



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية المنتهية في
30 حزيران 2018

تموز 2018



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية: 30 حزيران 2018

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
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	328 مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	ناحي شاوي	رئيس مجلس إدارة	نفسه	0.6%
2	سليم الشلاح	نائب رئيس مجلس إدارة	نفسه	0.06%
3	أنجب برازي	عضو غير تنفيذي	نفسه	0.065%
4	هيثم عبد السلام	عضو مستقل	نفسه	0.06%
5	عبد المنعم عدرة	عضو مستقل	نفسه	-
6	جورج أنطاكي	عضو غير تنفيذي	نفسه	0.97%
7	جمال الدين منصور	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
8	سلمى صبرا	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
9	كريم ركابي	عضو مستقل	نفسه	0.2%

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد شربل فرام
مدقق الحسابات	السيد فرزت العمادي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني.	الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد 7732 دمشق. رقم الهاتف: +963 (11) 66803000 رقم الفاكس: +963 (11) 66803300 البريد الإلكتروني: info@bankalsharq.com الموقع الإلكتروني: www.bankalsharq.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية لحاية الفترة
100 ل.س	494.22 ل.س	670.50 ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	الفترة السابقة 31 كانون الأول 2017	الفترة الحالية 30 حزيران 2018	النتائج الأولية المقارنة
35.10 %	45,819,950,193	61,904,094,567	مجموع الموجودات
1.53 %	12,168,773,521	12,355,412,750	حقوق المساهمين

التغير %	الفترة السابقة 30 حزيران 2017		الفترة الحالية 30 حزيران 2018		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	
32 %	829,311,110	373,592,635	1,093,723,651	525,508,838	صافي الإيرادات
103 %	214,766,413	107,063,095	434,927,074	169,153,528	صافي الربح قبل الضريبة
46 %	(91,774,543)	(31,321,152)	(134,233,182)	(53,146,707)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
144 %	122,991,870	75,741,943	300,693,892	116,006,821	صافي الدخل
144 %	4.92	3.03	12.03	4.64	ربح السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال النصف الأول من العام 2018:

يظهر بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لبنك الشرق بتاريخ 2018/6/30 حجم الموجودات بإجمالي بلغ (61.9) مليار ليرة سورية مقارنة مع (45.8) مليار ل.س كما في نهاية العام 2017 أي بزيادة بلغت نسبة 35%، عائدة بشكل أساسي إلى الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 96% حيث بلغت (21.5) مليار ليرة سورية مقارنة مع (10.9) مليار ل.س نهاية العام 2017، توافقت مع زيادة من جهة المطلوبات في ودائع الزبائن بنسبة 52% حيث بلغت (42.2) مليار ليرة سورية مقارنة مع (27.8) مليار ل.س نهاية العام 2017.

يظهر بيان الأرباح والخسائر المرحلي الموجز للستة أشهر المنتهية في 2018/6/30 مقارنة مع الفترة نفسها من العام الماضي ارتفاعاً في صافي الإيرادات بنسبة 32% حيث بلغ حوالي 1.1 مليار ليرة سورية مقارنة مع 829 مليون ليرة سورية في النصف الثاني من العام الفائت، ويعود هذا الارتفاع إلى:

زيادة في صافي إيرادات الرسوم و العمولات والتي بلغت 420 مليون ليرة سورية مقارنة بـ 234 مليون ليرة سورية للعام الفائت، زيادة في الأرباح التشغيلية الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية حيث بلغت 284 مليون ليرة سورية مقابل 84 مليوناً، وأخيراً انخفاض في صافي إيرادات الفوائد حيث بلغ 386 مليون ليرة سورية مقارنة بـ 506 مليون ليرة سورية في العام المنصرم (هذا الانخفاض نتج عن زيادة في إيراد الفوائد المقبوضة بقيمة 350 مليون ليرة سورية، بالمقابل ازدادت الفوائد المدفوعة بما يعادل 470 مليون ليرة سورية

نتحت عن استقطاب مزيد من الودائع لأجل خلال الفترة لغرض توفير سيولة تسمح بمنح التسهيلات الإئتمانية، حيث ازدادت الودائع لأجل لدى المصرف لتبلغ 26.5 مليار ليرة سورية مقارنة بـ 20.7 مليار نهاية العام 2017).

من جهة أخرى شهدت المصاريف التشغيلية دون احتساب المؤونات زيادة بنسبة 20% لتبلغ قيمة 656 مليون ل.س مقابل 546 مليون ل.س خلال الربع الثاني من العام الفائت، في حين انخفضت قيمة المؤونات المكونة مقابل تدني قيمة التسهيلات الائتمانية ونسبة بلغت 95% حيث بلغت قيمتها 3.6 مليون ليرة سورية نهاية الربع الثاني للعام 2018 مقارنة مع 67.5 مليون ل.س للفترة نفسها من العام 2017.

