

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة الإفصاح عن النتائج الدورية النصف السنوية للفترة المالية
المنتهية في 30 أيلول 2014

تشرين الأول 2014

مساهم في طموحاتك

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية: 30 أيلول 2014

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك الشرق ش.م.س.

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
17 كانون الأول 2008	22 كانون الأول 2008	3 أيار 2009	19 كانون الأول 2010

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدره:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
2,500,000,000 ل.س.	2,500,000,000 ل.س.	25,000,000	317 مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	ناجي شاي	نائب رئيس مجلس إدارة	-	0.6%
2	سليم الشلاح	عضو	-	-
3	نجيب برازي	عضو	-	0.61%
4	جورج انطاكي	عضو	-	2%
5	وليد روفائل	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	-
6	مازن حمور	عضو	-	-
7	إلياس نحاس	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	-
8	هيثم عبد السلام	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	0.008%

السيد جمال الدين منصور	المدير التنفيذي (المدير العام)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) و تميمي و السمان	مدقق الحسابات
الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد 7732 دمشق.	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني.
رقم الهاتف: +963 (11) 66803000	
رقم الفاكس: +963 (11) 66803300	
البريد الالكتروني: info@bankalsharq.com	
الموقع الالكتروني: www.bankalsharq.com	

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	156.30 ل.س	130.25 ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	الفترة السابقة 31 كانون الأول 2013	الفترة الحالية 30 أيلول 2014	النتائج الأولية المقارنة
20%	17,159,128,213	20,510,975,767	مجموع الموجودات
28%	3,057,804,282	3,907,551,011	حقوق المساهمين

التغير %	الفترة السابقة 30 أيلول 2013		الفترة الحالية 30 أيلول 2014		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات ربعيه	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعيه	آخر ثلاثة أشهر	
658%	2,458,595,605	(101,459,464)	1,294,704,272	565,774,116	صافي الإيرادات
41%	1,440,617,980	(417,481,831)	846,710,418	468,361,488	صافي الربح قبل الضريبة
100%	155,884,606	37,005,853	-	-	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
47%	1,596,502,586	(380,475,978)	846,710,418	468,361,488	صافي الدخل
47%	63.86	(15.22)	33.87	18.73	ربح السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال الربع الثالث من العام 2014:

حافظ المصرف على أداء متوازن خلال الربع الثالث من العام 2014، حيث يظهر بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لبنك الشرق بين 2013/12/31 و 2014/9/30 زيادة في حجم الموجودات بنسبة حوالي 20% مسجلة 20,5 مليار ليرة سورية بنهاية الربع الثالث من العام 2014 منها حوالي 5 مليار صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة مقارنة مع 4.8 مليار بنهاية العام 2013، و في ذات الوقت حققت ودائع الزبائن زيادة بلغت 19% لتصل إلى حوالي 16 مليار ليرة سورية.

كما يظهر بيان الأرباح والخسائر المرحلي الموجز للتسعة أشهر المنتهية في 2014/9/30 مقارنة مع نفس الفترة المنتهية في 2013/9/30 زيادة في صافي الإيرادات حيث بلغت 392 مليون ليرة سورية مقارنة مع 355 مليون ليرة سورية لنفس الفترة من العام الفائت (إذا ما استثنينا فروقات التقييم الايجابية غير المحققة لمركز القطع البنوي والتي بلغت 903 مليون ليرة سورية بتاريخ 2014/9/30 و 2,103 مليار ليرة سورية بتاريخ 2013/9/30).

توقيع المدير العام

تاريخ 30 تشرين الأول 2014

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
	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 ٢٠١٤ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية، وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة 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 ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

دمشق - سورية

٣٠ تشرين الأول ٢٠١٤



١٠ / ش /

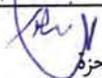
رقم الترخيص /

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

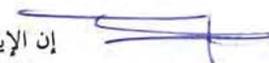
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٥,٢٩٢,٧٢٢,١٦٦	٦,٥٩٧,٨٥٩,٤٧٦	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	٢,٩٩٣,٧٩٨,١٨١	٦	أرصدة لدى مصارف
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	٢,١٤٦,٣٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	٤,٩٥٩,٠٩٤,٠٢٢	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	٢,١٠٨,٧٨٨,٨٩٨	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٧٤,٣١٨,٣٤٠	٨٢٧,٦٩٦,٢٥٨		موجودات ثابتة
٩٣٢,٣٨٦	٤٣١,٦٨٦		موجودات غير ملموسة
١٣٦,٣٢٧,٧١٢	١٣٥,٣١٥,٦١١	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٧,٢٨٠,٢٣٤	٩٠,١٣٧,٥٣٠	١١	موجودات أخرى
٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	٦٥١,٥٥٤,١٠٥	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٧,١٥٩,١٢٨,٢١٣</u>	<u>٢٠,٥١٠,٩٧٥,٧٦٧</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٢٩,٠٧١,٢٠١	٢٥,٤٠١,٤٩٤	١٣	ودائع مصارف
١٣,٥٢٥,١٩١,٣٢٢	١٦,٠٩١,١١٧,٧٧٧	١٤	ودائع الزبائن
١٧٤,١٠٤,٣١٢	٢٠٩,٦٦٢,٤٠٠	١٥	تأمينات نقدية
٤١,٣١٩,١٦٠	١٠,٦٦٣,٦٠٩	١٦	مخصصات متنوعة
٣٣١,٦٣٧,٩٣٦	٢٦٦,٥٧٩,٤٧٦	١٧	مطلوبات أخرى
<u>١٤,١٠١,٣٢٣,٩٣١</u>	<u>١٦,٦٠٣,٤٢٤,٧٥٦</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨		احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٢,٤٥٤,٧٣٨	١٥,٤٩١,٠٤٩	١٩	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٨٤٦,٧١٠,٤١٨		ربح الفترة
(١,٦١٨,٥٣٠,٥٦٤)	(١,٦١٨,٥٣٠,٥٦٤)		حسابات مدورة محققة
٢,١١٥,٠١٩,٣٤٠	٢,١١٥,٠١٩,٣٤٠		أرباح مدورة غير محققة
<u>٣,٠٥٧,٨٠٤,٢٨٢</u>	<u>٣,٩٠٧,٥٥١,٠١١</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٧,١٥٩,١٢٨,٢١٣</u>	<u>٢٠,٥١٠,٩٧٥,٧٦٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



