



استمارة الإفصاح رقم (٢)

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

تشرين الأول ٢٠١٧

مساهم في طموحاتك



استمارة الإفصاح رقم (٢)

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

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك الشرق ش.م.س.ع

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
١٧ كانون الأول ٢٠٠٨	٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨	٣ أيار ٢٠٠٩	١٩ كانون الأول ٢٠١٠

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥ مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	ناحي شاوي	رئيس مجلس إدارة	نفسه	٠,٦%
٢	سليم الشلاح	عضو مستقل	نفسه	-
٣	نجيب برازي	عضو غير تنفيذي	نفسه	٠,٠٦٥%
٤	هيثم عبد السلام	عضو مستقل	نفسه	٠,٠٦%
٥	مازن حمور	عضو مستقل	نفسه	-
٦	جورج أنطاكي	عضو غير تنفيذي	البنك اللبناني الفرنسي	٤٩%
٧	جمال الدين منصور	عضو غير تنفيذي	البنك اللبناني الفرنسي	

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد شربل فرام
مدقق الحسابات <th>السيد فرزت العمادي</th>	السيد فرزت العمادي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني.	الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد ٧٧٣٢ دمشق. رقم الهاتف: ٦٦٨.٣٠٠٠ (١١) ٩٦٣+ رقم الفاكس: ٦٦٨.٣٣٠٠ (١١) ٩٦٣+ البريد الإلكتروني: info@bankalsharq.com الموقع الإلكتروني: www.bankalsharq.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية لحاية الفترة
١٠٠ ل.س	٥٨١.٥٢ ل.س	٢٤٧ ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	الفترة السابقة ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الفترة الحالية ٣٠ أيلول ٢٠١٧	النتائج الأولية المقارنة
% ٢١.٧٣	٣٦,١٣٢,٧٩٥,٥٣٧	٤٣,٩٨٥,٢٢٥,٣٩١	مجموع الموجودات
% ١.٧٥	١٤,٢٨٨,٣٤٤,٠٧٩	١٤,٥٣٨,١١٣,٣١٤	حقوق المساهمين

التغير %	الفترة السابقة ٣٠ أيلول ٢٠١٦		الفترة الحالية ٣٠ أيلول ٢٠١٧		النتائج الأولية المقارنة	
	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠-٠٩-٢٠١٦	آخر ثلاثة أشهر	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠-٠٩-٢٠١٧	آخر ثلاثة أشهر		
% (٧٩)	% (٧٨)	*٦,٠٢٧,٥٧١,٣٠٠	*١,٨١٤,٣٤٣,٦٤٠	١,٢٣٥,٧٩٦,٥٧٣	٤٠٦,٤٨٥,٤٦٣	صافي الإيرادات
% (٩٣)	% (٩٠)	*٥,٤٨١,٩٤٦,٤٧٤	*١,٦٠٠,٠٦٦,٢٣١	٣٧٩,٥٥٣,٦٩٥	١٦٤,٧٨٧,٢٨٢	صافي الربح قبل الضريبة
% (٦١)	% (٥١)	(٣٤٣,٦٣١,٨٩٥)	(٨٣,٨٩١,٦٣٦)	(١٣٢,٥٥٩,١٧٩)	(٤٠,٧٨٤,٦٣٦)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
% (٩٥)	% (٩٢)	*٥,١٣٨,٣١٤,٥٧٩	*١,٥١٦,١٧٤,٥٩٥	٢٤٦,٩٩٤,٥١٦	١٢٤,٠٠٢,٦٤٦	صافي الدخل
% (٩٥)	% (٩٢)	٢٠٥,٥٣	٦٠,٦٤	٩,٨٨	٤,٩٦	ربح السهم

* بما فيها الأرباح الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي والبالغة ١,٢٩١,٨٢٩,٥٥٦ ل.س خلال آخر ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠/٠٩/٢٠١٦ وقيمة ٤,٥٨٦,٧٧٧,٠٢٨ ل.س خلال التسعة أشهر الأولى من العام ٢٠١٦، علماً أن سعر صرف الدولار الأمريكي حافظ على قيمة ٥١٧.٤٣ ل.س من تاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ ولغاية ٢٠١٧/٠٩/٣٠

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال التسعة أشهر الأولى من العام ٢٠١٧:

يظهر بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لبنك الشرق بتاريخ ٢٠١٧/٠٩/٣٠ حجم الموجودات بإجمالي بلغ (٤٣,٩) مليار ليرة سورية مقارنة مع (٣٦,١) مليار ل.س كما في نهاية العام ٢٠١٦ أي بزيادة بلغت نسبة ٢١.٧٣%، عائدة بشكل أساسي إلى الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة ٣١% حيث بلغت (١١) مليار ليرة سورية مقارنة مع (٨,٤) مليار ل.س نهاية العام ٢٠١٦ بالإضافة إلى زيادة في الإيداعات لدى المصارف بنسبة ٤٣% حيث بلغت (٨) مليار ليرة سورية مقارنة مع (٥,٦) مليار ل.س نهاية العام ٢٠١٦، توافقت مع زيادة من جهة المطلوبات في ودائع الزبائن بنسبة ٤٣% حيث بلغت (٢٤) مليار ليرة سورية مقارنة مع (١٦,٨) مليار ل.س نهاية العام ٢٠١٦ وخاصةً لجهة الودائع لأجل.

يظهر بيان الأرباح والخسائر المرحلي الموجز للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٩/٣٠ مقارنة مع الفترة نفسها من العام الماضي انخفاضاً في صافي الإيرادات (بما فيها الأرباح غير المحققة الناتجة عن التغير في سعر الصرف) بنسبة ٧٩% حيث بلغ حوالي (١,٢٣) مليار ليرة

سورية مقارنة مع (٦,٠٢) مليار ليرة سورية في الفترة نفسها من العام الفائت، وفيما إذا ألغي أثر أرباح القمع البيوي غير المحققة (والتي بلغت قيمة ٤,٦ مليار ل.س. في نهاية الربع الثالث من العام ٢٠١٦) نلاحظ انخفاض في صافي الإيرادات فقط بنسبة ١٤% سببها من جهة انخفاض الأرباح التشغيلية الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية (أرباح مركز القمع التشغيلي) والتي بلغت (١٥٠) مليون نهاية الربع الثالث من العام ٢٠١٧ مقارنة بـ (٢٢٩) مليون للعام الفائت، ومن جهة أخرى انخفاض في صافي العمولات بنسبة ٢٤% والتي بلغت (٣٦٣) مليون نهاية الربع الثالث من العام ٢٠١٧ مقارنة بـ (٤٧٨) مليون للعام الفائت، ليبلغ صافي الإيرادات المحققة قيمة (١,٢) مليار ليرة سورية في نهاية الربع الثالث من العام ٢٠١٧ مقارنة مع (١,٤) ملياراً في نهاية الربع الثالث من العام ٢٠١٦.

شهدت المصاريف التشغيلية دون احتساب المؤونات زيادة بنسبة ١٤% لتبلغ قيمة (٨١٥) مليون ل.س. مقابل (٧١٣) مليون ل.س. خلال التسعة أشهر الأولى من العام الفائت، في حين ازدادت المؤونات بنسبة ١٢٥% نتيجة تشكيل مؤونات جديدة خلال التسعة أشهر الأولى من العام ٢٠١٧ بلغت قيمتها ٤١ مليون ليرة سورية مقارنة مع استرداد مؤونات بقيمة ١٦٥ مليون ل.س. عائدة إلى قيمة الديون المتعثرة التي استطاع البنك تحصيلها خلال الفترة نفسها من العام الفائت. نتيجة لما سبق وبعد احتساب الدخل الضريبي والضريبة المتوجبة عليه يصبح صافي الدخل المحقق بعد الضريبة (٢٤٧) مليون ليرة سورية مقارنة مع (٥٥٢) مليوناً للعام الفائت أي بنسبة انخفاض بلغت ٥٥%.

تاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٧

بنك الشرق
المدير العام

بنك
الشرق ش.م.س.

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٨-٤٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة"، وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرية 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 ٢٠١٧ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٧.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