نتيجةً لما سبق وبعد احتساب الدخل الضريبي والضريبة المتوجبة عليه يصبح صافي الدخل بعد الضريبة حوالي 301 مليون ليرة سورية مقارنة مع 123 مليون للفترة نفسها من العام الفائت أي بنسبة زيادة بلغت 144%.

بنك الشرق
المدير العام

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	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
٤٦-٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



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 حزيران ٢٠١٨ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية 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 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 لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة والتدقيق بجلسته رقم ١ العام ٢٠١٨، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ التعميم رقم ١٣ والذي يطلب من الجهات الخاضعة لإشراف الهيئة، تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. على ضوء ما ورد أعلاه، اعتمد المصرف في تحضير المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢.

دمشق - سورية

٣٠ تموز ٢٠١٨

المحاسب القانوني

فرزت العمادي



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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
١٤,٥٨٩,٢٢٣,٢٠٦	٢١,٣٥١,٤٥٩,٢٧٢	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	١,٤٩٢,٤١٩,٢٤٤	٦	أرصدة لدى مصارف
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	٨,٢٨٣,٠٠٠,٨٣٢	٧	إيداعات لدى مصارف
١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	٢١,٥١٠,٦٩٩,٨٣٥	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٥,٠٣٢,٧٥٨,٠٨٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,١٢٥,٣٣٥,٥١٩	٢,٤٤٤,٣٤٢,٠٠٨		موجودات ثابتة
٤,١٧٩,١٣٠	٤,٣٣٩,٧٧٤		موجودات غير ملموسة
٢١,٠٠٥,٣٩٠	٥٩,٠٢٣,٦١١	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٣١,٤٤٧,٣٤٠	٣٤٧,٥٣٦,٤٤٧	١١	موجودات أخرى
١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٥,٨١٩,٩٥٠,١٩٣</u>	<u>٦١,٩٠٤,٠٩٤,٥٦٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤,٢٠٨,٢٥٦,٩٦٣	٤,٤٤٠,٦٨٢,٧٨٥	١٣	ودائع مصارف
٢٧,٨٥٥,٣٧٧,٩٠٣	٤٢,٢٢١,٧٧٨,٨٨١	١٤	ودائع الزبائن
١٧٣,٥٥٤,٩٧٤	١,١٥٦,٢٠٥,٠٣٨	١٥	تأمينات نقدية
٤,٩٣٧,٢٠٨	٢,٩٣٦,٠٠٣	١٦	مخصصات متنوعة
٩٩,٢٣١,٩٦٦	١٣٤,٢٣٣,١٨٢	١٠	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٠٩,٨١٧,٦٥٨	١,٥٩٢,٨٤٥,٩٢٨	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٣٣,٦٥١,١٧٦,٦٧٢</u>	<u>٤٩,٥٤٨,٦٨١,٨١٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	١٩	الإحتياطي القانوني
٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	١٩	الإحتياطي الخاص
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨		إحتياطي عام لمخاطر التمويل
(٦٣,٠١٦,١٧٠)	(١٧٧,٠٧٠,٨٣٣)	٢٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٧٩,٤٥٠,٥٠٠	١٧٩,٤٥٠,٥٠٠		أرباح مدورة محققة
٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣		أرباح مدورة غير محققة
-	٣٠٠,٦٩٣,٨٩٢		أرباح الفترة
<u>١٢,١٦٨,٧٧٣,٥٢١</u>	<u>١٢,٣٥٥,٤١٢,٧٥٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٤٥,٨١٩,٩٥٠,١٩٣</u>	<u>٦١,٩٠٤,٠٩٤,٥٦٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٩٧١,٦٥٧,٤٢٨	١,٣٢١,٧٨٦,٦٧٠	٢١	الفوائد الدائنة
(٤٦٥,٤١٢,٩١٩)	(٩٣٤,٩٥٦,١٣٧)	٢٢	الفوائد المدينة
٥٠٦,٢٤٤,٥٠٩	٣٨٦,٨٣٠,٥٣٣		صافي إيرادات الفوائد
٢٣٤,٨٤٦,٤٢٤	٤٣٠,٧٨٩,٩٥٤		الرسوم والعمولات الدائنة