نائب رئيس مجلس الإدارة



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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
ل.س.	ل.س.		
٥٦١,٦٨٦,٣٧٩	٥٣١,١١٥,٩٠٢	٢٠	الفوائد الدائنة
(٤٣٠,١٩٥,١٩٨)	(٤٥٨,٢٣١,٦٨٩)	٢١	الفوائد المدينة
١٣١,٤٩١,١٨١	٧٢,٨٨٤,٢١٣		صافي إيرادات الفوائد
٣٣٣,٠٦٥,١٩٧	٢٢٧,٦٥٨,٦١٧		الرسوم والعمولات الدائنة
(١١٠,٥٣٥,٧٣٧)	(٧٥١,٧٥٢)		الرسوم والعمولات المدينة
٢٢٢,٥٢٩,٤٦٠	٢٢٦,٩٠٦,٨٦٥		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٥٤,٠٢٠,٦٤١	٢٩٩,٧٩١,٠٧٨		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
(٢,٥٠٥,٠١٥)	٩١,٩٨٨,٠٦٨		صافي أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢,١٠٣,٢١٥,٣٧٨	٩٠٢,٩٢٥,١٢٦		صافي أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣,٨٦٤,٦٠١	-		أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٤٥٨,٥٩٥,٦٠٥	١,٢٩٤,٧٠٤,٢٧٢		إجمالي الدخل التشغيلي
(٩١,٧٨٣,٦٤٥)	(١٢٠,٨٥٤,١٣٣)	٢٢	نفقات الموظفين
(٥٥,١٢٤,٤٣٦)	(٥٤,٤٨٩,٠٨٣)		إستهلاكات موجودات ثابتة
(١,٣١٩,١٢١)	(٦٥٠,٧٠٠)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٧٥٦,٥٨٠,٩٦٤)	(١٥١,٥٦١,٧٧٥)		مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
(٦٠٠,٠٠٠)	(٣,٦٠٠,٠٠٠)		مصروف مخصصات متنوعة
(١١٢,٥٦٩,٤٥٩)	(١١٦,٨٣٨,١٦٣)	٢٣	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٠١٧,٩٧٧,٦٢٥)	(٤٤٧,٩٩٣,٨٥٤)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٤٤٠,٦١٧,٩٨٠	٨٤٦,٧١٠,٤١٨		الربح قبل الضريبة
١٥٥,٨٨٤,٦٠٦	-	١٠	إيراد ضريبة الدخل
١,٥٩٦,٥٠٢,٥٨٦	٨٤٦,٧١٠,٤١٨		صافي ربح الفترة
٦٣,٨٦	٣٣,٨٧	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		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢١١,٠٠٣,٥٦٢	١٦٦,٤٢٠,٩٠١	الفوائد الدائنة
(١٦٣,١٣٥,٤٩٣)	(١٥٨,٣٠٧,٦٦٦)	الفوائد المدينة
٤٧,٨٦٨,٠٦٩	٨,١١٣,٢٣٥	صافي إيرادات الفوائد
٧٦,٢٤٨,١٩٨	٦٧,٠٨٦,٥٩٧	الرسوم والعمولات الدائنة
(١٧,١٧١,١٢٦)	(٢٧٢,٢٤٤)	الرسوم والعمولات المدينة
٥٩,٠٧٧,٠٧٢	٦٦,٨١٤,٣٥٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٠٦,٩٤٥,١٤١	٧٤,٩٢٧,٥٨٨	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٢٨,١٨٥,٣٨٠	٣٦,٧٤٦,٥٢٠	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٢٣٦,٥٨٩,٩٨٥)	٤٥٤,١٠٠,٠٠٨	صافي خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١٠١,٤٥٩,٤٦٤)	٥٦٥,٧٧٤,١١٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣١,٢٥٠,٧٤٤)	(٤٢,٠١٠,٦٤٤)	نفقات الموظفين
(١٨,٣٨٢,٢٩٠)	(١٧,٦٩٦,٥٥٤)	استهلاكات موجودات ثابتة
(٤٣٩,٧٠٧)	٢٣٦,٢١٤	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٢٢٢,٧٨٠,٢٣٩)	٨٠١,٤٢٢	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
-	(١,١٠٠,٠٠٠)	مصروف مخصصات متنوعة
(٤٣,١٦٩,٣٨٧)	(٣٧,٦٤٣,٠٦٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣١٦,٠٢٢,٣٦٧)	(٩٧,٤١٢,٦٢٨)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٤١٧,٤٨١,٨٣١)	٤٦٨,٣٦١,٤٨٨	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
٣٧,٠٠٥,٨٥٣	-	إيراد ضريبة الدخل
(٣٨٠,٤٧٥,٩٧٨)	٤٦٨,٣٦١,٤٨٨	صافي ربح / (خسارة) الفترة
(١٥,٢٢)	١٨,٧٣	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
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٩٦,٥٠٢,٥٨٦	٨٤٦,٧١٠,٤١٨	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
٨,٠٠٢,٤٩٩	٤,٠٤٨,٤١٣	١٩
(٦,٢٣٠,٧٣٩)	(١,٠١٢,١٠٢)	١٩
<u>١,٥٩٨,٢٧٤,٣٤٦</u>	<u>٨٤٩,٧٤٦,٧٢٩</u>	الدخل الشامل
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
(٣٨٠,٤٧٥,٩٧٨)	٤٦٨,٣٦١,٤٨٨	ربح / (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
٢٣١,٩١١	١٧,٦٣٠,٢١٢	
(٥٧,٩٧٨)	(٤,٤٠٧,٥٥٢)	
<u>(٣٨٠,٣٠٢,٠٤٥)</u>	<u>٤٨١,٥٨٤,١٤٨</u>	الدخل الشامل

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

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة 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 المكاتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٥٧,٨٠٤,٢٨٢	٢,١١٥,٠١٩,٣٤٠	(١,٦١٨,٥٣٠,٥٦٤)	-	١٢,٤٥٤,٧٣٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٨٤٩,٧٤٦,٧٢٩	-	-	٨٤٦,٧١٠,٤١٨	٣,٠٣٦,٣١١	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٩٠٧,٥٥١,٠١١</u>	<u>٢,١١٥,٠١٩,٣٤٠</u>	<u>(١,٦١٨,٥٣٠,٥٦٤)</u>	<u>٨٤٦,٧١٠,٤١٨</u>	<u>١٥,٤٩١,٠٤٩</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
٢,٥٠٢,٥٣١,٧٨٩	٦٧٧,٤٣٠,٧٤٨	(٧٤٠,٦٨٠,١٨٤)	-	١٦,٩٢٠,٤٥٧	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
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)

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 ٢٠١٤ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

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

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

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

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٤.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

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

٣- السياسات المحاسبية

أ- إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

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

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

تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، و عملة الاقتصاد.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

تحديد التقييم العادلة :

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم، وبالنسبة للادوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر واسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة والتركيز وعوامل سوق غير أكيدة وافتراضات 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.

