥٧,٥٣٤,١٤٦	-	١,٦٥٧,٥٣٤,١٤٦	-
٢٢٧,١٠٥,٥٦٢	-	٥,١٢٩,٣٢٣	٢٢١,٩٧٦,٢٣٩
١,٧٨٤,٧٩٥,٩٧٣	-	١,٧٨٤,٧٩٥,٩٧٣	-
<u>٣,٦٦٩,٤٣٥,٦٨١</u>	<u>-</u>	<u>٣,٤٤٧,٤٥٩,٤٤٢</u>	<u>٢٢١,٩٧٦,٢٣٩</u>
بنود خارج الميزانية			
٣,٨٣٨,٨٠٩	٣١٠,٤٣٧	-	٣,٥٢٨,٣٧٢
( ٩,٥٦٣,٤٥٢ )	( ١٨٧,٨٢٦ )	-	( ٩,٣٧٥,٦٢٦ )
( ٥,٧٢٤,٦٤٣ )	١٢٢,٦١١	-	( ٥,٨٤٧,٢٥٤ )
-	-	-	-
<u>( ٥,٧٢٤,٦٤٣ )</u>	<u>١٢٢,٦١١</u>	<u>-</u>	<u>( ٥,٨٤٧,٢٥٤ )</u>
ب- بنود الأرباح أو الخسائر			
فوائد مدينة			
فوائد مدينة			
عمولات مدينة			
صافي الفوائد والعمولات			

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.

تراوحت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين في عام ٢٠١٣ بين ٦,٥% و ٧% مقابل ٦,٥% و ٩% لعام ٢٠١٢. بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الحليفة على اليورو ١,٢٥% في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مقابل ٠,٨٥% كأدنى معدل و ٠,٩٥% كأعلى معدل لعام ٢٠١٢).

تعتبر جميع التسهيلات مع الأطراف ذوي العلاقة عاملة ولا يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢١,٤٠٤,٩٥٦	١٦,٧٤٠,٤٥٨	رواتب الإدارة العليا
٣٠٠,٠٠٠	٦,١٥٩,٢٦٠	مكافآت
<u>٢١,٧٠٤,٩٥٦</u>	<u>٢٢,٨٩٩,٧١٨</u>	



(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة):

توزع 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.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٤,٦٣٠,٤٨٦,٤٩٩	٤٣,١٥٤,٥٨١	٤,٥٦٧,١٣٤,١٠٥	-	-	٢٠,١٩٧,٨١٣	عادية (مقبولة المخاطر)
٦٧٠,٣٧٨,٧٤٩	-	٦٦٩,٩٠٣,٠٣٢	-	-	٤٧٥,٧١٧	تتطلب اهتمام خاص
						منها مستحقة:
٦٧٠,٣٧٨,٧٤٩	-	٦٦٩,٩٠٣,٠٣٢	-	-	٤٧٥,٧١٧	لغاية ٩٠ يوم
٥,٣٠٠,٨٦٥,٢٤٨	٤٣,١٥٤,٥٨١	٥,٢٣٧,٠٣٧,١٣٧	-	-	٢٠,٦٧٣,٥٣٠	مجموع الديون المنتجة
						ديون غير منتجة:
٢٠٢,٥٦٩,٧٢٨	-	٢٠٢,٥٦٩,٧٢٨	-	-	-	دون المستوى
٤٨٧,٥٤٥,٣١٤	١٤,٧٥٨,٦٨٧	٤٧٢,١٢٩,٥٣٦	-	-	٦٥٧,٠٩١	مشكوك بتحصيلها
١,١٤٦,٧٨٢,٤٠١	١٤١,٢٤٧,٠٧٤	١,٠٠٣,٤٣٤,٦٣١	-	-	٢,١٠٠,٦٩٦	ديون رديئة
١,٨٣٦,٨٩٧,٤٤٣	١٥٦,٠٠٥,٧٦١	١,٦٧٨,١٣٣,٨٩٥	-	-	٢,٧٥٧,٧٨٧	مجموع الديون غير المنتجة
٧,١٣٧,٧٦٢,٦٩١	١٩٩,١٦٠,٣٤٢	٦,٩١٥,١٧١,٠٣٢	-	-	٢٣,٤٣١,٣١٧	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(١٩٣,٦٧١,٩٢٩)	(٣٢,٩٦٠,٩٣١)	(١٦٠,٢٩٩,٧٧٧)	-	-	(٤١١,٢٢١)	يطرح فوائد معلقة
(١,٣٦٩,٩١٣,١٧٩)	(٢٣,٣٣٥,٢٣٨)	(١,٣٤٤,٨٤٦,٨١٩)	-	-	(١,٧٣١,١٢٢)	يطرح مخصص تدني تسهيلات
٥,٥٧٤,١٧٧,٥٨٣	١٤٢,٨٦٤,١٧٣	٥,٤١٠,٠٢٤,٤٣٦	-	-	٢١,٢٨٨,٩٧٤	ائتمانية مباشرة
						صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزيع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	المؤسسات الحكومية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٩٦٧,٦٠٧,١٠٧	٩٦,٣٤٧,٦٥٦	١,٠٦٣,٩٥٤,٧٦٣
-	-	١,٣٩٨,٠٠٠	-	١,٣٩٨,٠٠٠
-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
-	-	٦٩,٤٥٧,٧٥٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٧٢,٩٥٧,٧٥٠
-	-	١,٠٤٣,٤٦٢,٨٥٧	٩٩,٨٤٧,٦٥٦	١,١٤٣,٣١٠,٥١٣