٢٤ تشرين الأول ٢٠١٧



المحاسب القانوني

فرزت العمادي

فرزت العمادي

11/105

رقم الترخيص /

الزميل فرزت العمادي

اسم

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٨,٤٧٦,٣٣٠,٤٨٧	١٠,٨٦٢,٣٢٢,٢٩٧	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	٣,٤٥٠,٥٩٩,٥٥٧	٦	أرصدة لدى مصارف
٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	٨,٠٠٩,١٣٤,٤٢٧	٧	إيداعات لدى مصارف
٨,٤١٧,٧٤٢,٨١٦	١١,٠٢٥,٢٩٠,٨٦١	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	٦,٤٣٥,٢٧٧,٥٣١	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,١٨٢,٧٨٦,١٠٥	٢,١١٢,٥٢٢,٦٢٦		موجودات ثابتة
٦١١,٢٥٩	٤,٣٢٣,٩٦٨		موجودات غير ملموسة
٢٢,٣١٥,٤٦٣	٢١,٣٩٠,٥٥٦	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٨,٤٤٢,٧٤٠	٤٥٠,٠٧١,٣٧٤	١١	موجودات أخرى
١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٦,١٣٢,٧٩٥,٥٣٧</u>	<u>٤٣,٩٨٥,٢٢٥,٣٩١</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٢,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥	٤,١٢١,٦٥٢,٠٥٧	١٣	ودائع مصارف
١٦,٨٦٤,١٤٠,٤٥٣	٢٤,٢٥١,١٥٧,١٩٣	١٤	ودائع الزبائن
٤٢٤,٠٠٤,٣٦٨	٢٢٧,٢٢٧,٠٢٤	١٥	تأمينات نقدية
٤,١١٤,٨٥٤	٢,٤٤٤,٠٧٥	١٦	مخصصات متنوعة
٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨	١٣٢,٥٥٩,١٧٩	١٠	مخصص ضريبة الدخل
٥٤٠,٢٤٢,٩٦٠	٧١٢,٠٧٢,٥٤٩	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٢١,٨٤٤,٤٥١,٤٥٨</u>	<u>٢٩,٤٤٧,١١٢,٠٧٧</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	١٩	الاحتياطي القانوني
٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	١٩	الاحتياطي الخاص
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨		احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٦٦,٩٤٦,٣٨٧)	(٦٤,١٧١,٦٦٨)	٢٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١١,٨٨٣,٦٧٧	١١,٨٨٣,٦٧٧		أرباح مدورة محققة
١١,٢٤٨,٧٢١,٨٤٩	١١,٢٤٨,٧٢١,٨٤٩		أرباح مدورة غير محققة
-	٢٤٦,٩٩٤,٥١٦		أرباح الفترة / السنة
<u>١٤,٢٨٨,٣٤٤,٠٧٩</u>	<u>١٤,٥٣٨,١١٣,٣١٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٦,١٣٢,٧٩٥,٥٣٧</u>	<u>٤٣,٩٨٥,٢٢٥,٣٩١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
١,٢٤٥,١٣٩,٩١٢	١,٤٩٢,٠٥٨,٣٩٢	٢١
		الفوائد الدائنة
(٥١٣,٨٠٦,٤٦٣)	(٧٧٣,١٢٨,٦٤١)	٢٢
		الفوائد المدينة
٧٣١,٣٣٣,٤٤٩	٧١٨,٩٢٩,٧٥١	
		صافي إيرادات الفوائد
٤٨٩,٨٧٩,٧٠٥	٣٧١,١٠٤,١٩٦	
		الرسوم والعمولات الدائنة
(١١,٦٤٨,٤٥٢)	(٨,٢٨٢,٣١٦)	
		الرسوم والعمولات المدينة
٤٧٨,٢٣١,٢٥٣	٣٦٢,٨٢١,٨٨٠	
		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٢٠٩,٥٦٤,٧٠٢	١,٠٨١,٧٥١,٦٣١	
		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٢٢٩,١٧٥,٤٠٥	١٤٩,٨٢٧,٠٤٩	
		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤,٥٨٦,٧٧٧,٠٢٨	-	
		صافي أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٠٥٤,١٦٥	٤,٢١٧,٨٩٣	
		إيرادات تشغيلية أخرى
٦,٠٢٧,٥٧١,٣٠٠	١,٢٣٥,٧٩٦,٥٧٣	
		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٦٨,٥٩٤,١٦٥)	(٣٢٦,١٨٨,٨١٠)	٢٣
		نفقات الموظفين
(٩٠,٦٠١,٧٠٢)	(١١١,٠١٨,١٠٠)	
		استهلاكات موجودات ثابتة
(٢٢٥,٧٩٧)	(٣٤٣,٢١٠)	
		إطفاءات موجودات غير ملموسة
١٦٥,٣٠٨,٦٩٧	(٤١,٣٠٦,٧٣٠)	
		(مصرف) / استرداد مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
١,٦٩٧,٤٥٨	٢٥٢,١٠٤	
		استرداد مخصصات متنوعة
(٣٥٣,٢٠٩,٣١٧)	(٣٧٧,٦٣٨,١٣٢)	٢٤
		مصاريف تشغيلية أخرى
(٥٤٥,٦٢٤,٨٢٦)	(٨٥٦,٢٤٢,٨٧٨)	
		إجمالي المصروفات التشغيلية
٥,٤٨١,٩٤٦,٤٧٤	٣٧٩,٥٥٣,٦٩٥	
		الربح قبل الضريبة
(٣٤٣,٦٣١,٨٩٥)	(١٣٢,٥٥٩,١٧٩)	١٠
		مصروف ضريبة الدخل
٥,١٣٨,٣١٤,٥٧٩	٢٤٦,٩٩٤,٥١٦	
		صافي ربح الفترة
٢٠٥,٥٣	٩,٨٨	٢٥
		ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣٦٦,٩٠١,٢٨٢	٥٢٠,٤٠٠,٩٦٤	الفوائد الدائنة
(١٤٨,٥١٨,٠٥٣)	(٣٠٧,٧١٥,٧٢٢)	الفوائد المدينة
٢١٨,٣٨٣,٢٢٩	٢١٢,٦٨٥,٢٤٢	صافي إيرادات الفوائد
١٩٧,٤٩٦,١٠٠	١٣٦,٢٥٧,٧٧٢	الرسوم والعمولات الدائنة
(٢,٦٤٨,٣٣٩)	(٧,٦٨٨,٤٨١)	الرسوم والعمولات المدينة
١٩٤,٨٤٧,٧٦١	١٢٨,٥٦٩,٢٩١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤١٣,٢٣٠,٩٩٠	٣٤١,٢٥٤,٥٣٣	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
١٠٩,١٠٦,٦٠٨	٦٥,٣٧٦,٩٧٠	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١,٢٩١,٨٢٩,٥٥٦	-	صافي أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٧٦,٤٨٦	(١٤٦,٠٤٠)	مصاريف / إيرادات تشغيلية أخرى
١,٨١٤,٣٤٣,٦٤٠	٤٠٦,٤٨٥,٤٦٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٢,٧٩٤,٦٧٩)	(١٠٥,٠٦٩,٨٠٦)	نفقات الموظفين
(٣٥,١٤٠,٣٠٧)	(٣٧,٤١٥,٦٢٧)	استهلاكات موجودات ثابتة
(٧٥,٩٤٢)	(٢٠٧,٢٠٦)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢٥,٠٨٢,٣٠٨	٢٦,٢٤١,١٣٠	استرداد مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
٩,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	استرداد مصروف مخصصات متنوعة
(١٢٠,٨٤٨,٧٨٩)	(١٢٦,٢٤٦,٦٧٢)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢١٤,٢٧٧,٤٠٩)	(٢٤١,٦٩٨,١٨١)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٦٠٠,٠٦٦,٢٣١	١٦٤,٧٨٧,٢٨٢	الربح قبل الضريبة
(٨٣,٨٩١,٦٣٦)	(٤٠,٧٨٤,٦٣٦)	مصروف ضريبة الدخل
١,٥١٦,١٧٤,٥٩٥	١٢٤,٠٠٢,٦٤٦	صافي ربح الفترة
٦٠,٦٤	٤,٩٦	ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥,١٣٨,٣١٤,٥٧٩	٢٤٦,٩٩٤,٥١٦	صافي ربح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		صافي الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
٥,١٨٧,١٣٣	٢,٧٧٤,٧١٩	٢٠ للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥,١٤٣,٥٠١,٧١٢	٢٤٩,٧٦٩,٢٣٥	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٥١٦,١٧٤,٥٩٥	١٢٤,٠٠٢,٦٤٦	صافي ربح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		صافي (الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
٨,٨٨٧,٩٤٢	(٣١٠,٤٥٧)	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١,٥٢٥,٠٦٢,٥٣٧	١٢٣,٦٩٢,١٨٩	الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ 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	أرباح / (خسائر) متراكمة محققة	صافي ربح الفترة	التغير المتراكم بالقيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٢٨٨,٣٤٤,٠٧٩	١١,٢٤٨,٧٢١,٨٤٩	١١,٨٨٣,٦٧٧	-	(٦٦,٩٤٦,٣٨٧)	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٢٤٩,٧٦٩,٢٣٥	-	-	٢٤٦,٩٩٤,٥١٦	٢,٧٧٤,٧١٩	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٤,٥٣٨,١١٣,٣١٤</u>	<u>١١,٢٤٨,٧٢١,٨٤٩</u>	<u>١١,٨٨٣,٦٧٧</u>	<u>٢٤٦,٩٩٤,٥١٦</u>	<u>(٦٤,١٧١,٦٦٨)</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>٢٧٢,٩١٢,٠٨٦</u>	<u>٢٧٢,٩١٢,٠٨٦</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
٨,٥٨٩,٨٣٠,٩٩٠	٦,٦٦١,٩٤٠,٨٧٢	(٨٣١,٢٠٧,١٤٦)	-	(٣١,٥٥٠,٨٣٨)	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	١٢٠,٨٩٣,٦٦٧	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٥,١٤٣,٥٠١,٧١٢	-	-	٥,١٣٨,٣١٤,٥٧٩	٥,١٨٧,١٣٣	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٣,٧٣٣,٣٣٢,٧٠٢</u>	<u>٦,٦٦١,٩٤٠,٨٧٢</u>	<u>(٨٣١,٢٠٧,١٤٦)</u>	<u>٥,١٣٨,٣١٤,٥٧٩</u>	<u>(٢٦,٣٦٣,٧٠٥)</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>١٢٠,٨٩٣,٦٦٧</u>	<u>١٢٠,٨٩٣,٦٦٧</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥,٤٨١,٩٤٦,٤٧٤	٣٧٩,٥٥٣,٦٩٥	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: ربح الفترة قبل الضريبة
(١٦٥,٣٠٨,٦٩٧)	٤١,٣٠٦,٧٣٠	تعديل لمطابقة الأرباح قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية: مصروف / (استرداد) مخصص تدلي قيمة التسهيلات
٩٠,٦٠١,٧٠٢	١١١,٠١٨,١٠٠	إستهلاكات موجودات ثابتة
٢٢٥,٧٩٧	٣٤٣,٢١٠	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٣٢٤,١٤٦	٤٨٦,٧٦٩	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
١,٧٢٩,٠٤٤	-	موجودات ضريبية مؤجلة
(١,٦٩٧,٤٥٨)	(٢٥٢,١٠٤)	١٦ استرداد مخصصات متنوعة
٣٧,٢٦٤,٥٠٩	٢٤,٣٧٤,٣٤٤	إطفاء العلاوات على موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٤٤٥,٠٨٥,٥١٧	٥٥٦,٨٣٠,٧٤٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١,٧٩٠,٣٧٧,١٣٩	(١٩٢,٤٧٠,٦١٣)	(الزيادة) / النقص في الاحتياطي النقدي الاضرائي
٣,٢٥٩,١٨٠,٠٩٦	(٢,٢٣٥,٩٣٠,٧٧٢)	(الزيادة) / النقص في الایداعات لدى المصارف
٢,٩٣٨,٢٠٤,٨٠٥	(٢,٦١٣,٦٧٠,٨٣٨)	(الزيادة) / النقص في تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٣٦,٥٩٦,٣٠٦	(٣٠١,٢١٦,٤٤٠)	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة / (النقص) في ودائع مصارف (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(١١,٥٤٨,٩٨٠,٤٦١)	٧,١٦٦,٠٨٥,٦٢٨	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
١٣٤,٦٢١,٥٣٥	(٢٠٥,٧٥١,٧٨٩)	(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
(٢,٧٤٧,٥٤٩)	(١,٧٤٢,٦٠٨)	١٦ النقص في المخصصات المتنوعة
(٣١٥,٩٣٧,٦٩٨)	١٤٥,٩٧١,٤٧٥	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
(٣٩,٣٤٦,٦٢٥)	(٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	ضريبة مدفوعة
١,٢٩٧,٠٥٣,٠٦٥	٢,٩٤٥,٠٤٨,٢٤٩	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
(٢,٨٣٤,٢٧٦,٦٦٠)	(١٠٨,٨٥٣,٩٣٠)	تأثير تغير أسعار الصرف على الأنشطة التشغيلية
(٦٠٠,٨٥٢,٦٦٢)	(٤١,٢٤١,٣٩٠)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية: شراء موجودات ثابتة
٢,٨٢١	(٤,٠٥٥,٩١٩)	(شراء) / بيع موجودات غير ملموسة
(٦٠٠,٨٤٩,٨٤١)	(٤٥,٢٩٧,٣٠٩)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٢,٥٣٨,٩٥٦,٣٨٠)	-	تأثير تغير أسعار الصرف على الأنشطة الاستثمارية
(٤,٦٧٧,٠٢٩,٨١٦)	٢,٧٩٠,٨٩٧,٠١٠	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
١٢,١٠٥,٧٨٠,٧٢٦	٩,١٨٣,٩٢٣,٢٨٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٧,٤٢٨,٧٥٠,٩١٠	١١,٩٧٤,٨٢٠,٢٩٠	٢٦ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
١٨٢,٦٠٦,٦٩٣	١,٣٤٣,٣٣٨,٩٩٤	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد: فوائد مقبوضة
٢٢٦,٤٨٢,٣٣٥	٥٦٢,٨٤١,٩١٠	فوائد مدفوعة