مبدأ الاستمرارية:

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

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٧٦,٣٥٧,١٣٢	١٨٥,٠٠٩,٨٢٧
٥,٤٤٨,٥٢٨,٨٤٧	٤,٣٦٨,٥٥١,٧٥٣
٨٧٢,٩٧٣,٤٩٧	٧٣٩,١٦٠,٥٨٦
<u>٦,٥٩٧,٨٥٩,٤٧٦</u>	<u>٥,٢٩٢,٧٢٢,١٦٦</u>

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٩٩٣,٧٩٨,١٨١	١,٦٩٩,٣٤٨,٥٤٨	١,٢٩٤,٤٤٩,٦٣٣
<u>٢,٩٩٣,٧٩٨,١٨١</u>	<u>١,٦٩٩,٣٤٨,٥٤٨</u>	<u>١,٢٩٤,٤٤٩,٦٣٣</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

حسابات جارية و تحت الطلب

تأمينات الاعتمادات المستندية

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١,٥٩٢,٢٨٢,٢٤٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مقابل ٣٩١,٦٨٣,٩٣٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,١٤٦,٣٠٠,٠٠٠	٢,١٤٦,٣٠٠,٠٠٠	-
<u>٢,١٤٦,٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,١٤٦,٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.
٢٢٣,٤٢٢,٨٩٧	٢٣٢,٣٥٠,٩٢٨
-	(٤٧,٦٣٧)
١,١٠١,٠١٢,٠٦٠	١,٤٤٤,٥٩٣,٥٧٣
٥,٠٩٥,٤٢٦,٣٥٤	٥,٣٦٦,٩٠٤,٤٣٣
٦,٤١٩,٨٦١,٣١١	٧,٠٤٣,٨٠١,٢٩٧
١,٦٥٦,٥٧٨	١,٨٢٠,٣٨٨
١,٩٩٥,٩٣٧	٥,٩٣١,٥٠١
٩,٩٤٣,٢١٥	٢٦,٢٤١,٣١٠
١٣,٥٩٥,٧٣٠	٣٣,٩٩٣,١٩٩
٦٨,٤٩١,٠٢٤	١٨,٧٦٤,٢٧٩
١٢٠,٧٥٧,٢٢٠	٨٥,٣٣٠,٨٩٥
١٨٩,٢٤٨,٢٤٤	١٠٤,٠٩٥,١٧٤
٦,٦٢٢,٧٠٥,٢٨٥	٧,١٨١,٨٨٩,٦٧٠
(١,٤٦٣,٥٩٩,٤٩٠)	(١,٧٢٨,٣٠٣,١٤٢)
(٢٦٥,٩٧٠,٥٧٦)	(٤٩٤,٤٩٢,٥٠٦)
٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	٤,٩٥٩,٠٩٤,٠٢٢

الشركات الكبرى

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

الأفراد والقروض العقارية

كمبيالات (سندات محسومة)
حسابات جارية مدينة
قروض وسلف

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص تدني قيمة تسهيلات ائتمانية مباشرة
فوائد معلقة (محفوطة)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) وتعديلاته حيث تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) بمبلغ ٤,٥٧٣,٠٧١ ليرة سورية.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٢,٥٤٤,٨٤٧,٤٧٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٣٥,٤٣% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢,٣٢٢,٠٦٦,١٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٣٢,٤٧%).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢,٠٥٠,٣٥٤,٩٦٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٨,٥٥% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (١,٨٨٤,٠٩٥,٦٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٢٨,٤٥%).
بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٧,٣٣٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (٧٩,٢٣٦,٨٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

تم استرداد مخصصات بمبلغ ٢٨٥,٠٢١,٩٠٩ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (٤٧,٣٩٤,١٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف كفاية هذه المخصصات وبلغت مؤونة الانخفاض الجماعي ٢٣٩,٦٢٦,٤٤٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مقارنة مع ١٤٤,٤٥٦,٩٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

		<u>مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:</u>	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.		الرصيد أول السنة
٥٠٩,٣٨٤,٢٥٧	١,٤٦٣,٥٩٩,٤٩٠		<u>إضافات خلال السنة:</u>
			ديون منتجة
٢٦,٢٢٤,٧٠٢	٩٦,٠٢٠,٧٠٢		ديون غير منتجة
٩٣٤,٣٥٦,٢٣٨	١٩٥,٠١١,٢٣٦		فروق أسعار صرف
٤١,٠٢٨,٤٨٤	٧٨,١٦٠,١٨٨		<u>الاستردادات خلال السنة:</u>
(٢١,٨٢٦,٨٤٨)	(٣٨,٤٩٤,٦٤٣)		ديون منتجة
(٢٥,٥٦٧,٣٤٣)	(٦٥,٩٩٣,٨٣١)		ديون غير منتجة
<u>١,٤٦٣,٥٩٩,٤٩٠</u>	<u>١,٧٢٨,٣٠٣,١٤٢</u>		الرصيد آخر السنة
			<u>الفوائد المعلقة:</u>
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.		الرصيد أول السنة
٥١,٨٤٨,٩٥٩	٢٦٥,٩٧٠,٥٧٦		الفوائد المعلقة خلال السنة
٢٢١,١٥٥,٥٧٧	٢٣٧,٥٣٨,٦١٧		ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
(٧,٠٣٣,٩٦٠)	(٩,٠١٦,٦٨٧)		
<u>٢٦٥,٩٧٠,٥٧٦</u>	<u>٤٩٤,٤٩٢,٥٠٦</u>		الرصيد آخر السنة

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية أوروبية وخليجية بمعدلات فائدة تتراوح من ٢,٨١٤% إلى ٤,٩٧٦% للدولار الأمريكي و ٣,١٠٨% إلى ٣,٨٣١% لليورو تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع تتراوح استحقاقاتها من سنة إلى ست سنوات، وهي تتكون مما يلي:

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

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:

٦٤٧,٣٨٦,٦٧٠	-
١,٣٠٩,٤٠٥,٩٨٦	٢,١٠٨,٧٨٨,٨٩٨
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	٢,١٠٨,٧٨٨,٨٩٨
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	٢,١٠٨,٧٨٨,٨٩٨
-	-
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	٢,١٠٨,٧٨٨,٨٩٨

أذونات خزينة حكومية خارجية

سندات مالية أخرى

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

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

المجموع	سندات مؤسسات مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات شركات ذات عائد ثابت	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٦٥,٢٣٧,٠٠٠	١,٠٦٩,٦٠٤,٥٠٠	٩٩٥,٦٣٢,٥٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٤١,٣٦١,٠٦٧	٩,٩٨١,٣٦١	٣١,٣٧٩,٧٠٦	العلاوة
٢,١٠٦,٥٩٨,٠٦٧	١,٠٧٩,٥٨٥,٨٦١	١,٠٢٧,٠١٢,٢٠٦	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(١٨,٤٦٣,٩٠١)	(١١,٣٣٩,١٨٤)	(٧,١٢٤,٧١٧)	إطفاء العلاوة
٢٠,٦٥٤,٧٣٢	٦,٨٣٤,٥٣١	١٣,٨٢٠,٢٠١	الزيادة في القيمة العادلة
٢,١٠٨,٧٨٨,٨٩٨	١,٠٧٥,٠٨١,٢٠٨	١,٠٣٣,٧٠٧,٦٩٠	

المجموع	سندات مؤسسات مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات شركات ذات عائد ثابت	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٣٢,٩٣٩,٠٠٠	٨٣٨,٠٥١,٥٠٠	١,٠٩٤,٨٨٧,٥٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٤٢,٥٢٩,٨٩٩	٢٢,٠٦٠,٤٧٨	٢٠,٤٦٩,٤٢١	العلاوة
١,٩٧٥,٤٦٨,٨٩٩	٨٦٠,١١١,٩٧٨	١,١١٥,٣٥٦,٩٢١	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(٣٥,٢٨٢,٥٦٢)	(٢١,٩٦٠,١٦٠)	(١٣,٣٢٢,٤٠٢)	إطفاء العلاوة
١٦,٦٠٦,٣١٩	٢,٩٤٦,٨٨١	١٣,٦٥٩,٤٣٨	الزيادة في القيمة العادلة
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	٨٤١,٠٩٨,٦٩٩	١,١١٥,٦٩٣,٩٥٧	