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤ وتعديلاته يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ما يلي:

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	حكومة وقطاع عام	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
٢١,٢٢٠,٣١١	-	٥,٣٠٩,٣٩٤,٢٩٠	٤٠,٣١٣,٦١٦	٥,٣٧٠,٩٢٨,٢١٧
١,٦٩٦,٢٩٢	-	٩٤٣,١٠٦,١٧٥	٣٥,٩٢٥,٦٣٩	٩٨٠,٧٢٨,١٠٦
١,٦٩٦,٢٩٢	-	٩٤٣,١٠٦,١٧٥	٣٥,٩٢٥,٦٣٩	٩٨٠,٧٢٨,١٠٦
٢٢,٩١٦,٦٠٣	-	٦,٢٥٢,٥٠٠,٤٦٥	٧٦,٢٣٩,٢٥٥	٦,٣٥١,٦٥٦,٣٢٣
-	-	٤١٦,٢٤٧,١٩٢	١٣,٥٢٤,٨٠١	٤٢٩,٧٧١,٩٩٣
-	-	٣٣٥,٢٢٠,٦٤٠	٢١,٩٣٦,٧٢٤	٣٥٧,١٥٧,٣٦٤
-	-	١٣٥,٤٧٦,٢٣٨	١٠١,١٢٦,٨٣٠	٢٣٦,٦٠٣,٠٦٨
-	-	٨٨٦,٩٤٤,٠٧٠	١٣٦,٥٨٨,٣٥٥	١,٠٢٣,٥٣٢,٤٢٥
٢٢,٩١٦,٦٠٣	-	٧,١٣٩,٤٤٤,٥٣٥	٢١٢,٨٢٧,٦١٠	٧,٣٧٥,١٨٨,٧٤٨
-	-	( ٣٢,٧٠٤,٧٤٨ )	( ١٩,١٤٤,٢١٠ )	( ٥١,٨٤٨,٩٥٨ )
( ٤١٦,١٨١ )	-	( ٤٨٥,٠٠٨,٣٢٧ )	( ٢٣,٩٥٩,٧٤٩ )	( ٥٠٩,٣٨٤,٢٥٧ )
٢٢,٥٠٠,٤٢٢	-	٦,٦٢١,٧٣١,٤٦٠	١٦٩,٧٢٣,٦٥١	٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣

توزيع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	المؤسسات الحكومية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٩٣٣,٠٩٤,٦٧٧	٤٩,٥٣٩,٥٧٦	٩٨٢,٦٣٤,٢٥٣
-	-	٦٢,١٧٢,٥١٨	-	٦٢,١٧٢,٥١٨
-	-	-	٢,٣٣٥,٠٠٠	٢,٣٣٥,٠٠٠
-	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
-	-	٩٩٥,٢٦٧,١٩٥	٥٥,٣٧٤,٥٧٦	١,٠٥٠,٦٤١,٧٧١