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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

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

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

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق- الشعلان تنظيم عزنوس صالحية جادة عقار ٢٣٣٥ / ١٠ وفروعه السبعة المنتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (الشعلان، المالكي والحريقة)، حلب، اللاذقية وطرطوس، إضافة إلى فرع حمص الذي تم إيقاف العمل به بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم (١٦/٣١٥٣) تاريخ ٣٠ آب ٢٠١٢ بالإضافة إلى مكتبه الكائن في مرفأ اللاذقية.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٧.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

أ- إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد المعلومات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

تحديد القيم العادلة:

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

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

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٠٥,٢٨٩,٨٦٥	١,٣٦٦,٨٤٦,٩٠٨	نقد في الخزينة
٦,٦٧٤,٣٧٧,٦٧٧	٨,٢٧٩,٠٢٥,٨٨٢	أرصدة لدى بنوك مركزية:
٨٩٦,٦٦٢,٩٤٥	١,٢١٦,٤٤٩,٥٠٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٨,٤٧٦,٣٣٠,٤٨٧	١٠,٨٦٢,٣٢٢,٢٩٧	احتياطي نقدي الزامي

صدر بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١ قرار رئيس مجلس الوزراء رقم /٥٩٣٨/ الذي حدد بموجبه نسبة الاحتياطي الإلزامي على الودائع إلى ٥٠% من متوسط ودائع العملاء.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٤٥٠,٥٩٩,٥٥٧	٢,٣٦٠,٧٥٩,٥٤٨	١,٠٨٩,٨٤٠,٠٠٩
٣,٤٥٠,٥٩٩,٥٥٧	٢,٣٦٠,٧٥٩,٥٤٨	١,٠٨٩,٨٤٠,٠٠٩

حسابات جارية وتحت الطلب

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١٦٩,٣٩٢,٧٦٦	٢,١٢٥,٠٥٦,٧٢٩	١,٠٤٤,٣٣٦,٠٣٧
٧٣,٧٥٥,٢٥٧	٧٣,٧٥٥,٢٥٧	-
<u>٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣</u>	<u>٢,١٩٨,٨١١,٩٨٦</u>	<u>١,٠٤٤,٣٣٦,٠٣٧</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

تأمينات الاعتمادات المستندية

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٨٤٦,٢٧٨,٩٣١ ليرة سورية كما ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ١,٨٤٤,٧٧٠,٦٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٠٠٩,١٣٤,٤٢٧	٨,٠٠٩,١٣٤,٤٢٧	-
<u>٨,٠٠٩,١٣٤,٤٢٧</u>	<u>٨,٠٠٩,١٣٤,٤٢٧</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	-
<u>٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١</u>	<u>٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
		الشركات الكبرى
١٠,٦٩٨,٤٦٤	١١,٧٥٦,٣٧٥	كمبيالات (سندات محسومة)
١,١٨٠,٣٢٢,٥٢٧	٥٢٦,٦٢٨,٥٩١	حسابات جارية مدينة
٩,١٦٩,٩١١,٢٦٥	١٢,٦٠٥,٢٥٧,٩٨٩	قروض وسلف
١٠,٣٦٠,٩٣٢,٢٥٦	١٣,١٤٣,٦٤٢,٩٥٥	
		الأفراد والقروض العقارية
١,٩٦٤,٨٣٤	-	كمبيالات (سندات محسومة)
٦٦,٠٧٢,٧٢٣	٩٤,٩٠٦,٦٦٤	حسابات جارية مدينة
٢٦,٥٦٣,٨٨٩	٢٣,٢٠١,١٦٧	قروض وسلف
٩٤,٦٠١,٤٤٦	١١٨,١٠٧,٨٣١	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
١٥١,٨٦٤,٢٦٥	١٠١,١٥٢,٦٥٦	حسابات جارية مدينة
٣٠,٤٠١,٨١١	٢١,٢٥٨,٩٨٠	قروض وسلف
١٨٢,٢٦٦,٠٧٦	١٢٢,٤١١,٦٣٦	
١٠,٦٣٧,٧٩٩,٧٧٨	١٣,٣٨٤,١٦٢,٤٢٢	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٤٦٤,٠٧٧,١٧٩)	(١,٥٧٢,٨١٤,٧٠٢)	مخصص تدني قيمة تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٧٥٥,٩٧٩,٧٨٣)	(٧٨٦,٠٥٦,٨٥٩)	فوائد معلقة (محفوطة)
٨,٤١٧,٧٤٢,٨١٦	١١,٠٢٥,٢٩٠,٨٦١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
		الرصيد أول الفترة / السنة:
٥٣٣,٧٧٢,٤٠٦	٣٩٧,٦٤٢,٨٣٥	ديون منتجة
١,٣١٨,٩٠٩,١٦٥	١,٠٦٦,٤٣٤,٣٤٤	ديون غير منتجة
		إضافات خلال السنة:
٣٥١,٩٤٨,٨٧١	١١٥,٩٣٣,٤٠٤	ديون منتجة
٢٧,٥٣٩,٩٤٤	١٠,٤٣٩,٩٤٧	ديون غير منتجة
		فروق أسعار صرف:
٣٨,٠٤٢,٠٥٢	١٥,٥٠٩	ديون منتجة
٢٧٠,٥٨٤,٦١٣	٦٧,٩٠١,٧٨٤	ديون غير منتجة
		الاسترداد خلال السنة:
(٥٢٦,١٢٠,٤٩٤)	(٤٨,٦١١,٥٠٦)	ديون منتجة
(٥٥٠,٥٩٩,٣٧٨)	(٣٦,٧٧٩,٠٤٨)	ديون غير منتجة
-	(١٦٢,٥٦٧)	الإطفاءات خلال السنة:
		ديون غير منتجة
		الرصيد آخر السنة:
٣٩٧,٦٤٢,٨٣٥	٤٦٤,٩٨٠,٢٤٢	ديون منتجة
١,٠٦٦,٤٣٤,٣٤٤	١,١٠٧,٨٣٤,٤٦٠	ديون غير منتجة
١,٤٦٤,٠٧٧,١٧٩	١,٥٧٢,٨١٤,٧٠٢	
		الفوائد المتعلقة:
		الرصيد أول الفترة / السنة
		الفوائد المتعلقة خلال الفترة / السنة
		ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
		فروقات أسعار صرف
		ينزل الفوائد المشطوبة
		الرصيد آخر الفترة / السنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
٦٣٩,٨٩٥,٠٤٥	٧٥٥,٩٧٩,٧٨٣	
٢٢٨,٨٣٢,٥٣٠	١٦١,٤١٤,٤٦٣	
(١٥٦,١٣٠,٧٢٣)	(١٤٦,٢٢٦,٧٠٥)	
٤٣,٣٨٢,٩٣١	٢٥,٠٧٥,٤٠٨	
-	(١٠,١٨٦,٠٩٠)	
٧٥٥,٩٧٩,٧٨٣	٧٨٦,٠٥٦,٨٥٩	

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ المتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤):

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) وبلغ رصيدها مبلغ ٣٤,٣٥٧,٠٧٥ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (كذلك ٣٤,٥٨٣,٠٠٢ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ١,٩١٣,٣٥٢,٥٤١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ أي ما نسبته ١٤,٣٠% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ٢,٠٣٣,٥٥٧,٧٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١٩,١٢%).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,١٢٧,٢٩٥,٦٨٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ أي ما نسبته ١٠,٢٢% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ١,٢٧٧,٥٧٧,٩٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١٥,١٨%).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٤,٣٥٢,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦). وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣٣ ليرة سورية (إيضاح ١٦) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

تم استرداد مخصصات بمبلغ ٨٥,٣٩٠,٥٥٤ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ١,٠٧٦,٧١٩,٨٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.
١,٥٥٥,٢١٨,٧٥٩	١,٥٣٥,٢٩٨,٤٠٣
٤,٩٠٠,٧٣٣,٤٩٠	٤,٨٩٩,٩٧٩,١٢٨
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	٦,٤٣٥,٢٧٧,٥٣١
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	٦,٤٣٥,٢٧٧,٥٣١
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	٦,٤٣٥,٢٧٧,٥٣١

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:

شهادات إيداع

سندات مالية أخرى

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) على الشكل التالي:

المجموع	شهادات إيداع	سندات مؤسسات	سندات شركات ذات	القيمة الاسمية للسندات والأذونات العلاوة
	مؤسسات مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات حكومية ذات عائد ثابت	مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٤٦٧,٨٧٥,٠٠٠	١,٥٥٢,٢٩٠,٠٠٠	٢,٠٦٩,٧٢٠,٠٠٠	٢,٠٦٩,٧٢٠,٠٠٠	٧٧٦,١٤٥,٠٠٠
١٤٦,٨٢٥,٩٣٧	١٨,٢١٣,٥٣٦	٤٠,٨٧٦,٩٧٠	١٣,٧٤٢,٩٤١	٧٣,٩٩٢,٤٩٠
٦,٦١٤,٧٠٠,٩٣٧	١,٥٧٠,٥٠٣,٥٣٦	٢,١١٠,٥٩٦,٩٧٠	٢,٠٨٣,٤٦٢,٩٤١	٨٥٠,١٣٧,٤٩٠
(٩٣,٨٦١,١٨٢)	(١٦,٩٩١,٥٩٧)	(٢٠,١٤٠,٩٧٨)	(١٥,٠٩٨,٦١٣)	(٤١,٦٢٩,٩٩٤)
(٨٥,٥٦٢,٢٢٤)	(١٨,٢١٣,٥٣٥)	(٣٥,٧٠٢,٦٧٠)	١,٢٣٦,٦٥٨	(٣٢,٨٨٢,٦٧٧)
<u>٦,٤٣٥,٢٧٧,٥٣١</u>	<u>١,٥٣٥,٢٩٨,٤٠٤</u>	<u>٢,٠٥٤,٧٥٣,٣٢٢</u>	<u>٢,٠٦٩,٦٠٠,٩٨٦</u>	<u>٧٧٥,٦٢٤,٨١٩</u>

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على الشكل التالي:

المجموع	شهادات إيداع	سندات مؤسسات	سندات شركات ذات	القيمة الاسمية للسندات والأذونات العلاوة
	مؤسسات مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات حكومية ذات عائد ثابت	مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٤٦٧,٨٧٥,٠٠٠	١,٥٥٢,٢٩٠,٠٠٠	٢,٠٦٩,٧٢٠,٠٠٠	٢,٠٦٩,٧٢٠,٠٠٠	٧٧٦,١٤٥,٠٠٠
١٤٦,٨٢٥,٩٣٧	١٨,٢١٣,٥٣٦	٤٠,٨٧٦,٩٧٠	١٣,٧٤٢,٩٤١	٧٣,٩٩٢,٤٩٠
٦,٦١٤,٧٠٠,٩٣٧	١,٥٧٠,٥٠٣,٥٣٦	٢,١١٠,٥٩٦,٩٧٠	٢,٠٨٣,٤٦٢,٩٤١	٨٥٠,١٣٧,٤٩٠
(٦٩,٤٨٦,٨٣٨)	(١٢,٥٩٤,١٤١)	(١٣,٤٤٤,٧٢٨)	(١٠,٣٥٤,٣٣٣)	(٣٣,٠٩٣,٦٣٦)
(٨٩,٢٦١,٨٥٠)	(٢,٦٩٠,٦٣٦)	(٧٤,٤٠٦,٤٣٤)	٧,٧٨٢,١٤٧	(١٩,٩٤٦,٩٢٧)
<u>٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩</u>	<u>١,٥٥٥,٢١٨,٧٥٩</u>	<u>٢,٠٢٢,٧٤٥,٨٠٨</u>	<u>٢,٠٨٠,٨٩٠,٧٥٥</u>	<u>٧٩٧,٠٩٦,٩٢٧</u>

١٠ - مخصص ضريبة الدخل / موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	(١٣٢,٥٥٩,١٧٩)	مخصص ضريبة الدخل ناتجة عن ربح الفترة / السنة
٢٢,٣١٥,٤٦٣	٢١,٣٩٠,٥٥٦	موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة
		العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥,٤٨١,٩٤٦,٤٧٤	٣٧٩,٥٥٣,٦٩٥	صافي الربح قبل الضريبة
٢٢,٥٤٣,٥٥٧	٢٤,٠٣٨,٦٤٣	إستهلاك المباني
٣٦٥,٤٠١,٩٥٠	٦٧,٣٢١,٨٩٦	مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة
(١,٦٩٧,٤٥٩)	(٢٥٢,١٠٤)	مخصصات متنوعة (ايضاح ١٦)
(٤,٥٨٦,٧٧٧,٠٢٨)	-	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٧,٦٥٦,٣٩٠	٣٤,٣٢٥,٢١٦	استهلاك تحسينات البناء عن فروع مشتراة
١,٣٠٩,٠٧٣,٨٨٤	٥٠٤,٩٨٧,٣٤٦	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
(٣٢٧,٢٦٨,٤٧١)	(١٢٦,٢٤٦,٨٣٧)	ضريبة الدخل
(١٦,٣٦٣,٤٢٤)	(٦,٣١٢,٣٤٢)	ضريبة إعادة إعمار
(٣٤٣,٦٣١,٨٩٥)	(١٣٢,٥٥٩,١٧٩)	ضريبة الدخل الفترة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٨٩,٢٦١,٨٥٠)	(٨٥,٥٦٢,٢٢٤)	حسابات ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٢٢,٣١٥,٤٦٣	٢١,٣٩٠,٥٥٦	

إن حركة مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٣٩,٣٤٦,٦٢٥)	(٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	الرصيد بداية الفترة / السنة
(٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	(١٣٢,٥٥٩,١٧٩)	ضريبة دخل الفترة / السنة
٣٩,٣٤٦,٦٢٥	٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨	ضريبة مدفوعة
(٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	(١٣٢,٥٥٩,١٧٩)	الرصيد نهاية الفترة / السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٥١٦,٩٤٦	٢٢,٣١٥,٤٦٣	رصيد أول الفترة / السنة
١١,٧٩٨,٥١٧	(٩٢٤,٩٠٧)	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٢,٣١٥,٤٦٣	٢١,٣٩٠,٥٥٦	رصيد آخر الفترة / السنة

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٣,٨٠٨,٦٦٤	٨٤,٧٦٢,١٠٢	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
٢,٨٨٦,٧٦٣	٢,١٣٥,٥٠١	استثمارات متوفرة للبيع
٢٨,٧٣٨,٩٧٣	٦١,٨٢١,٧٩٦	التسهيلات الائتمانية
٨٥,٤٣٤,٤٠٠	١٤٨,٧١٩,٣٩٩	حسابات لدى المصارف
٢٠٥,٣٨٢	٢٠٢,٤٧٤	طوابع مالية
٢٢,٥٣٢,٠٢٠	٥٥,١١٥,٠٦٥	آجارات مدفوعة مقدماً
٣٨,٤٤٠,٠٥٤	٤٣,٢٨٢,٢٢٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٢٠٠,٢٠٤,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز
١,٨٣٠,٨٨٤	١,٨٥٩,٤٤١	تأمينات مدفوعة
-	٦٨٨,٧٦٩	حسابات مدينة أخرى
١٤٨,٤٤٢,٧٤٠	٤٥٠,٠٧١,٣٧٤	

١٢- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	
١,٤٩٨,١٩٤,١٩٤	١,٤٩٨,١٩٤,١٩٤	دولار أمريكي
١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	

١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٢١,٦٥٢,٠٥٧	-	١,١٢١,٦٥٢,٠٥٧	حسابات جارية
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)
٤,١٢١,٦٥٢,٠٥٧	-	٤,١٢١,٦٥٢,٠٥٧	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٣٨,٨٩٢,٢٨٥	-	١,١٣٨,٨٩٢,٢٨٥	حسابات جارية
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مصارف لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)
٣,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥	-	٣,٦٣٨,٨٩٢,٢٨٥	

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٢٠٥,٨٤٠,٤١١	٦,٦٨٦,٨٨٨,١٩٧	ودائع التوفير
١١١,٧٩٢,٧٨٩	١٥٣,٢٧٠,٠٦٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١١,٥٢٩,٤١٥,٤٨٦	١٧,٣٩٧,٥١٨,٤٦٣	الحسابات المجمدة
١٧,٠٩١,٧٦٧	١٣,٤٨٠,٤٧٣	
<u>١٦,٨٦٤,١٤٠,٤٥٣</u>	<u>٢٤,٢٥١,١٥٧,١٩٣</u>	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١,٧٩٤,٥٢٨,٧٦٤ ليرة سورية لعام ٢٠١٧ أي ما نسبته (٧,٤٠%) من إجمالي الودائع (مقابل ٩١,٣١٥,٣٥٧ ليرة سورية لعام ٢٠١٦ أي ما نسبته (٠,٥٤%) من إجمالي الودائع).
بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٦,٢٦٢,٠٤٣,١٢٢ ليرة سورية لعام ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢٥,٨٢% من إجمالي الودائع (مقابل ٤,٩٤١,٥٠٥,٨٣٨ ليرة سورية لعام ٢٠١٦ أي ما نسبته ٢٩,٣% من إجمالي الودائع).