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
٥٦٣,٢٦٨,٦٩٣	٨٤٦,٧١٠,٤١٨	صافي الربح قبل الضريبة
١٠,٦٧٩,٧١٩	٨,٠٠٩,٧٩٣	إستهلاك المباني
٤,٣٩٧,٨٥٤	٢٢,٥٤٤,٣٧٠	مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة
٤,٧١٨,٠٠٠	٢٣٩,٩٩٦	مخصصات متنوعة (ايضاح ١٦)
(١,٤٣٧,٥٨٨,٥٩٢)	(٩٠٢,٩٢٥,١٢٦)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١٠,٧٥٦,١٤٠)	-	٢٠% من مصاريف التأسيس
(٨٦٥,٢٨٠,٤٦٦)	(٢٥,٤٢٠,٥٤٩)	الخسارة الضريبية
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٢١٦,٣٢٠,١١٧	٦,٣٥٥,١٣٧	إيراد ضريبة دخل مؤجل
(٢١٦,٣٢٠,١١٧)	(٦,٣٥٥,١٣٧)	مؤونة مقابل إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(٨٤١,٤٤٦)	-	إطفاء موجودات ضريبية لعام ٢٠٠٨
(٢,٦٨٩,٠٣٥)	-	صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة (مصاريف التأسيس)
(٣,٥٣٠,٤٨١)	-	مصروف ضريبة الدخل المؤجلة
		تم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:
(١٦,٦٠٦,٣١٩)	(٢٠,٦٥٤,٧٣٢)	أرباح ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
(٤,١٥١,٥٨١)	(٥,١٦٣,٦٨٣)	ملخص حركة المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع:
(٥,٦٤٠,١٥٣)	(٤,١٥١,٥٨١)	رصيد أول الفترة/ السنة
١,٤٨٨,٥٧٢	(١,٠١٢,١٠٢)	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٤,١٥١,٥٨١)	(٥,١٦٣,٦٨٣)	رصيد آخر الفترة/ السنة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد بداية الفترة / السنة
١٣٨,٣٦٩,٦٢١	١٣٦,٣٢٧,٧١٢	اطفاء الموجودات الضريبية لسنة ٢٠٠٨
(٨٤١,٤٤٥)	-	الضريبة المؤجلة المضافة / (المنزلة) خلال الفترة / السنة
(١,٢٠٠,٤٦٤)	(١,٠١٢,١٠١)	الرصيد نهاية الفترة / السنة
١٣٦,٣٢٧,٧١٢	١٣,٣١٥,٦١١	

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,٧٤٦,٠١٢	٢٩,٨٩٦,٩٥٥	فوائد محققة غير مستحقة القبض على استثمارات متوفرة للبيع
٣,٢٧٤,٥٥٤	٧,٦١١,٩٧٢	فوائد محققة غير مستحقة القبض على التسهيلات الائتمانية
٨,٣٩١,٦٥٩	١٠,٢٦٨,٦٥٦	فوائد محققة غير مستحقة القبض على حسابات لدى المصارف
٢٥٢,١٣٧	٣١٤,٢٤٣	طوابع مالية
٣٣,٨٦٢,٢٢٦	٢٥,٨٩٦,٧٠٨	آجارات مدفوعة مقدماً
١٥,٧٩٨,٤٨٧	١٠,٦٦١,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز
١,٥١٦,٩٥٣	٢,٠٠٤,٥٠٠	تأمينات مدفوعة مستردة
٢٤٩,٠٠٠	٦٢٦,٢٠٠	مدينون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٤٦,٥٠٢	-	حسابات مدينة أخرى
<u>٩٠,١٣٧,٥٣٠</u>	<u>٨٧,٢٨٠,٢٣٤</u>	

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
٥٣٥,٤٥٦,١٠٥	٤١٥,٥٢٦,٤٤٦	دولار أمريكي
<u>٦٥١,٥٥٤,١٠٥</u>	<u>٥٣١,٦٢٤,٤٤٦</u>	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥,٤٠١,٤٩٤	-	٢٥,٤٠١,٤٩٤
٢٥,٤٠١,٤٩٤	-	٢٥,٤٠١,٤٩٤

حسابات جارية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٢,٣٢٣,١٩٠	٢١,٢٤٦,٢٤٥	١,٠٧٦,٩٤٥
٦,٧٤٨,٠١١	٦,٧٤٨,٠١١	-
٢٩,٠٧١,٢٠١	٢٧,٩٩٤,٢٥٦	١,٠٧٦,٩٤٥

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

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣,٩٦٧,٤٣٤,٩١٦	٥,٩٢١,٩٢٣,٤٣٢
٥٩,٠٤٣,٨١٠	٨٨,٢٧٣,٧٠١
٩,٤٩٠,٤٢٤,٠٩١	١٠,٠٧٦,٦٠٨,٧٨٨
٨,٢٨٨,٥٠٥	٤,٣١١,٨٥٦
١٣,٥٢٥,١٩١,٣٢٢	١٦,٠٩١,١١٧,٧٧٧

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

بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية ٨٢٩,٠٩٦,٣٣٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,١٥% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مقابل ٥٧٧,٦١٢,٧٥٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) (مقابل ٩,٤٩٠,٤٢٤,٠٩١ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٧% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤) (مقابل ٣,٩٧٥,٧٢٣,٤٢٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤,٧٨١,٧٠٣	٢,٦٤٤,٣٧٤	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢٠٤,٨٨٠,٦٩٧	١٧١,٤٥٩,٩٣٨	
<u>٢٠٩,٦٦٢,٤٠٠</u>	<u>١٧٤,١٠٤,٣١٢</u>	

١٦ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
٣,٧٠٥,٦١٣	٣٤,٦٠١,١٦٠	مخصص لمكافآت الموظفين
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٨٥٧,٩٩٦	٢,٢١٨,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع*
٦,١٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	
<u>١٠,٦٦٣,٦٠٩</u>	<u>٤١,٣١٩,١٦٠</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 ٥٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٢٤٦	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات المصارف
١٧٤,٦٨٦,٠٩٨	١٨٩,٧٩٠,٣١٥	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٤٩,٤٨٧,٧٢٠	٥٧,٧٨٠,٣٠٦	شيكات قيد التحصيل وأوامر دفع
٩,٠٦٠,٤٥٨	٥٦,٤٧٩,١٨٣	شيكات مصدقة
٢,١٩١,١٦١	١,٧٥٤,٣٧٤	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٤,٢٢٧,٧٧٣	٦,٠٣٢,٥٤٤	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
١٣,٩٩٨,١٣٢	١٣,١٦١,٤٥١	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٤٥١,٢٢٠	٦٠٩,٠٦٨	رسوم حكومية مستحقة
١١,٦٢٥,٠٠٠	-	أتعاب مهنية مستحقة
٧٦٩,٩٥٠	٣,٥٠٣,٢٢٥	مصاريف كهرباء و هاتف مستحقة الدفع
٨١,٩٦٤	٢,٥٢٧,٢٢٤	دائنون مختلفون
<u>٢٦٦,٥٧٩,٤٧٦</u>	<u>٣٣١,٦٣٧,٩٣٦</u>	

١٨ - رأس المال المكتتب به و المدفوع

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

عدد الأسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣,٢٦٨,١٧١	-	١,٣٢٦,٨١٧,١٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
١١,٧٣١,٨٢٩	٢٢,٦٦٣,٣١٨	١,١٧٣,١٨٢,٩٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢,٦٦٣,٣١٨</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
ل.س.				
١,٤٩٤,٣٣٦,٥٤٠	١٤,٩٤٣,٣٦٥	-		رأس المال المدفوع بالليرة السورية
١,٠٠٥,٦٦٣,٤٦٠	١٠,٠٥٦,٦٣٥	٢١,٧٤٥,٤٠٣		رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٧٤٥,٤٠٣		

قام المصرف بإعادة ترميم مركز القطع البنوي بقيمة ٩١٧,٩١٥ دولار أمريكي، وذلك وفق نشرة تعادل العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ ٤ آب ٢٠١٤ وذلك بعد موافقة مصرف سورية المركزي.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال المدفوع بالتقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١.