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

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة
- ٠,٥% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة
- ٠,٥% إضافية من جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) المباشرة الممنوحة بضمانة شخصية أو بدون ضمانة

و استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة لغاية ٢٠١٣ لتكوين الاحتياطي المطلوب على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغ ٢٥,٤٨٢,٠٠٠ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص و الاحتياطي المشار إليهما أعلاه، و يتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية متساوية، و يبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائمة بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مبلغ ٩٨,٢١٨ ألف ليرة سورية أي أن حصة السنة الحالية ٨٥,٤٧٧ ألف ليرة سورية. تم احتجاز مبلغ ٤٨,٨٦٠,٧٦٨ ليرة سورية منها فقط.

بآلاف الليرات السورية	
٩٨,٢١٨	قيمة الاحتياطيات لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٣ حسب رقم التسهيلات لتاريخه
( ٢٥,٤٨٢ )	يطرح قيمة الاحتياطيات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٧٢,٧٣٦	الزيادة عن ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١٢,٧٤١	حصة الأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣
٨٥,٤٧٧	قيمة الاحتياطيات لتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٣ في حال ربح المصرف
( ٤٨,٨٦١ )	قيمة الاحتياطيات المحتجزة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٣٦,٦١٦	قيمة الاحتياطيات غير المحتجزة بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٣

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٣ حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مبلغ ٤٨,٨٦١ ألف ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١. مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤).

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

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (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.	
٤,٣٦٧,١٧٢,٦٦٢	-	-	-	-	-	-	-	٤,٣٦٧,١٧٢,٦٦٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٥٩١,٠٠٦,٧٦١	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٩١,٠٠٦,٧٦١	أرصدة لدى مصارف
١,٤١٢,٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٤١٢,٧٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٥,٥٧٤,١٧٧,٥٨٣	٢٤٦,٣١١,١٥٢	٢٢,٧٧٤,٢٢٥	-	٩,٨٠٥,٠١٢	١١١,٣٥٨,٨٩١	١,٨٩٦,٩٦٢,٤٨٨	٣,٢٨٦,٩٦٥,٨١٥	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٤٤٥,٥٥٩,٣٩٧	٦٤٤,١٧٧,٦٦٦	-	٧٩٠,٠٥٥,٩١٩	-	-	-	-	١,٠١١,٣٢٥,٨١٢	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤٥,٨٤٤,٦٨٣	١٢,٤١١,٢٤٥	-	٥,٩٣١,٧٢٧	-	-	-	٤,٩١٧,٧٨٧	٢٢,٥٨٣,٩٢٤	الموجودات الأخرى
<u>١٦,٤٣٦,٤٦١,٠٨٦</u>	<u>٩٠٢,٩٠٠,٠٦٣</u>	<u>٢٢,٧٧٤,٢٢٥</u>	<u>٧٩٥,٩٨٧,٦٤٦</u>	<u>٩,٨٠٥,٠١٢</u>	<u>١١١,٣٥٨,٨٩١</u>	<u>١,٨٩٦,٩٦٢,٤٨٨</u>	<u>٣,٢٩١,٨٨٣,٦٠٢</u>	<u>٩,٤٠٤,٧٨٩,١٥٩</u>	الاجمالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

حكومي و قطاع									
المجموع	خدمات	أفراد	حكومي خارجي	عام داخلي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,٨٦٤,٢٥٣,٣١١	-	-	-	-	-	-	-	٤,٨٦٤,٢٥٣,٣١١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	أرصدة لدى مصارف
٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣	٧١٠,٤٦٦,١٤٩	٢٢,٥٠٠,٤٢٢	-	-	-	٢,٨٢٦,٧٦٩,١٥٢	٣,٢٥٤,٢١٩,٨١٠	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,١٠١,٩٩١,٥٨٥	٣٢٥,٩٥٩,٠٩٠	-	٣١٨,٤٥٥,٥٦٦	-	-	-	-	٤٥٧,٥٧٦,٩٢٩	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٩,١٣٠,٩٣٦	٦,١٦٠,٥٦٣	-	٤,٣٢٥,٦٥٤	-	-	٨٧٩,٩٨٦	١,٠٩٩,٩٨٣	٦,٦٦٤,٧٥٠	الموجودات الأخرى
<u>١٤,٦٦٩,٠٥٥,٦٨٧</u>	<u>١,٠٤٢,٥٨٥,٨٠٢</u>	<u>٢٢,٥٠٠,٤٢٢</u>	<u>٣٢٢,٧٨١,٢٢٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٨٢٧,٦٤٩,١٣٨</u>	<u>٣,٢٥٥,٣١٩,٧٩٣</u>	<u>٧,١٩٨,٢١٩,٣١٢</u>	الاجمالي