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٩,٢٢٩,٥١٥	٩,٨١٨,٧٧٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤١٤,٧٧٤,٨٥٣	٢١٧,٤٠٨,٢٥١	
<u>٤٢٤,٠٠٤,٣٦٨</u>	<u>٢٢٧,٢٢٧,٠٢٤</u>	

١٦ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
٦١٤,٨٥٤	٩٤٤,٠٧٥	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	مخصص تقلبات أسعار القطع*
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	
<u>٤,١١٤,٨٥٤</u>	<u>٢,٤٤٤,٠٧٥</u>	

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

رصيد نهاية الفترة	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢٠,١٤٢	٥,٢٨٨	-	-	-	١١٤,٨٥٤
٨٢٣,٩٣٣	-	-	-	٣٢٣,٩٣٣	٥٠٠,٠٠٠
-	-	(٧٥٢,١٠٤)	(١,٧٤٧,٨٩٦)	-	٢,٥٠٠,٠٠٠
١,٥٠٠,٠٠٠	-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢,٤٤٤,٠٧٥</u>	<u>٥,٢٨٨</u>	<u>(٣,٢٥٢,١٠٤)</u>	<u>(١,٧٤٧,٨٩٦)</u>	<u>٣,٣٢٣,٩٣٣</u>	<u>٤,١١٤,٨٥٤</u>

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

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

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

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

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٤٦٣,٧٩٨	٤٣,٨٦٤,٣٨٤	فوائد مستحقة لحسابات مصرفية
٩٠,٢١٥,٦٧٨	١٦٦,٤٢٢,٣٤٧	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٢٨١,١٣٩,٢٨٦	٤٣٢,٩٤٧,٠٨٨	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٥١,٤٥١,١١٠	٢٦,١٨٨,١٧٣	شيكات مصدقة
٤,٢٠٠,٧٥١	٤,٩٢٩,٤٨٦	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢٦,٠٨٥,٣٥٣	١١,٨٢٧,٦٥٦	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٦,٣٥١,٢٢٠	١٢,٥٧٤,٥٥٧	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
١٠,١٩٥,٤٣٥	٦٠٢,٩٨٠	رسوم حكومية مستحقة
٥,٧٩٠,٠٠٠	١,١٦٠,١٥٦	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
٧٥٢,٥٣٠	١,٠٩٦,٤٠٠	دائون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
١٩,٨١٤,٨١٨	٧١,٩٢٥	موردون
٧٨٢,٩٨١	٣,٩٨٧,٩٥٢	أرصدة دائنة أخرى
-	٦,٣٩٩,٤٤٥	نفقات مستحقة غير مدفوعة (تأمين + صيانة)
<u>٥٤٠,٢٤٢,٩٦٠</u>	<u>٧١٢,٠٧٢,٥٤٩</u>	

١٨ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
بتاريخ الاكتتاب			
ل.س.			
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	-		١١,٦٠٩,٨٠٠
٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠	٧,٢٠٩,١٢٦		٣,٣٣٣,٥٠٠
(٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠)	(٧,٢٠٩,١٢٦)		(٣,٣٣٣,٥٠٠)
<u>١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٩٥٤,٥٢٩</u>		<u>١٣,٣٩٠,٢٠٠</u>
<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٩٥٤,٥٢٩</u>		<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
ل.س.				
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	١١,٦٠٩,٨٠٠	-		رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٣٣٣,٣٥٦,٦٠٠	٣,٣٣٣,٥٦٦	٧,٢٠٩,١٢٦		عمليات بيع من مركز القطع البنيوي
(٢٧٣,٦٤٤,٤٠٠)	(٢,٧٣٦,٤٤٤)	(٥,٩١٧,٩١٥)		عمليات ترميم لمركز القطع البنيوي
١,٢٧٩,٣٠٧,٨٠٠	١٢,٧٩٣,٠٧٨	٢٧,٦٦٣,٣١٨		رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		

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

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأس مالها حتى نهاية العام ٢٠١٤، ومن ثم صدر قرار مجلس الوزراء رقم ١٣/م.و.و تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ المتضمن تمديد المهلة الممنوحة لزيادة رؤوس أموال المصارف سنة إضافية أخرى بحيث تصبح ست سنوات أي حتى نهاية العام ٢٠١٥. ينتظر المصرف صدور تعليمات جديدة من السلطات الرقابية لاتخاذ الإجراءات المناسبة بهذا الخصوص.

١٩ - الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

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

٢٠ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦٦,٩٤٦,٣٨٧)	(٦٤,٩٢٨,٤١٠)	(٢,٠١٧,٩٧٧)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٣,٦٩٩,٦٢٦	١٩,٢٢٢,٥٢٥	(١٥,٥٢٢,٨٩٩)	(خسائر) / أرباح غير محققة
(٩٢٤,٩٠٧)	(٤,٨٠٥,٦٣٢)	٣,٨٨٠,٧٢٥	ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ١٠)
(٦٤,١٧١,٦٦٨)	(٥٠,٥١١,٥١٧)	(١٣,٦٦٠,١٥١)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣١,٥٥٠,٨٣٨)	(٣٠,٢٣٧,٩٠٣)	(١,٣١٢,٩٣٥)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(٤٧,١٩٤,٠٦٦)	(٤٦,٢٥٤,٠١٠)	(٩٤٠,٠٥٦)	خسائر غير محققة
١١,٧٩٨,٥١٧	١١,٥٦٣,٥٠٣	٢٣٥,٠١٤	موجودات ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ١٠)
(٦٦,٩٤٦,٣٨٧)	(٦٤,٩٢٨,٤١٠)	(٢,٠١٧,٩٧٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢١ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٤٣,١٣٩,٠١٢	٢٩١,٢٠٠,٧٧٠	تسهيلات إئتمانية مباشرة:
٨٧٢,٧٩٨,٨٦٤	٩٠٦,٧٢٢,٩٥٥	حسابات جارية مدينة
-	٥٦٤,٤٨٠	قروض وسلف
١,٠١٥,٩٣٧,٨٧٦	١,١٩٨,٤٨٨,٢٠٥	سندات محسومة
٣٦,٥٩٥,٨٠٥	٩٣,٣١٠,٥٧٤	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١٩٢,٦٠٦,٢٣١	٢٠٠,٢٥٩,٦١٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٢٩,٢٠٢,٠٣٦	٢٩٣,٥٧٠,١٨٧	
١,٢٤٥,١٣٩,٩١٢	١,٤٩٢,٠٥٨,٣٩٢	

٢٢ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٤,٠٣٣,١٩٨	١,٦٨١,٦٥٢
٤,٣٥٧,٧١٤	٧,٦٣٥,٤٤٦
٤٥٧,٠٠١,١٥٠	٦٠٠,١٧٤,٤٨٧
١٣٦,٦٠١	١٤١,٢٦٣
٤٦٥,٥٢٨,٦٦٣	٦٠٩,٦٣٢,٨٤٨
٤٨,٢٧٧,٨٠٠	١٦٣,٤٩٥,٧٩٣
٥١٣,٨٠٦,٤٦٣	٧٧٣,١٢٨,٦٤١

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

حسابات مجمدة (التأمينات النقدية)

ودائع مصارف

٢٣ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١٥٥,١٠٩,٧٦٧	١٨٥,٤٢٠,٠٢٠
٢٦,٩٨٥,٧٢٩	٣١,٣٢١,٦٧٦
١٠,٦٠٩,٢٨٥	١٦,٧٨٩,٧٠٠
٥٦,١٢٢,٦٤١	٧٤,٢٦٣,٦٠٣
١,٧٨٧,٢٠٠	٣٠٠,٠٠٠
١,٨٤٨,٤٤٠	١,٨٩٥,٤٥٥
٦,٦٨٨,٧٢٠	٧,٥٠٣,٦٩٩
٦,١٤٣,١٦٠	٣,٨٨٠,١٩٣
٣,٢٢٤,٢٢٣	٤,٨١٤,٤٦٤
٧٥,٠٠٠	-
٢٦٨,٥٩٤,١٦٥	٣٢٦,١٨٨,٨١٠

رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين

مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية

تعويض التمثيل وأخرى لا تخضع للضريبة

مكافآت وعلاوات

ملابس موظفين

نفقات توظيف

تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب

مزايا عينية خاضعة للضريبة

التأمين الصحي

تعويض نهاية الخدمة

٢٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٩٩١,٣٧٩	١٤,٠٨١,٦١٢	نفقات السفر والمهمات
٢,٣١٥,١٨٠	٣,٦٨١,٣٥٣	نفقات استقبال
٨,٧١١,٢٢٩	١٢,١٩١,٥٨٢	الاشتراكات في هيئات ودوريات
٣٩,٤٧٤,٨٢١	١٣,٩٥٩,٧٤٨	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية
٧,٥٠٧,٨٣٥	١٧,٤٢٨,٣١٣	الدعاية، الإعلان وعلاقات عامة
٥٤,٨٨٩,٢٢٤	٤٥,٨٠٩,٤٣٠	أتعاب مهنية واستشارية
٤٩,١٩٦,٠٤١	٥٥,٥٠٨,٨٧٧	الصيانة، الإصلاح ونفقات حراسة
٢١,٨٠٨,٢٩٦	٣٦,٩٥٥,٢٥٣	تأمين ضد الأخطار والحريق
٣٤,٩٨٠,٣٤٠	٥٨,١٧٩,٦٤٨	المياه، الكهرباء وديزل
٧,٢١٦,٧٨٦	١١,٣٦٨,٥٢٨	نفقات الاتصالات وتقانة المعلومات
١١,٣٩٢,١٧٢	٧,٥٧٢,٨٦٨	المطبوعات والقرطاسية
٣٥,٨٩٥,٤٥٧	٥٩,٣٤٨,٤١٠	مصاريف إيجار
٢,١٦٨,١٢٠	٣,٦٥٦,٣٤٩	البريد والشحن
٣٦,٨١٩,٠٢٦	٨,٤٥٨,٧٧٢	مصاريف التدريب والتأهيل
٢٦,٦٥١,٨٤٥	٢٨,١٨٤,٤٦٣	تعويض مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة
١,١٩١,٥٦٦	١,٢٥٢,٩٢٦	مصاريف السيارات وأخرى مختلفة
<u>٣٥٣,٢٠٩,٣١٧</u>	<u>٣٧٧,٦٣٨,١٣٢</u>	

٢٥ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
٥,١٣٨,٣١٤,٥٧٩	٢٤٦,٩٩٤,٥١٦	صافي ربح الفترة (ل.س.)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٢٠٥,٥٣</u>	<u>٩,٨٨</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة

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

٢٦ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٦,٨٣٥,٣٦١,٦٩٣	٩,٦٤٥,٨٧٢,٧٩٠
٣,٢٨٥,١٥٥,٩٠٨	٣,٤٥٠,٥٩٩,٥٥٧
(٢,٦٩١,٧٦٦,٦٩١)	(١,١٢١,٦٥٢,٠٥٧)
<u>٧,٤٢٨,٧٥٠,٩١٠</u>	<u>١١,٩٧٤,٨٢٠,٢٩٠</u>

النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يضاف:

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

ينزل:

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

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

٢٧ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين				أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
	المجموع ل.س.	ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
					<u>حسابات مدينة</u>
٢,١٠٥,٨٦٦,٥٢٠	٢,٣٤١,٩٤٨,٨٤٨	-	٤١,٨٦٩,٨٧١	٢,٣٠٠,٠٧٨,٩٧٧	أرصدة لدى المصارف المقربة
٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	٨,٠٠٩,١٣٤,٤٢٧	-	٥٠٦,٣٩٩,٤٢٧	٧,٥٠٢,٧٣٥,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف المقربة
٢٨,٧٣٨,٩٧٤	٦١,٨٢١,٧٩٦	-	٥,٥٢٣,٩٧٤	٥٦,٢٩٧,٨٢٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٢,٢٢٣,٤٥٩	١,٧٠٠,٤٧٧	١,٧٠٠,٤٧٧	-	-	قروض كبار الموظفين
٧٣,٧٥٥,٢٥٧	-	-	-	-	تأمينات بوالص واعتمادات
<u>٧,٧٨١,٧٥٨,٤١١</u>	<u>١٠,٤١٤,٦٠٥,٥٤٨</u>	<u>١,٧٠٠,٤٧٧</u>	<u>٥٥٣,٧٩٣,٢٧٢</u>	<u>٩,٨٥٩,١١١,٧٩٩</u>	
					<u>حسابات دائنة</u>
٣٣,١٩١,٣٦١	٤٧,٨٠٩,٨١٣	٤٧,٨٠٩,٨١٣	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
<u>٣٣,١٩١,٣٦١</u>	<u>٤٧,٨٠٩,٨١٣</u>	<u>٤٧,٨٠٩,٨١٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
					<u>بنود خارج الميزانية</u>
١٤٠,٧٢٦,٢٨٢	-	-	-	-	اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد
٦,٣٩٠,٥٩٥,٥٩٣	٧,١٤١,٥٣٧,٦٩٩	-	٧,٠٧٩,٨٠٣,٥٢٠	٦١,٧٣٤,١٧٩	كفالات مصرفية
<u>٦,٥٣١,٣٢١,٨٧٥</u>	<u>٧,١٤١,٥٣٧,٦٩٩</u>	<u>-</u>	<u>٧,٠٧٩,٨٠٣,٥٢٠</u>	<u>٦١,٧٣٤,١٧٩</u>	

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
٣٥,٨٣٠,٤٠٧	٩٣,٣٤٩,٩٤٢	٣٩,٣٦٨	٩,٠٨٠,٨١٨	٨٤,٢٢٩,٧٥٦
(٢,٨١١)	(٨٠,٨٨٣)	(٨٠,٨٨٣)	-	-
٣٥,٨٢٧,٥٩٦	٩٣,٢٦٩,٠٥٩	(٤١,٥١٥)	٩,٠٨٠,٨١٨	٨٤,٢٢٩,٧٥٦

ب- بنود بيان الدخل

فوائد دائنة

فوائد مدينة

صافي الفوائد

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

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة:

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٢٥,٢٦٨,٩٦٣	٤١,١١١,١٦٩
١٢,٠١٦,٣٢٣	٢٢,٧٢٠,١٠٠
٣٧,٢٨٥,٢٨٦	٦٣,٨٣١,٢٦٩

رواتب الإدارة العليا

مكافآت

وقد بلغت تعويضات مجلس الإدارة ٢٦,٢٧٨,٩٠٣ ليرة سورية ونفقات الهيئة العامة ١,٩٠٥,٥٦٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل تعويضات مجلس الإدارة ٢٥,٤٩٩,٠٠٠ ليرة سورية ونفقات الهيئة العامة ١,١٥٢,٨٤٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦).

أ- مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة):

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٤,٢٨٥,٦٠٣	١٠,٦٤٥,٨٦٥,١٤٦	١٦,٦٤٩,٩١٢	١٠,٧٠٦,٨٠٠,٦٦١	عادية (مقبولة المخاطر)
٨٤,٣١٢	٧٦٣,٩٢٤,٩٠٨	-	٧٦٤,٠٠٩,٢٢٠	تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*:
١٣,١٨٢	٢٥,٧٢٥	-	٣٨,٩٠٧	لغاية ٩٠ يوم
٧١,١٣٠	٩٦,٨٤١,٥٦٦	-	٩٦,٩١٢,٦٩٦	لغاية ١٨٠ يوم
-	٦٦٧,٠٥٧,٦١٧	-	٦٦٧,٠٥٧,٦١٧	غير مستحقة
٤٤,٣٦٩,٩١٥	١١,٤٠٩,٧٩٠,٠٥٤	١٦,٦٤٩,٩١٢	١١,٤٧٠,٨٠٩,٨٨١	مجموع الديون المنتجة
٩٨,٦٣٣	٣,٨٩٣	٦,٦٠٢	١٠٩,١٢٨	ديون غير منتجة:
٤٢٩,٩٧٤	٩,٠٢٩	٤,٩٤٨	٤٤٣,٩٥١	دون المستوى
٧٣,٢٠٩,٣٠٩	١,٧٣٣,٨٣٩,٩٧٩	١٠٥,٧٥٠,١٧٤	١,٩١٢,٧٩٩,٤٦٢	مشكوك بتحصيلها
٧٣,٧٣٧,٩١٦	١,٧٣٣,٨٥٢,٩٠١	١٠٥,٧٦١,٧٢٤	١,٩١٣,٣٥٢,٥٤١	ديون رديئة
١١٨,١٠٧,٨٣١	١٣,١٤٣,٦٤٢,٩٥٥	١٢٢,٤١١,٦٣٦	١٣,٣٨٤,١٦٢,٤٢٢	مجموع الديون غير المنتجة
(٧,٥٦١,١٧٢)	(٧١٦,٩١٨,١٨٨)	(٦١,٥٧٧,٤٩٩)	(٧٨٦,٠٥٦,٨٥٩)	المجموع
(٦٦,٤٩٥,٠٦١)	(١,٤٧٦,٥٠٧,٢٦٩)	(٢٩,٨١٢,٣٧٢)	(١,٥٧٢,٨١٤,٧٠٢)	يطرح فوائد معلقة
٤٤,٠٥١,٥٩٨	١٠,٩٥٠,٢١٧,٤٩٨	٣١,٠٢١,٧٦٥	١١,٠٢٥,٢٩٠,٨٦١	يطرح مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
				صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٦٧٤,٩٦٦,١٥٨	٢٢,٤٧٦,٠٤٧	٦٩٧,٤٤٢,٢٠٥	عادية (مقبولة المخاطر)
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٧٣١,٠٨٦	٤٦,٧٣١,٠٨٦	تتطلب اهتمام خاص
-	٤,٣٥٢,١٣٤	-	٤,٣٥٢,١٣٤	رديئة
-	(٨٧٣,٩٣٣)	(٧٠,١٤٢)	(٩٤٤,٠٧٥)	يطرح مخصص تدني
-	٦٨٣,٤٤٤,٣٥٩	٦٤,١٣٦,٩٩١	٧٤٧,٥٨١,٣٥٠	المجموع

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤ وتعديلاته يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ما يلي:

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٤,١٥٦,٠٢٦	٥,٧٨٧,٨٣٤,٨٣٤	٩,٦٦٠,٧٣٦	٥,٨٨١,٦٥١,٥٩٦	عادية (مقبولة المخاطر)
٣١٧,٦٢٢	٢,٧١٤,٨٠٤,٩٧١	٧,٤٦٧,٨٣٣	٢,٧٢٢,٥٩٠,٤٢٦	تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*:
٣١٧,٦٢٢	٢,٧١٤,٨٠٤,٩٧١	٧,٤٦٧,٨٣٣	٢,٧٢٢,٥٩٠,٤٢٦	لغاية ٩٠ يوم
٨٤,٤٧٣,٦٤٨	٨,٥٠٢,٦٣٩,٨٠٥	١٧,١٢٨,٥٦٩	٨,٦٠٤,٢٤٢,٠٢٢	مجموع الديون المنتجة ديون غير منتجة:
١٨٤,١٩٩	٩,٤٦٣	-	١٩٣,٦٦٢	دون المستوى
٦٧٨,٤٧٧	٤٧,٣٦٤	٢٣,٨٩٣	٧٤٩,٧٣٤	مشكوك بتحصيلها
٩,٢٦٥,١٢٢	١,٨٥٨,٢٣٥,٦٢٤	١٦٥,١١٣,٦١٤	٢,٠٣٢,٦١٤,٣٦٠	ديون رديئة
١٠,١٢٧,٧٩٨	١,٨٥٨,٢٩٢,٤٥١	١٦٥,١٣٧,٥٠٧	٢,٠٣٣,٥٥٧,٧٥٦	مجموع الديون غير المنتجة
٩٤,٦٠١,٤٤٦	١٠,٣٦٠,٩٣٢,٢٥٦	١٨٢,٢٦٦,٠٧٦	١٠,٦٣٧,٧٩٩,٧٧٨	المجموع
(١,٢٥٠,٢٠٥)	(٦٩٠,٩١٠,٠٦٩)	(٦٣,٨١٩,٥٠٩)	(٧٥٥,٩٧٩,٧٨٣)	يطرح فوائد معلقة
(١,٢٨٢,١٥٧)	(١,٣٨٨,٣٨٩,٢٣١)	(٧٤,٤٠٥,٧٩١)	(١,٤٦٤,٠٧٧,١٧٩)	يطرح مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٢,٠٦٩,٠٨٤	٨,٢٨١,٦٣٢,٩٥٦	٤٤,٠٤٠,٧٧٦	٨,٤١٧,٧٤٢,٨١٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١,٦١٠,٩٤٤,٤٥٤	٢٨,٨٠٨,٨٧٢	١,٦٣٩,٧٥٣,٣٢٦	عادية (مقبولة المخاطر)
-	٢٤٩,٤٨٥,٦٧٦	٣٢,٨٦٩,٩٥٨	٢٨٢,٣٥٥,٦٣٤	تتطلب اهتمام خاص
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	رديئة
-	(٥٥٠,٠٠٠)	(٦٤,٨٥٧)	(٦١٤,٨٥٧)	يطرح مخصص تدني
-	١,٨٦٤,٨٨٠,١٣٠	٦١,٦١٣,٩٧٣	١,٩٢٦,٤٩٤,١٠٣	المجموع

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحق في حال تجاوز السقف الممنوح.