١٩ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

سندات	المجموع	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	
١٢,٤٥٤,٧٣٨	١٢,٤٥٤,٧٣٨	الرصيد كما في بداية الفترة
(١,٠١٢,١٠٢)	(١,٠١٢,١٠٢)	خسائر غير محققة
٤,٠٤٨,٤١٣	٤,٠٤٨,٤١٣	مطلوبات ضريبة مؤجلة (ايضاح رقم ١٠)
١٥,٤٩١,٠٤٩	١٥,٤٩١,٠٤٩	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

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

٢٠ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٦١,٢٠١,١١٠	٧٤,٩١٨,٢٢١
٤٣٠,٣٤٣,٧٣٢	٣٨٢,١٠٩,٩٥١
١١,٦٩٥,٠٩٠	٢,٣٤٤,٢٦٥
٥٠٣,٢٣٩,٩٣٢	٤٥٩,٣٧٢,٤٣٧
٨,٩٨٤,٠٢١	١٧,٤٧٣,٠٤٨
٤٩,٤٦٢,٤٢٦	٥٤,٢٧٠,٤١٧
٥٨,٤٤٦,٤٤٧	٧١,٧٤٣,٤٦٥
٥٦١,٦٨٦,٣٧٩	٥٣١,١١٥,٩٠٢

تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

٢١ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٣٥,٨٠٥,١٠٩	٤,٣٥٣
-	٧٤,١٧٥
٢,٧٣١,٤٣٤	٤,٨١٢,٩٥٣
٣٩٠,٧٣٩,٠٠٢	٤٦٦,٧٨٦,٨٥٨
٩١٩,٦٥٣	١٠١,١٠٦
-	(١٣,٥٤٧,٧٥٦)
٣٩٤,٣٩٠,٠٨٩	٤٥٨,٢٢٧,٣٣٦
٤٣٠,١٩٥,١٩٨	٤٥٨,٢٣١,٦٨٩

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

حسابات مجمدة (التأمينات النقدية)

فوائد مستردة عن ديون معاد تصنيفها

٢٢ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٥٧,٣٧٨,١٣٦	٧٧,١٧٠,٢٥٠	رواتب و منافع و مكافآت الموظفين
١٠,١١٢,٣٤٠	١٣,٥٢٤,٤٧٣	مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية
٦,٠٦١,٥٧٧	٢,٣٦٠,١٦٧	تعويض التمثيل و أخرى لا تخضع للضريبة
١٤,٧٦٨,٠٣٨	٢١,٩١٢,٣٤٣	مكافآت و علاوات
٣,٤٦٣,٥٥٤	٥,٨٨٦,٩٠٠	نفقات اخرى
<u>٩١,٧٨٣,٦٤٥</u>	<u>١٢٠,٨٥٤,١٣٣</u>	

٢٣ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢,٦٦٨,٩٩٣	٢,٨٨٠,٣١٤	نفقات السفر والمهمات
٦,٨٤٦,٦٣٣	٩,٣٩٣,٣٥٣	الاشتراكات
١,٠٦٥,٠٠٩	١,٣٩١,٩٣٣	الرسوم والضرائب
١,٨٠١,٩٥٢	٨,١٣٦,٤٠٢	الدعاية و الإعلان
٢٦,٥٣٠,٣٩٥	١٤,٥٣١,٣٣٥	أتعاب مهنية
١٦,٠٨٣,٢٥٣	١٦,٨٤٢,٨٣٨	الصيانة و الإصلاح
٣,١٧٦,٨٤٣	٥,٩٢١,١١٨	تأمين ضد الأخطار و الحريق
٧,٧٠٥,٠٠٣	١٠,٦٧٠,٢٩٦	المياه و الكهرباء
٤,٢٩٠,٠٧٢	٥,٣٢٠,٦١٧	نفقات الاتصالات
١,٤٥٢,٥٦٦	١,٥١٥,١٨٠	المطبوعات و القرطاسية
٣٤,٠٠٣,٥٦٩	٣٠,٧٤٢,٣٢١	الإيجارات
٣٨٠,٤٦٤	١,٠٥٢,٠٠٠	البريد والشحن
١٤٨,٥٣٨	٩١٤,٤٧٣	مصاريف تدريب
٣,٩٦٣,٢٤٦	-	خسائر إستبعاد أصول ثابتة
٢,٤٥٢,٩٢٣	٧,٥٢٥,٩٨٣	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>١١٢,٥٦٩,٤٥٩</u>	<u>١١٦,٨٣٨,١٦٣</u>	

٢٤ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٩٦,٥٠٢,٥٨٦	٨٤٦,٧١٠,٤١٨	صافي ربح الفترة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٦٣,٨٦	٣٣,٨٧	حصة السهم الأساسية والمخفضة

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

٢٥ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٧٢,١٦٩,١٠٢	٥,٧٢٤,٨٨٥,٩٧٩	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
		يضاف:
٢,٥٩١,٠٠٦,٧٦١	٢,٩٩٣,٧٩٨,١٨١	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
		ينزل:
(٣٠١,٠٨٢,٢٤٠)	(٢٥,٤٠١,٤٩٤)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٦,٠٦٢,٠٩٣,٦٢٣	٨,٦٩٣,٢٨٢,٦٦٦	

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

٢٦- عمليات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة مدرء المصرف، والإدارة العليا و الشركات المرتبطة بهم، والمصارف الشقيقة. تتضمن أرصدة وعمليات الأطراف ذات العلاقة ما يلي:
٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

				أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
				حسابات مدينة
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٤٨,٧٦٢,٣١٥	-	٤٥,٧٥٨,٩٩٣	١,٤٠٣,٠٠٣,٣٢٢	أرصدة لدى المصارف المقرية
٢,١٤٦,٣٠٠,٠٠٠	-	-	٢,١٤٦,٣٠٠,٠٠٠	ودائع لدى المصارف المقرية
٥٧٧,٢٤٨	٥٧٧,٢٤٨	-	-	قروض كبار الموظفين
-	-	-	-	هوامش بوالص واعتمادات
٣,٥٩٥,٦٣٩,٥٦٣	٥٧٧,٢٤٨	٤٥,٧٥٨,٩٩٣	٣,٥٤٩,٣٠٣,٣٢٢	
				حسابات دائنة
-	-	-	-	حسابات المصارف
٢٢,٤٤٣,٣٤٦	٢٢,٤٤٣,٣٤٦	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٢٢,٤٤٣,٣٤٦	٢٢,٤٤٣,٣٤٦	-	-	
				بنود خارج الميزانية
٢٩,٠١٠,٧١٣	-	-	٢٩,٠١٠,٧١٣	اعتمادات مشتركة وقبولات للاستيراد
٣,٩٧٣,٥٢٥,٦٤٥	-	٣,٩٧٣,٥٢٥,٦٤٥	-	اعتمادات مشتركة وقبولات للتصدير
٢,٩٥٦,٨٧٥,٨٧٧	-	٢,٩٥٦,٨٧٥,٨٧٧	-	كفالات مصرفية
٦,٩٥٩,٤١٢,٢٣٥	-	٦,٩٣٠,٤٠١,٥٢٢	٢٩,٠١٠,٧١٣	
				ب- بنود بيان الأرباح أو الخسائر
٥,٠٩٧	٧٤٤	-	٤,٣٥٣	فوائد دائنة
(١٥,٤٧١,٣٩٦)	(٣٦,٧٠٥)	-	(١٥,٤٣٤,٦٩١)	فوائد مدينة
(١٥,٤٦٦,٢٩٩)	(٣٥,٩٦١)	-	(١٥,٤٣٠,٣٣٨)	

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				<u>حسابات مدينة</u>
١,٨١١,٢٠٤,٣٣٩	-	١,٦٤٩,٧٠٨	١,٨٠٩,٥٥٤,٦٣١	أرصدة لدى المصارف المقرية
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	-	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف المقرية
٧٨٨,٧٨٨	٧٨٨,٧٨٨	-	-	قروض كبار الموظفين
٤٧,٦٢٦,٤٧٣	-	٤٧,٦٢٦,٤٧٣	-	تأمينات بوالص واعتمادات
<u>٣,٠٤٧,٣١٩,٦٠٠</u>	<u>٧٨٨,٧٨٨</u>	<u>٤٩,٢٧٦,١٨١</u>	<u>٢,٩٩٧,٢٥٤,٦٣١</u>	
				<u>حسابات دائنة</u>
٢١,٢٤٦,٢٤٥	-	٢١,٢٤٦,٢٤٥	-	حسابات المصارف
٦,٧٤٨,٠١١	-	٦,٧٤٨,٠١١	-	تأمينات كفالات
١٥,٧٩٣,٠٩٢	١٥,٧٩٣,٠٩٢	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
<u>٤٣,٧٨٧,٣٤٨</u>	<u>١٥,٧٩٣,٠٩٢</u>	<u>٢٧,٩٩٤,٢٥٦</u>	<u>-</u>	
				<u>بنود خارج الميزانية</u>
٢,٧١٠,٨٥٢,٠٤٢	-	٢,٧١٠,٨٥٢,٠٤٢	-	اعتمادات مستندية وقبولات للتصدير
١١٧,٩٥٠,٣٢٣	-	٤٧,٦٢٦,٤٧٣	٧٠,٣٢٣,٨٥٠	اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد
٢,٥٧٢,٦٤٣,٠٨٢	-	٢,٥٧٢,٦٤٣,٠٨٢	-	كفالات مصرفية
<u>٥,٤٠١,٤٤٥,٤٤٧</u>	<u>-</u>	<u>٥,٣٣١,١٢١,٥٩٧</u>	<u>٧٠,٣٢٣,٨٥٠</u>	
				<u>ب- بنود بيان الأرباح أو الخسائر</u>
٨١٣,٠٧٧	٤١,٦٨٣	-	٧٧١,٣٩٤	فوائد دائنة
(١٣,٧٣١,١٥٦)	(٢١,٦٤٦)	-	(١٣,٧٠٩,٥١٠)	فوائد مدينة
<u>(١٢,٩١٨,٠٧٩)</u>	<u>٢٠,٠٣٧</u>	<u>-</u>	<u>(١٢,٩٣٨,١١٦)</u>	

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

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

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين في عام ٢٠١٤ معدل ٦,٥% مقابل ٦,٥% و ٧% لعام ٢٠١٣.

بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كانت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأعضاء مجلس الادارة لدى البنك اللبناني الفرنسي ٢٧,٥٠٤,٠٦٩ ليرة سورية بسعر فائدة ١٥% . و قد جرى ترصيداها خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٤ .

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الحليفة على اليورو ١,٢٥% وعلى ودائع الدولار معدل ٠,٨٥% في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مقابل ١,٢٥% لودائع اليورو خلال عام ٢٠١٣).

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)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
١٦,٧٤٠,٤٥٨	٢٠,٩٩٥,١٦١
٦,١٥٩,٢٦٠	٥,١٨٣,٩٩٨
<u>٢٢,٨٩٩,٧١٨</u>	<u>٢٦,١٧٩,١٥٩</u>

رواتب الإدارة العليا
مكافآت

أ- مخاطر الائتمان:

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

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد ل.س	حكومة وقطاع عام ل.س	الشركات الكبرى ل.س	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س	المجموع ل.س	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٣١,٨١١,٢٤٧	-	٣,٩٦١,٥١٩,١٥٩	١٤,٠٣٣,٠٣٢	٤,٠٠٧,٣٦٣,٤٣٨	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	٦٢٤,٨٠٨,٦٣٢	٤,٨٧٠,١٢٣	٦٢٩,٦٧٨,٧٥٥	تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة:
-	-	٦٢٤,٨٠٨,٦٣٢	٤,٨٧٠,١٢٣	٦٢٩,٦٧٨,٧٥٥	لغاية ٩٠ يوم
٣١,٨١١,٢٤٧	-	٤,٥٨٦,٣٢٧,٧٩١	١٨,٩٠٣,١٥٥	٤,٦٣٧,٠٤٢,١٩٣	مجموع الديون المنتجة ديون غير منتجة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
٣٥٧,٧٦١	-	٢٩٨,١٦٤,٤٠٠	٨٩٦,٧٠٤	٢٩٩,٤١٨,٨٦٥	مشكوك بتحصيلها
١,٨٢٤,١٨٨	-	٢,١٥٩,٣٠٩,١٠٩	٨٤,٢٩٥,٣١٥	٢,٢٤٥,٤٢٨,٦١٢	ديون رديئة
٢,١٨١,٩٤٩	-	٢,٤٥٧,٤٧٣,٥٠٩	٨٥,١٩٢,٠١٩	٢,٥٤٤,٨٤٧,٤٧٧	مجموع الديون غير المنتجة المجموع
(٦١٤,٧٤٥)	-	(٤٧١,٢٦٠,٨١٥)	(٢٢,٦١٦,٩٤٦)	(٤٩٤,٤٩٢,٥٠٦)	يطرح فوائد معلقة
(١,٤٠٠,٨٧٣)	-	(١,٧٢٢,٦٢٩,٩٥٩)	(٤,٢٧٢,٣١٠)	(١,٧٢٨,٣٠٣,١٤٢)	يطرح مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣١,٩٧٧,٥٧٨	-	٤,٨٤٩,٩١٠,٥٢٦	٧٧,٢٠٥,٩١٨	٤,٩٥٩,٠٩٤,٠٢٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد ل.س	المؤسسات الحكومية ل.س	الشركات الكبرى ل.س	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س	المجموع ل.س	
-	-	٧٤٠,١١٨,٣٤٣	٥٢,٧٩٣,٦٣٦	٧٩٢,٩١١,٩٧٩	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	٢٣٨,٠٣٩,٠٥٩	٢٣,٢٤٩,١٥١	٢٦١,٢٨٨,٢١٠	تتطلب اهتمام خاص
-	-	-	٢,٣٣٥,٠٠٠	٢,٣٣٥,٠٠٠	دون المستوى العادي والمقبول
-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	مشكوك بتحصيلها
-	-	-	-	-	رديئة
-	-	(٣,١٣٦,٢١٧)	(٥٦٩,٣٩٢)	(٣,٧٠٥,٦٠٩)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
-	-	٩٨٠,٠٢١,١٨٥	٧٧,٨٠٨,٣٩٥	١,٠٥٧,٨٢٩,٥٨٠	المجموع