## 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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣١٥,٠٩٠,٤٦٧	٦,٣٠١,٨٠٩	٤,٧٢٦,٣٥٧
يورو	( ١١,١٩٣,٤٩٦)	( ٢٢٣,٨٧٠)	( ١٦٧,٩٠٢)
جنيه استرليني	١٧٠,٥٠٩	٣,٤١٠	٢,٥٥٨
ليرة سورية	( ٣٢٥,٧٣٦,١٩٩)	( ٦,٥١٤,٧٢٤)	( ٤,٨٨٦,٠٤٣)
فرنك سويسري	١,٨٧٤,٨٢٢	٣٧,٤٩٦	٢٨,١٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ١,١٢٠,٤٢٢ )	( ١,٤٩٣,٨٩٥ )	( ٧٤,٦٩٤,٧٧٤ )	دولار أمريكي
٨,٨١٢,٨٧٥	١١,٧٥٠,٥٠٠	٥٨٧,٥٢٤,٩٨٥	يورو
٥,٩٥٤	٧,٩٣٩	٣٩٦,٩٦٤	جنيه استرليني
( ٧,٨٩٠,٠٦٧ )	( ١٠,٥٢٠,٠٨٩ )	( ٥٢٦,٠٠٤,٤٥٢ )	ليرة سورية
١٠,٧٣٩	١٤,٣١٩	٧١٥,٩٢٥	فرنك سويسري

نقص ٢%

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٤,٧٢٦,٣٥٧ )	( ٦,٣٠١,٨٠٩ )	٣١٥,٠٩٠,٤٦٧	دولار أمريكي
١٦٧,٩٠٢	٢٢٣,٨٧٠	( ١١,١٩٣,٤٩٦ )	يورو
( ٢,٥٥٨ )	( ٣,٤١٠ )	١٧٠,٥٠٩	جنيه استرليني
٤,٨٨٦,٠٤٣	٦,٥١٤,٧٢٤	( ٣٢٥,٧٣٦,١٩٩ )	ليرة سورية
( ٢٨,١٢٢ )	( ٣٧,٤٩٦ )	١,٨٧٤,٨٢٢	فرنك سويسري

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٢٠,٤٢٢	١,٤٩٣,٨٩٥	( ٧٤,٦٩٤,٧٧٤ )	دولار أمريكي
( ٨,٨١٢,٨٧٥ )	( ١١,٧٥٠,٥٠٠ )	٥٨٧,٥٢٤,٩٨٥	يورو
( ٥,٩٥٤ )	( ٧,٩٣٩ )	٣٩٦,٩٦٤	جنيه استرليني
٧,٨٩٠,٠٦٧	١٠,٥٢٠,٠٨٩	( ٥٢٦,٠٠٤,٤٥٢ )	ليرة سورية
( ١٠,٧٣٩ )	( ١٤,٣١٩ )	٧١٥,٩٢٥	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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨٥,٣٢٩,٧٢٨	٣٨٦,٨٧٢,٤١١	٣,٨٦٨,٧٢٤,١١١	دولار أمريكي
( ٩٦١,١٢٢ )	( ١,٤٢٢,٠٢٠ )	( ١٤,٢٢٠,١٩٨ )	يورو
١٢,٩٤١	١٧,٢٥٤	١٧٢,٥٤١	جنيه استرليني
١٤٠,٦١٢	١٨٧,٤٨٢	١,٨٧٤,٨٢٢	فرنك سويسري
٨٠٦,٦٠٤	١,٠٧٥,٤٧٣	١٠,٧٥٤,٧٢٦	درهم اماراتي
١١٤,٦٣٥	١٥٢,٨٤٧	١,٥٢٨,٤٦٧	دولار كندي
١٣,٠٠٧	١٧,٣٤٢	١٧٣,٤٢٣	ريال سعودي
٣٥,٦٦٣	٤٧,٥٥٠	٤٧٥,٥٠١	ريال قطري
١٧,٦٤٤	٢٣,٥٢٥	٢٣٥,٢٥٣	دينار أردني