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحق في حال تجاوز السقف الممنوح بناءً على أحكام القرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م/ن/ب/٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل 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 للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٤٨,٨٦١ ألف ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	خدمات	أفراد	حكومي خارجي	زراعي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٤٩٥,٤٧٥,٣٨٩	-	-	-	-	-	-	-	٩,٤٩٥,٤٧٥,٣٨٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٤٥٠,٥٩٩,٥٥٧	-	-	-	-	-	-	-	٣,٤٥٠,٥٩٩,٥٥٧	أرصدة لدى مصارف
٨,٠٠٩,١٣٤,٤٢٧	-	-	-	-	-	-	-	٨,٠٠٩,١٣٤,٤٢٧	إيداعات لدى مصارف
١١,٠٢٥,٢٩٠,٨٦١	٢,٠٨٧,٠١٦,٠٧٧	٤٤,٠٥١,٥٩٨	-	-	١,٠٠٠,١٩٢,١٩٣	٥,٧١٤,٦٩٧,٤١٦	٢,١٧٩,٣٣٣,٥٧٧	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٤٣٥,٢٧٧,٥٣١	٢٦٥,٥٥٤,٧٨١	-	٢,٠٥٤,٧٥٣,٣٢٢	-	٥١٠,٠٧٠,٠٣٩	-	-	٣,٦٠٤,٨٩٩,٣٨٩	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٤٨,١٩٩,٣٩٩	٣,٤١٨,٣٦٤	-	٣٨,٣١٥,١٢٩	-	٤,٩٩١,٥١٢	١,٤٩١,٦٢٧	٤٣٧,١٨١	١٠٠,٠٦٥,٥٨٦	الموجودات الأخرى
١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٠,١٧٨,٧٨٩,٣٥٨</u>	<u>٢,٣٥٥,٩٨٩,٢٢٢</u>	<u>٤٤,٠٥١,٥٩٨</u>	<u>٢,٠٩٣,٠٦٨,٤٥١</u>	<u>-</u>	<u>١,٥١٥,٢٥٣,٧٤٤</u>	<u>٥,٧١٦,١٨٩,٠٤٣</u>	<u>٢,١٧٩,٧٧٠,٧٥٨</u>	<u>٢٦,٢٧٤,٤٦٦,٥٤٢</u>	الاجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	خدمات	أفراد	حكومي خارجي	زراعي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٥٧١,٠٤٠,٦٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٧١,٠٤٠,٦٢٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٤٣,١٤٨,٠٢٣	أرصدة لدى مصارف
٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	-	-	-	-	-	-	-	٥,٥٧١,١٧٤,٢٠١	إيداعات لدى مصارف
٨,٤١٧,٧٤٢,٨١٦	٢,٥٩٤,١٠٢,٤٩٤	٩٢,٠٦٩,٠٨٤	-	٥,٧٣٩,٢٤٨	٧,١٢٥,٤٣٥	١,٩٢٩,٦٩١,٤٧٥	٣,٧٨٩,٠١٥,٠٨٠	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٤٥٥,٩٥٢,٢٤٩	٥٢٦,٨٨٧,٧٥٠	-	٢,٠٢٢,٧٤٥,٨٠٨	-	٢٧٠,٢٠٩,١٧٧	-	-	٣,٦٣٦,١٠٩,٥١٤	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٨٥,٤٣٤,٣٩٩	١٨,١٨٢,٦٧٠	١٣٠,٠٨٠	١٠,٢٨٢,٨٤٩	-	-	١,٨٢٣,٤٨١	٨١٧,٠٦١	٥٤,١٩٨,٢٥٨	الموجودات الأخرى
١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٦١٤,٢٩٢,١٩٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٢,٩٥٨,٧٨٤,٥٠٤</u>	<u>٣,١٣٩,١٧٢,٩١٤</u>	<u>٩٢,١٩٩,١٦٤</u>	<u>٢,٠٣٣,٠٢٨,٦٥٧</u>	<u>٥,٧٣٩,٢٤٨</u>	<u>٢٧٧,٣٣٤,٦١٢</u>	<u>١,٩٣١,٥١٤,٩٥٦</u>	<u>٣,٧٨٩,٨٣٢,١٤١</u>	<u>٢١,٦٨٩,٩٦٢,٨١٢</u>	

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

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

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

- إدارة مخاطر السوق

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

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

زيادة سعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٦,٠٣٢,٦٧١,٠٩٥	١٢٠,٦٥٣,٤٢٢	٩٠,٤٩٠,٠٦٦
يورو	٣٦,٧٨٨,٤٣٣	٧٣٥,٧٦٩	٥٥١,٨٢٦
جنيه استرليني	٥١٠,٨١٢	١٠,٢١٦	٧,٦٦٢
ليرة سورية	(١,١٦٧,٧٦٧,٨٢٠)	(٢٣,٣٥٥,٣٥٦)	(١٧,٥١٦,٥١٧)
فرنك سويسري	٢٤,٧٤٣	٤٩٥	٣٧١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٦,٣٥٠,٣١٣	٨٨,٤٦٧,٠٨٤	٤,٤٢٣,٣٥٤,١٧٧	دولار أمريكي
١,٥٠٩,٩٧٧	٢,٠١٣,٣٠٢	١٠٠,٦٦٥,١١٣	يورو
٥,٠٢٤	٦,٦٩٩	٣٣٤,٩٥٧	جنيه استرليني
(٣٧,٠٧٦,٣٦٨)	(٤٩,٤٣٥,١٥٧)	(٢,٤٧١,٧٥٧,٨٣٨)	ليرة سورية
٣٥٠	٤٦٧	٢٣,٣٦٢	فرنك سويسري

نقص سعر الفائدة (٢%)

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٩٠,٤٩٠,٠٦٦)	(١٢٠,٦٥٣,٤٢٢)	٦,٠٣٢,٦٧١,٠٩٥	دولار أمريكي
(٥٥١,٨٢٦)	(٧٣٥,٧٦٩)	٣٦,٧٨٨,٤٣٣	يورو
(٧,٦٦٢)	(١٠,٢١٦)	٥١٠,٨١٢	جنيه استرليني
١٧,٥١٦,٥١٧	٢٣,٣٥٥,٣٥٦	(١,١٦٧,٧٦٧,٨٢٠)	ليرة سورية
(٣٧١)	(٤٩٥)	٢٤,٧٤٣	فرنك سويسري

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

حساسية حقوق الملكية %٧٥	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦٦,٣٥٠,٣١٣)	(٨٨,٤٦٧,٠٨٤)	٤,٤٢٣,٣٥٤,١٧٧	دولار أمريكي
(١,٥٠٩,٩٧٧)	(٢,٠١٣,٣٠٢)	١٠٠,٦٦٥,١١٣	يورو
(٥,٠٢٤)	(٦,٦٩٩)	٣٣٤,٩٥٧	جنيه استرليني
٣٧,٠٧٦,٣٦٨	٤٩,٤٣٥,١٥٧	(٢,٤٧١,٧٥٧,٨٣٨)	ليرة سورية
(٣٥٠)	(٤٦٧)	٢٣,٣٦٢	فرنك سويسري

(٢) مخاطر أسعار الصرف:

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

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٠٤,٢٨١,٨١٦	١,٥٠٩,١٦٣,٠٩٧	١٥,٠٩١,٦٣٠,٩٦٩	دولار أمريكي
١,٣٥٦,٦٤٠	١,٨٠٨,٨٥٤	١٨,٠٨٨,٥٣٥	يورو
٤٢,٣٤٩	٥٦,٤٦٥	٥٦٤,٦٥٢	جنيه استرليني
١,٨٥٦	٢,٤٧٤	٢٤,٧٤٣	فرنك سويسري
١٦,٨٩٤	٢٢,٥٢٥	٢٢٥,٢٤٩	درهم اماراتي
١,٣٣١	١,٧٧٤	١٧,٧٤١	دولار كندي
٥٥,٠٢٥	٧٣,٣٦٦	٧٣٣,٦٦٤	ريال سعودي
١,٥٥٨,٨٩٣	٢,٠٧٨,٥٢٤	٢٠,٧٨٥,٢٣٦	ريال قطري
٥٢,٠٦٨	٦٩,٤٢٤	٦٩٤,٢٤٠	دينار أردني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٢٩,٠٦٩,٧٦٨	١,٤٣١,٢٧٤,٠٦٥	١٤,٣١٢,٧٤٠,٦٤٩	دولار أمريكي
(٣١٩,٠٢٣)	(٤٢٥,٣٦٤)	(٤,٢٥٣,٦٣٧)	يورو
٢٨,٦٨١	٣٨,٢٤١	٣٨٢,٤١١	جنيه استرليني
١,٧٥٢	٢,٣٣٦	٢٣,٣٦٢	فرنك سويسري
٢٣,١٢٤	٣٠,٨٣٢	٣٠٨,٣١٩	درهم اماراتي
١,٢٢٢	١,٦٢٩	١٦,٢٩٢	دولار كندي
٥٤,٧٨٩	٧٣,٠٥٢	٧٣٠,٥٢٢	ريال سعودي
١,٥٨٩,٩٧٣	٢,١١٩,٩٦٤	٢١,١٩٩,٦٣٨	ريال قطري
٥٢,٠٠٢	٦٩,٣٣٦	٦٩٣,٣٥٦	دينار أردني