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

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

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

توزع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

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

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

– ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة

– ٠,٥% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة

– ٠,٥% إضافية من جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) المباشرة الممنوحة بضمانة شخصية أو بدون ضمانة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢ م/ن/ب ٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩ م/ن/ب ٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مبلغ ٤٨,٨٦١ ألف ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢ م/ن/ب ٤) والقرارات المعدلة له.

(٣) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	خدمات	أفراد	حكومي خارجي	زراعي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٣٢١,٥٠٢,٣٤٤	-	-	-	-	-	-	-	٦,٣٢١,٥٠٢,٣٤٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٩٩٣,٧٩٨,١٨١	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٩٣,٧٩٨,١٨١	أرصدة لدى مصارف
٢,١٤٦,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٤٦,٣٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٤,٩٥٩,٠٩٤,٠٢٢	٢٨٧,٠٣٨,٥٩٠	٣١,٩٧٧,٥٧٨	-	٧,٥٨٨,٩٤٢	٥٨,٩٨٢,٥٠٨	١,٦٧٥,٣٨٣,٩١٨	٢,٨٤٨,٢٢٧,٧٠٦	٤٩,٨٩٤,٧٨٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,١٠٨,٧٨٨,٨٩٨	١,٠٣٣,٧٠٧,٦٨٨	-	-	-	-	-	-	١,٠٧٥,٠٨١,٢١٠	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٣٨,٤١٢,٢٢٥	١٢,٧٥٢,٢٤٨	-	-	-	-	-	٣,١١٧,٥٠٤	٢٢,٥٤٢,٤٧٣	الموجودات الأخرى
٦٥١,٥٥٤,١٠٥	-	-	-	-	-	-	-	٦٥١,٥٥٤,١٠٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٩,٢١٩,٤٤٩,٧٧٥	١,٣٣٣,٤٩٨,٥٢٦	٣١,٩٧٧,٥٧٨	-	٧,٥٨٨,٩٤٢	٥٨,٩٨٢,٥٠٨	١,٦٧٥,٣٨٣,٩١٨	٢,٨٥١,٣٤٥,٢١٠	١٣,٢٦٠,٦٧٣,٠٩٣	

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	خدمات	أفراد	حكومي خارجي	زراعي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,١٠٧,٧١٢,٣٣٩	-	-	-	-	-	-	-	٥,١٠٧,٧١٢,٣٣٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	أرصدة لدى مصارف
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	٣٣٠,٤٢١,٤٨١	١١,٨٦٦,٣٣٧	-	٧,٦٨٨,٩٤٢	٩٧,٦٠٣,١٥٨	١,١٩٧,٦٥٠,٤٨٥	٣,٢٤٧,٩٠٤,٨١٦	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	٥٣٤,٥٦٢,٩٨٤	-	٦٤٧,٣٨٦,٦٦٩	-	-	-	-	٧٧٤,٨٤٣,٠٠٣	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤٧,٧٧٧,٥٨٢	٩,٥٥٤,٥٢٨	-	٨,٢٨٩,١٢٢	-	-	-	٧,٦١١,٩٧١	٢٢,٣٢١,٩٦١	الموجودات الأخرى
٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	-	٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٩٢٣,٠٣٧,٢٩٦	٨٧٤,٥٣٨,٩٩٣	١١,٨٦٦,٣٣٧	٦٥٥,٦٧٥,٧٩١	٧,٦٨٨,٩٤٢	٩٧,٦٠٣,١٥٨	١,١٩٧,٦٥٠,٤٨٥	٣,٢٥٥,٥١٦,٧٨٧	٩,٨٢٢,٤٩٦,٨٠٣	

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

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

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

- إدارة مخاطر السوق

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

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

زيادة ٢٪

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
دولار أمريكي	٨٨٨,٥٩٦,٠٠٦ ل.س.	١٧,٧٧١,٩٢٠ ل.س.	١٣,٣٢٨,٩٤٠ ل.س.
يورو	١٦٦,٩١٢,٩١١	٣,٣٣٨,٢٥٨	٢,٥٠٣,٦٩٤
جنيه استرليني	١٥٥,٩٧٧	٣,١٢٠	٢,٣٤٠
ليرة سورية	(٢٩٣,٤٢٦,٤٠٠)	(٥,٨٦٨,٥٢٨)	(٤,٤٠١,٣٩٦)
فرنك سويسري	٢٦,٨٢١	٥٣٦	٤٠٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

نقص ٢%

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٣,٣٢٨,٩٤٠)	(١٧,٧٧١,٩٢٠)	٨٨٨,٥٩٦,٠٠٦	دولار أمريكي
(٢,٥٠٣,٦٩٤)	(٣,٣٣٨,٢٥٨)	١٦٦,٩١٢,٩١١	يورو
(٢,٣٤٠)	(٣,١٢٠)	١٥٥,٩٧٧	جنيه استرليني
٤,٤٠١,٣٩٦	٥,٨٦٨,٥٢٨	(٢٩٣,٤٢٦,٤٠٠)	ليرة سورية
(٤٠٢)	(٥٣٦)	٢٦,٨٢١	فرنك سويسري

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

(٢) مخاطر العملات:

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

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

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤١٨,٤٨٠,٨١٨	٤١٧,٥٤١,٠٩١	٤,١٧٥,٤١٠,٩١٣	دولار أمريكي
٨٨١,٤٧٤	١,٢١٥,٨٩٤	١٢,١٥٨,٩٤٢	يورو
١١,٧٧٩	١٥,٧٠٥	١٥٧,٠٤٩	جنيه استرليني
٢,٠١٢	٢,٦٨٢	٢٦,٨٢١	فرنك سويسري
١٥,٥٥٩	٢٠,٧٤٥	٢٠٧,٤٤٧	درهم اماراتي
٤٢٩	٥٧٢	٥,٧٢١	دولار كندي
١٧,٢٨٠	٢٣,٠٤٠	٢٣٠,٤٠٣	ريال سعودي
٤١٤,٨٥٣	٥٥٣,١٣٨	٥,٥٣١,٣٧٧	ريال قطري
١٨,٥٩١	٢٤,٧٨٨	٢٤٧,٨٧٧	دينار أردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٤١٨,٤٨٠,٨١٨)	(٤١٧,٥٤١,٠٩١)	٤,١٧٥,٤١٠,٩١٣	دولار أمريكي
(٨٨١,٤٧٤)	(١,٢١٥,٨٩٤)	١٢,١٥٨,٩٤٢	يورو
(١١,٧٧٩)	(١٥,٧٠٥)	١٥٧,٠٤٩	جنيه استرليني
(٢,٠١٢)	(٢,٦٨٢)	٢٦,٨٢١	فرنك سويسري
(١٥,٥٥٩)	(٢٠,٧٤٥)	٢٠٧,٤٤٧	درهم اماراتي
(٤٢٩)	(٥٧٢)	٥,٧٢١	دولار كندي
(١٧,٢٨٠)	(٢٣,٠٤٠)	٢٣٠,٤٠٣	ريال سعودي
(٤١٤,٨٥٣)	(٥٥٣,١٣٨)	٥,٥٣١,٣٧٧	ريال قطري
(١٨,٥٩١)	(٢٤,٧٨٨)	٢٤٧,٨٧٧	دينار أردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٢٩٤,٧٠٤,٢٧٢	-	١,٠٦٦,٦٥٢,٣٠٤	٣٠٧,١١٤,٧٢٨	(٧٩,٠٦٢,٧٦٠)	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٥١,٥٦١,٧٧٥)	-	-	(١٥١,٤٦٤,٨١٥)	(٩٦,٩٦٠)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
١,١٤٣,١٤٢,٤٩٧	-	١,٠٦٦,٦٥٢,٣٠٤	١٥٥,٦٤٩,٩١٣	(٧٩,١٥٩,٧٢٠)	نتائج أعمال القطاع
(٢٩٦,٤٣٢,٠٧٩)	-	-	-	-	<u>مصاريف غير موزعة على القطاعات</u>
٨٤٦,٧١٠,٤١٨	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
-	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
٨٤٦,٧١٠,٤١٨	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
١٨,٨٤٤,٢٥٢,٧٩٨	-	١٢,٨٨٥,٤٧٦,١١٩	٥,٩٢٦,٧٩٩,١٠٠	٣١,٩٧٧,٥٧٩	موجودات القطاع
١,٦٦٦,٧٢٢,٩٦٩	١,٦٦٦,٧٢٢,٩٦٩	-	-	-	<u>موجودات غير موزعة على القطاعات</u>
٢٠,٥١٠,٩٧٥,٧٦٧	١,٦٦٦,٧٢٢,٩٦٩	١٢,٨٨٥,٤٧٦,١١٩	٥,٩٢٦,٧٩٩,١٠٠	٣١,٩٧٧,٥٧٩	مجموع الموجودات
١٦,٣٢٦,١٨١,٦٧٢	-	٢٥,٤٠١,٤٩٤	١٣,١٤٢,٠٧٣,٩٢٣	٣,١٥٨,٧٠٦,٢٥٥	مطلوبات القطاع
٢٧٧,٢٤٣,٠٨٦	٢٧٧,٢٤٣,٠٨٦	-	-	-	<u>مطلوبات غير موزعة على القطاعات</u>
١٦,٦٠٣,٤٢٤,٧٥٨	٢٧٧,٢٤٣,٠٨٦	٢٥,٤٠١,٤٩٤	١٣,١٤٢,٠٧٣,٩٢٣	٣,١٥٨,٧٠٦,٢٥٥	مجموع المطلوبات
٨,٠١٧,٠٠١	٨,٠١٧,٠٠١	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٥٥,١٣٩,٧٨٣	٥٥,١٣٩,٧٨٣	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٩٤,٧٠٤,٢٧٢	٧١,٧٣٩,١١١	١,٢٢٢,٩٦٥,١٦١	إجمالي الدخل التشغيلي
٢٠,٥١٠,٩٧٥,٧٦٧	٥,٩٥٤,٤٣٧,٤٥٠	١٤,٥٥٦,٥٣٨,٣١٧	مجموع الموجودات
(٤٧,١٢٢,٧٨٢)	-	(٤٧,١٢٢,٧٨٢)	المصرفيات الرأسمالية

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)	المصرفيات الرأسمالية

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
(١,٦١٨,٥٣٠)	(١,٦١٨,٥٣٠)	خسائر مدورة محققة
٢,١١٥,٠١٩	٢,١١٥,٠١٩	أرباح مدورة غير محققة
(٢٧,٥٠٤)	-	المبالغ الممنوحة لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٩٣٢)	(٤٣٢)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
٢,٩٦٨,٠٥٣	٢,٩٩٦,٠٥٧	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
٦,٢٢٧	٧,٧٤٦	٥٠% من التغير المتراكم (أرباح) لموجودات مالية متوفرة للبيع
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
٥٥,٠٨٨	٥٦,٦٠٧	الأموال الخاصة المساعدة
٣,٠٢٣,١٤١	٣,٠٥٢,٦٦٤	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٧,٨١٤,٠٦١	٨,٧٤٠,٦١٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٨٠٢,٣٢٧	٨٠١,٢٣٦	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٥٣,٩٥٤	٢١,٠٨٦	مخاطر السوق
٣١١,٥٨٩	٣١١,٥٨٩	المخاطر التشغيلية
٨,٩٨١,٩٣١	٩,٨٧٤,٥٢١	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٣٣,٦٦	%٣٠,٩١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٣,٠٤	%٣٠,٣٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٧,٠٦	%٧٦,٦٧	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

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

٣٠ - ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
		إرتباطات و التزامات إئتمانية
		كفالات زيائن:
		دفع
١١٨,٩٣٠,٤٠٣	٧٦,٨٣٦,٩٤٣	حسن تنفيذ
٣٥٨,٥٩٣,٣٠٠	٣١٦,١٥٧,٩١٥	أخرى
١٢,٨٣٥,٥١٥	٦,٠٣٣,٣٦٦	تعهدات قطع التصدير
-	٥٢٤,٦٠٧,١٣٧	
٤٩٠,٣٥٩,٢١٨	٩٢٣,٦٣٥,٣٦١	قبولات تصدير
-	١,٠٩٣,٧٢٥,٦٤٠	قبولات استيراد
١,٧٧٥,٦١١	٦٠,٦٤٥,٥٤٣	اعتمادات مستندية للاستيراد
٢٧٢,٠٢١,٣٥٢	٧٧,٢٥٤,٢٨٥	اعتمادات مستندية للتصدير
-	٢,٨٧٩,٨٠٠,٠٠٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستعملة
٦٢٩,٠٣٦,٠٠٠	١,١٤٠,٦٣٦,٠٠٠	
١,٣٩٣,١٩٢,١٨١	٦,١٧٥,٦٩٦,٨٣٤	
		إلتزامات تعاقدية:
		عقود إيجار تشغيلية:
		تستحق خلال سنة
١٦,٦٩٨,١١٥	٢٦,١٤٨,١٥٥	تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨
٣١٩,٢٢٥,٢٨٥	٢٩٠,٤١٤,٥١٢	
٣٣٥,٩٢٣,٤٠٠	٣١٦,٥٦٢,٦٦٧	

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