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧١,١٩٣,٨٦١	١٧١,٥٧٨,١٣٣	١,٧١٥,٧٨١,٣٣٠	دولار أمريكي
( ٢,٥٣٢,٧٨٥ )	( ٣,٥٥١,٨٥٩ )	( ٣٥,٥١٨,٥٨٧ )	يورو
٢٩,٥٤٨	٣٩,٣٩٧	٣٩٣,٩٧٤	جنيه استرليني
٥٣,٦٩٤	٧١,٥٩٢	٧١٥,٩٢٥	فرنك سويسري
٢٩٠,٩٧٤	٣٨٧,٩٦٥	٣,٨٧٩,٦٥٣	درهم اماراتي
٥٢,٥٨٨	٧٠,١١٧	٧٠١,١٧٢	دولار كندي
٩٧,٠٣٥	١٢٩,٣٨١	١,٢٩٣,٨٠٧	ريال سعودي
( ٤,٢٠٨,٤٥٦ )	( ٥,٦١١,٢٧٥ )	( ٥٦,١١٢,٧٤٩ )	ريال قطري

## ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٣٨٥,٣٢٩,٧٢٨ )	( ٣٨٦,٨٧٢,٤١١ )	٣,٨٦٨,٧٢٤,١١١	دولار أمريكي
٩٦١,١٢٢	١,٤٢٢,٠٢٠	( ١٤,٢٢٠,١٩٨ )	يورو
( ١٢,٩٤١ )	( ١٧,٢٥٤ )	١٧٢,٥٤١	جنيه استرليني
( ١٤٠,٦١٢ )	( ١٨٧,٤٨٢ )	١,٨٧٤,٨٢٢	فرنك سويسري
( ٨٠٦,٦٠٤ )	( ١,٠٧٥,٤٧٣ )	١٠,٧٥٤,٧٢٦	درهم اماراتي
( ١١٤,٦٣٥ )	( ١٥٢,٨٤٧ )	١,٥٢٨,٤٦٧	دولار كندي
( ١٣,٠٠٧ )	( ١٧,٣٤٢ )	١٧٣,٤٢٣	ريال سعودي
( ٣٥,٦٦٣ )	( ٤٧,٥٥٠ )	٤٧٥,٥٠١	ريال قطري
( ١٧,٦٤٤ )	( ٢٣,٥٢٥ )	٢٣٥,٢٥٣	دينار أردني

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ١٧١,١٩٣,٨٦١ )	( ١٧١,٥٧٨,١٣٣ )	١,٧١٥,٧٨١,٣٣٠	دولار أمريكي
٢,٥٣٢,٧٨٥	٣,٥٥١,٨٥٩	( ٣٥,٥١٨,٥٨٧ )	يورو
( ٢٩,٥٤٨ )	( ٣٩,٣٩٧ )	٣٩٣,٩٧٤	جنيه استرليني
( ٥٣,٦٩٤ )	( ٧١,٥٩٢ )	٧١٥,٩٢٥	فرنك سويسري
( ٢٩٠,٩٧٤ )	( ٣٨٧,٩٦٥ )	٣,٨٧٩,٦٥٣	درهم اماراتي
( ٥٢,٥٨٨ )	( ٧٠,١١٧ )	٧٠١,١٧٢	دولار كندي
( ٩٧,٠٣٥ )	( ١٢٩,٣٨١ )	١,٢٩٣,٨٠٧	ريال سعودي
٤٤,٢٠٨,٤٥٦	٥,٦١١,٢٧٥	( ٥٦,١١٢,٧٤٩ )	ريال قطري