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٥٠٤,٢٨١,٨١٦)	(١,٥٠٩,١٦٣,٠٩٧)	١٥,٠٩١,٦٣٠,٩٦٩	دولار أمريكي
(١,٣٥٦,٦٤٠)	(١,٨٠٨,٨٥٤)	١٨,٠٨٨,٥٣٥	يورو
(٤٢,٣٤٩)	(٥٦,٤٦٥)	٥٦٤,٦٥٢	جنيه استرليني
(١,٨٥٦)	(٢,٤٧٤)	٢٤,٧٤٣	فرنك سويسري
(١٦,٨٩٤)	(٢٢,٥٢٥)	٢٢٥,٢٤٩	درهم اماراتي
(١,٣٣١)	(١,٧٧٤)	١٧,٧٤١	دولار كندي
(٥٥,٠٢٥)	(٧٣,٣٦٦)	٧٣٣,٦٦٤	ريال سعودي
(١,٥٥٨,٨٩٣)	(٢,٠٧٨,٥٢٤)	٢٠,٧٨٥,٢٣٦	ريال قطري
(٥٢,٠٦٨)	(٦٩,٤٢٤)	٦٩٤,٢٤٠	دينار أردني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٤٢٩,٠٦٩,٧٦٨)	(١,٤٣١,٢٧٤,٠٦٥)	١٤,٣١٢,٧٤٠,٦٤٩	دولار أمريكي
٣١٩,٠٢٣	٤٢٥,٣٦٤	(٤,٢٥٣,٦٣٧)	يورو
(٢٨,٦٨١)	(٣٨,٢٤١)	٣٨٢,٤١١	جنيه استرليني
(١,٧٥٢)	(٢,٣٣٦)	٢٣,٣٦٢	فرنك سويسري
(٢٣,١٢٤)	(٣٠,٨٣٢)	٣٠٨,٣١٩	درهم اماراتي
(١,٢٢٢)	(١,٦٢٩)	١٦,٢٩٢	دولار كندي
(٥٤,٧٨٩)	(٧٣,٠٥٢)	٧٣٠,٥٢٢	ريال سعودي
(١,٥٨٩,٩٧٣)	(٢,١١٩,٩٦٤)	٢١,١٩٩,٦٣٨	ريال قطري
(٥٢,٠٠٢)	(٦٩,٣٣٦)	٦٩٣,٣٥٦	دينار أردني

٢٩ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٢٣٥,٧٩٦,٥٧٣	-	٢٧٩,٩٠١,٤٤٣	١,٠٣٦,٥٢٢,٢٣٦	(٨٠,٦٢٧,١٠٦)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤١,٣٠٦,٧٣٠)	-	-	(٣٠,٧٤٧,١٩٨)	(١٠,٥٥٩,٥٣٢)	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
١,١٩٤,٤٨٩,٨٤٣	-	٢٧٩,٩٠١,٤٤٣	١,٠٠٥,٧٧٥,٠٣٨	(٩١,١٨٦,٦٣٨)	نتائج أعمال القطاع
(٨١٤,٩٣٦,١٤٨)	(٨١٤,٩٣٦,١٤٨)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٣٧٩,٥٥٣,٦٩٥	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(١٣٢,٥٥٩,١٧٩)	-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
٢٤٦,٩٩٤,٥١٦	-	-	-	-	صافي ربح السنة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٩,٩٣١,٣٤٤,٠٧٢	-	٢٦,٠٢٧,٠٢١,٢٥٦	١٣,٨٦٠,٢٧١,٢١٨	٤٤,٠٥١,٥٩٨	موجودات القطاع
٤,٠٥٣,٨٨١,٣١٩	٤,٠٥٣,٨٨١,٣١٩	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٤٣,٩٨٥,٢٢٥,٣٩١	٤,٠٥٣,٨٨١,٣١٩	٢٦,٠٢٧,٠٢١,٢٥٦	١٣,٨٦٠,٢٧١,٢١٨	٤٤,٠٥١,٥٩٨	مجموع الموجودات
٢٨,٦٤٣,٩٠٠,٦٥٨	-	٤,١٦٥,٥١٦,٤٤١	١٢,١٥٧,٨٣٤,٥٥٨	١٢,٣٢٠,٥٤٩,٦٥٩	مطلوبات القطاع
٨٠٣,٢١١,٤١٩	٨٠٣,٢١١,٤١٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٩,٤٤٧,١١٢,٠٧٧	٨٠٣,٢١١,٤١٩	٤,١٦٥,٥١٦,٤٤١	١٢,١٥٧,٨٣٤,٥٥٨	١٢,٣٢٠,٥٤٩,٦٥٩	مجموع المطلوبات
٤٤,٨١٠,٥٣٩	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١١١,٣٦١,٣١٠	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦,٠٢٧,٥٧١,٣٠٠	-	٤,٩٩٨,٩٣٠,٨٣٤	١,٢٥٥,٦٦٢,٣٥٩	(٢٢٧,٠٢١,٨٩٣)	إجمالي الدخل التشغيلي
١٦٥,٣٠٨,٦٩٧	-	-	١٣٤,٦٠١,٩١٧	٣٠,٧٠٦,٧٨٠	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٦,١٩٢,٨٧٩,٩٩٧	-	٤,٩٩٨,٩٣٠,٨٣٤	١,٣٩٠,٢٦٤,٢٧٦	(١٩٦,٣١٥,١١٣)	نتائج أعمال القطاع
(٧١٠,٩٣٣,٥٢٣)	(٧١٠,٩٣٣,٥٢٣)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٥,٤٨١,٩٤٦,٤٧٤	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٣٤٣,٦٣١,٨٩٥)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٥,١٣٨,٣١٤,٥٧٩	-	-	-	-	صافي ربح الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٢,٢٤٩,٧٨٢,١٧٦	-	٢٠,٩٨٠,٩٦٠,٤٨٣	١١,١٧٦,٦٢٢,٥٢٩	٩٢,١٩٩,١٦٤	موجودات القطاع
٣,٨٨٣,٠١٣,٣٦١	٣,٨٨٣,٠١٣,٣٦١	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٦,١٣٢,٧٩٥,٥٣٧	٣,٨٨٣,٠١٣,٣٦١	٢٠,٩٨٠,٩٦٠,٤٨٣	١١,١٧٦,٦٢٢,٥٢٩	٩٢,١٩٩,١٦٤	مجموع الموجودات
٢٠,٩٧٠,٥٠٠,٩٠٤	-	٣,٦٨٢,٣٥٦,٠٨٣	٨,٣٢٤,٢٩١,٨٣٦	٨,٩٦٣,٨٥٢,٩٨٥	مطلوبات القطاع
٨٧٣,٩٥٠,٥٥٤	٨٧٣,٩٥٠,٥٥٤	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢١,٨٤٤,٤٥١,٤٥٨	٨٧٣,٩٥٠,٥٥٤	٣,٦٨٢,٣٥٦,٠٨٣	٨,٣٢٤,٢٩١,٨٣٦	٨,٩٦٣,٨٥٢,٩٨٥	مجموع المطلوبات
٦٩٢,٥٢٧,٠٥٢	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١٢٧,٦٨١,٧١٩	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في القطر ولا يوجد لديه فروع أو مساهمات في الخارج.

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٢٣٥,٧٩٦,٥٧٣	٢٧٧,٦١١,٤٣٨	٩٥٨,١٨٥,١٣٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٣,٩٨٥,٢٢٥,٣٩١	١٦,٨٠٥,١٧١,٥٠٦	٢٧,١٨٠,٠٥٣,٨٨٥	مجموع الموجودات
٤٤,٨١٠,٥٣٩	-	٤٤,٨١٠,٥٣٩	المصرفات الرأسمالية

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦,٠٢٧,٥٧١,٣٠٠	٥,٨١٠,٦٣٨,٩٨٧	٢١٦,٩٣٢,٣١٣	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٤,٣٦٩,٠٨١,١١٦	٢٠,٦٩٧,٨٨٢,٥٤٦	١٣,٦٧١,١٩٨,٥٧٠	مجموع الموجودات
٦٠٠,٥٢٥,٦٩٥	٦٠٠,٥٢٥,٦٩٥	-	المصرفات الرأسمالية

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٧٢,٩١٢	٢٧٢,٩١٢	الاحتياطي القانوني
٢٧٢,٩١٢	٢٧٢,٩١٢	الاحتياطي الخاص
١١,٨٨٤	١١,٨٨٤	أرباح متراكمة محققة
١١,٢٤٨,٧٢٢	١١,٢٤٨,٧٢٢	أرباح متراكمة غير محققة
(٤,٣٢٤)	(٦١١)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
(٦٤,١٧٢)	(٦٦,٩٤٦)	خسائر غير محققة لموجودات مالية متوفرة للبيع
١٤,٢٣٧,٩٣٤	١٤,٢٣٨,٨٧٣	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الأموال الخاصة المساعدة
١٤,٢٨٦,٧٩٥	١٤,٢٨٧,٧٣٤	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢٢,٤٨٦,٠٦١	٢٠,٤٩٩,٦٠٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٨٨,٢٧٢	٢٥٢,١٤٢	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٥٠,٨٢٤	٢٣,٣٥٣	مخاطر السوق
١,٠٩٩,١٦١	١,٠٩٩,١٦١	المخاطر التشغيلية
٢٤,١٢٤,٣١٨	٢١,٨٧٤,٢٦٢	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٥٩,٢٢	%٦٥,٣٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٥٩,٠٢	%٦٥,٠٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٧,٩٤	%٩٩,٦٥	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

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

٣١ - ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.
١٧,٦٠٠,٠٠٠	٤٧,٧١١,٠٠٠
٢٥٣,٥٣٢,٢٣٩	٥٢٥,٢٢٩,٥٧٢
١٤٥,٢٤٢,١٩٣	١٧٥,٥٨٤,٨٥٣
٤١٦,٣٧٤,٤٣٢	٧٤٨,٥٢٥,٤٢٥
٧,٣٩٠,٥٩٥,٥٩٤	٧,١٤١,٥٣٧,٧٠٠
١٤٠,٧٢٦,٢٨٢	-
٣,٨٣٩,٤٣١,٦٧١	١,١٥٦,٧٦٥,٩٨٧
١١,٧٨٧,١٢٧,٩٧٩	٩,٠٤٦,٨٢٩,١١٢
٦٠,٤٢٧,٢٠٠	٥٠,٨٠١,١٠٠
٢٠٤,٥٤٠,٤٩٦	١٥٩,٠٤٥,٥٢٩
٢٦٤,٩٦٧,٦٩٦	٢٠٩,٨٤٦,٦٢٩

إرتباطات والتزامات إئتمانية

كفالات زبائن:

تأمينات مؤقتة

حسن تنفيذ

أخرى

كفالات بنوك

اعتمادات مستندية للاستيراد

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة

التزامات تعاقدية:

عقود إيجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة

تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨

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