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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٤٥٨,٥٩٥,٦٠٥	-	٢,١٢٧,٢١٦,٣٠٣	٣٩١,٢٠٠,٤٨٢	(٥٩,٨٢١,١٨٠)	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٧٥٦,٥٨٠,٩٦٤)	-		(٧٥٥,٢٠٣,٠٥٨)	( ١,٣٧٧,٩٠٦)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
١,٧٠٢,٠١٤,٦٤١	-	٢,١٢٧,٢١٦,٣٠٣	(٣٦٤,٠٠٢,٥٧٦)	( ٦١,١٩٩,٠٨٦)	نتائج أعمال القطاع
( ٢٦١,٣٩٦,٦٦١)	( ٢٦١,٣٩٦,٦٦١)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١,٤٤٠,٦١٧,٩٨٠	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
١٥٥,٨٨٤,٦٠٦	١٥٥,٨٨٤,٦٠٦	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
١,٥٩٦,٥٠٢,٥٨٦	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
١٦,٦٢١,٤٧٧,٣٩٨	-	٩,٥٨٩,٨٠٥,٤٦٦	٧,٠٠٨,٨٩٧,٧٠٧	٢٢,٧٧٤,٢٢٥	موجودات القطاع
١,٩٠٤,٦٥٦,٨٤٧	١,٩٠٤,٦٥٦,٨٤٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٨,٥٢٦,١٣٤,٢٤٥	١,٩٠٤,٦٥٦,٨٤٧	٩,٥٨٩,٨٠٥,٤٦٦	٧,٠٠٨,٨٩٧,٧٠٧	٢٢,٧٧٤,٢٢٥	مجموع الموجودات
١٤,١٠١,٠١١,٦٢٩	-	٣٠١,٠٨٢,٢٤٠	١١,٣٥٩,٨٧٩,٩٨٨	٢,٤٤٠,٠٤٩,٤٠١	مطلوبات القطاع
٣٢٤,٣١٦,٤٨١	٣٢٤,٣١٦,٤٨١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٤,٤٢٥,٣٢٨,١١٠	٣٢٤,٣١٦,٤٨١	٣٠١,٠٨٢,٢٤٠	١١,٣٥٩,٨٧٩,٩٨٨	٢,٤٤٠,٠٤٩,٤٠١	مجموع المطلوبات
٩٢,٠٨٩,٦١٤	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٥٠,٣٠١,٦٥٥	-	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٧٢,١٩٥,٥١٢	-	٣٥٧,٠٦٤,٨٨٠	٢٤٣,٣٥٠,٥٧٩	(٢٨,٢١٩,٩٤٧)	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٢٠٢,٦٥٩,٤٥٦)	-	-	(٢٠٢,٣١٠,١٩٢)	( ٣٤٩,٢٦٤)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٣٦٩,٥٣٦,٠٥٦	-	٣٥٧,٠٦٤,٨٨٠	٤١,٠٤٠,٣٨٧	(٢٨,٥٦٩,٢١١)	نتائج أعمال القطاع
( ٢١٧,٢٦٠,٩١٥)	( ٢١٧,٢٦٠,٩١٥)	-	-	-	مصاريغ غير موزعة على القطاعات
١٥٢,٢٧٥,١٤١	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
٨,٢٨٥,٩١٤	-	-	-	-	ايراد ضريبة الدخل
١٦٠,٥٦١,٠٥٥	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
١٢,٧٧٣,٨٥٣,٧٥٦	-	٦,٣١٨,١٠٤,٩١٠	٦,٤٣٣,٨٩٧,٤١٩	٢١,٨٥١,٤٢٧	موجودات القطاع
١,٣٤٣,٥٦٥,٧١٠	١,٣٤٣,٥٦٥,٧١٠	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٤,١١٧,٤١٩,٤٦٦	١,٣٤٣,٥٦٥,٧١٠	٦,٣١٨,١٠٤,٩١٠	٦,٤٣٣,٨٩٧,٤١٩	٢١,٨٥١,٤٢٧	مجموع الموجودات
١١,٣٧٩,٠٢٣,٣٥٤	-	١,٤٥١,٦١٩,٣٧٢	٥,٠٤٣,١٠٣,٩٢٠	٤,٨٨٤,٣٠٠,٠٦٢	مطلوبات القطاع
٢٩٢,٠٦٨,٦٩٩	٢٩٢,٠٦٨,٦٩٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١١,٦٧١,٠٩٢,٠٥٣	٢٩٢,٠٦٨,٦٩٩	١,٤٥١,٦١٩,٣٧٢	٥,٠٤٣,١٠٣,٩٢٠	٤,٨٨٤,٣٠٠,٠٦٢	مجموع المطلوبات
١٤,٩٦٠,٦٣٣	-	-	-	-	مصاريغ رأسمالية
٥٣,١٧٧,١١١	-	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٤٥٨,٥٩٥,٦٠٤	٦١,٥٦٣,٢٣٤	٢,٣٩٧,٠٣٢,٣٧٠	إجمالي الدخل التشغيلي
١٨,٥٢٦,١٣٤,٢٥٢	٦,٣٦٣,٧٧٠,٣٢٢	١٢,١٦٢,٣٦٣,٩٣٠	مجموع الموجودات
( ٤١,٧٨٧,٩٥٩)	-	( ٤١,٧٨٧,٩٥٩)	المصرفوات الرأسمالية

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٧٢,١٩٥,٥١٢	٣٠,٣٤١,٨٠٨	٥٤١,٨٥٣,٧٠٤	إجمالي الدخل التشغيلي
١٤,١١٧,٤١٩,٤٦٦	٣,٣٣٦,٥٦٣,١٢٣	١٠,٧٨٠,٨٥٦,٣٤٣	مجموع الموجودات
( ٣٨,٢١٦,٤٧٨)	-	( ٣٨,٢١٦,٤٧٨)	المصرفوات الرأسمالية

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته، 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 ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
( ٧٤٠,٦٨٠ )	( ٧٤٠,٦٨٠ )	صافي الخسائر المدورة المحققة
( ٢,٦٩١ )	( ١,٣٧٢ )	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
١,٧٥٦,٦٢٩	١,٧٥٧,٩٤٨	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
٨,٤٦٠	٩,٣٤٦	٥٠% من التغير المتراكم (أرباح) لموجودات مالية متوفرة للبيع
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
٦٧٧,٤٣١	٦٧٧,٤٣٠	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٧٣٤,٧٥٢	٧٣٥,٦٣٧	الأموال الخاصة المساعدة
٢,٤٩١,٣٨١	٢,٤٩٣,٥٨٥	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٧,٤٩٥,٧٨٢	٩,٢٣٠,٢٠٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٨٧٩,٠٨٠	١,١٣٤,٦٨٩	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٩١,٠٠١	٧٦,٩٢٢	مخاطر السوق
١٧٣,٥٢٧	٥٢٠,٥٨٢	المخاطر التشغيلية
٨,٦٣٩,٣٩٠	١٠,٩٦٢,٤٠١	مجموع الموجودات والإلتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٨,٨٤	%٢٢,٧٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,٣٣	%١٦,٠٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٧٠,١٩	%٤٢,٨٧	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 ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٧,٩٢١,٨١٣	١٤١,٥٠٦,٤٠٣	إرتباطات و إلتزامات إئتمانية
٤٦٢,٩٦٣,٣١٨	٤١٨,٥٤٨,٧٤٥	كفالات زبائن:
١٣,٨٠٠,٥٩٢	٥,٧٩٣,٥٣٠	دفع
٥٥٤,٦٨٥,٧٢٣	٥٦٥,٨٤٨,٦٧٨	حسن تنفيذ
١,٧٨٨,٢٣٩,٩٦٩	٤,٠٩١,٦٩٣,٠٥٥	أخرى
٦٨,٤٩٩,١٦١	-	كفالات بنوك
١٠٦,٣٨٨,١٠٩	٩٠,٩٨٣,٥٨٣	قبولات استيراد
٤٢٧,٤٥٦,٨٨٦	٥٧٧,٤٦١,٨٣٥	قبولات تصدير
١,٥٥١,١٤٦,٠٣٧	٣,٧٦١,٢١٣,١١٢	اعتمادات مستندية للاستيراد
١,١١٨,٨٤٨,٠٠٠	٣٤٥,٢٠٣,٠٠٠	اعتمادات مستندية للتصدير
٥,٦١٥,٢٦٣,٨٨٥	٩,٤٣٢,٤٠٣,٢٦٣	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستعملة

ب - التزامات تعاقدية:

إلتزامات تعاقدية:

عقود إيجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة

تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨

٢٨,٧٩٩,٢٩٣	٢٥,٦٠٨,٩٢٢
٣٠٦,٨١٣,٢٨٠	٣٣٠,١٦٣,٧١٧
٣٣٥,٦١٢,٥٧٣	٣٥٥,٧٧٢,٦٣٩

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