(٥٩٣,٨٣٥)	(١١,٠١٩,٦٥٣)		الرسوم والعمولات المدينة
٢٣٤,٢٥٢,٥٨٩	٤١٩,٧٧٠,٣٠١		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧٤٠,٤٩٧,٠٩٨	٨٠٦,٦٠٠,٨٣٤		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٨٤,٤٥٠,٠٧٩	٢٨٤,٣٢٨,٣١٦		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤,٣٦٣,٩٣٣	٢,٧٩٤,٥٠١		إيرادات تشغيلية أخرى
٨٢٩,٣١١,١١٠	١,٠٩٣,٧٢٣,٦٥١		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٢١,١١٩,٠٠٤)	(٢٦٨,٢٣٠,١٠٥)	٢٣	نفقات الموظفين
(٧٣,٦٠٢,٤٧٣)	(٩٩,٣٤٨,٦١٨)		إستهلاكات الموجودات الثابتة
(١٣٦,٠٠٤)	(٥٦٢,٩٣٦)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
-	(١١,٧٧٤,٧٤٨)		خسائر استبعاد موجودات ثابتة
(٦٧,٥٤٧,٨٦٠)	(٣,٦٦٨,٢٤٦)		مخصص تدني قيمة التسهيلات الإئتمانية
(٧٤٧,٨٩٦)	٤٦٤,٥١٦		استردادات / (مصرف) مخصصات متنوعة
(٢٥١,٣٩١,٤٦٠)	(٢٧٥,٦٧٦,٤٤٠)	٢٤	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦١٤,٥٤٤,٦٩٧)	(٦٥٨,٧٩٦,٥٧٧)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢١٤,٧٦٦,٤١٣	٤٣٤,٩٢٧,٠٧٤		الربح قبل الضريبة
(٩١,٧٧٤,٥٤٣)	(١٣٤,٢٣٣,١٨٢)	١٠	ضريبة الدخل
١٢٢,٩٩١,٨٧٠	٣٠٠,٦٩٣,٨٩٢		صافي ربح الفترة
٤,٩٢	١٢,٠٣	٢٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٤٦٤,٢٥٩,٣٣٩	٧٠٧,٩٧٣,٤١٥	الفوائد الدائنة
(٢٤٤,٣٧٤,١٤٨)	(٤٨٧,٣٨٥,٨٢٦)	الفوائد المدينة
٢١٩,٨٨٥,١٩١	٢٢٠,٥٨٧,٥٨٩	صافي إيرادات الفوائد
١٠٨,٢٤٦,٦٧٠	١٦٢,٠٦٩,٥٧٥	الرسوم والعمولات الدائنة
(٣٥٣,٣٠٩)	(٤,١٨٩,٨٧١)	الرسوم والعمولات المدينة
١٠٧,٨٩٣,٣٦١	١٥٧,٨٧٩,٧٠٤	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٢٧,٧٧٨,٥٥٢	٣٧٨,٤٦٧,٢٩٣	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٤٤,٣٩٠,٠٦٣	١٣٥,٢٦١,٥٦٣	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
-	-	صافي أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٤٢٤,٠٢٠	١١,٧٧٩,٩٨٢	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٧٣,٥٩٢,٦٣٥	٥٢٥,٥٠٨,٨٣٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٣٨,١١٦,٨٣١)	(١٣٩,٨٨٣,٢٠٢)	نفقات الموظفين
(٣٦,٩٢٨,٣٦٦)	(٥٠,٣١٥,٠٧٩)	استهلاكات موجودات ثابتة
(٧٢,٠٠٩)	(٢٩٣,٥٢٦)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
-	(١١,٧٧٤,٧٤٨)	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٣٤,٠٨٦,٦٢٣	(٢,٢٣٨,٧٧٦)	(مصرف) / استردادات مخصص تدني قيمة التسهيلات الإئتمانية
(٧٤٧,٨٩٦)	٣,٤٦٤,٥١٦	استردادات / (مصرف) مخصصات متنوعة
(١٢٤,٧٥١,٠٦١)	(١٥٥,٣١٤,٤٩٥)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٦٦,٥٢٩,٥٤٠)	(٣٥٦,٣٥٥,٣١٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٠٧,٠٦٣,٠٩٥	١٦٩,١٥٣,٥٢٨	الربح قبل الضريبة
(٣١,٣٢١,١٥٢)	(٥٣,١٤٦,٧٠٧)	مصروف ضريبة الدخل
٧٥,٧٤١,٩٤٣	١١٦,٠٠٦,٨٢١	صافي ربح الفترة
٣,٠٣	٤,٦٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
١٢٢,٩٩١,٨٧٠	٣٠٠,٦٩٣,٨٩٢	صافي ربح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		صافي (الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
		للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٣,٠٨٥,١٧٦	(١١٤,٠٥٤,٦٦٣)	٢٠
<u>١٢٦,٠٧٧,٠٤٦</u>	<u>١٨٦,٦٣٩,٢٢٩</u>	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٧٥,٧٤١,٩٤٣	١١٦,٠٠٦,٨٢١	صافي ربح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		صافي الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
		للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٤٥,٠٧٤,٦٢٦)	(٨٨,٤٥٠,٨٣٥)	٢٠
<u>٣٠,٦٦٧,٣١٧</u>	<u>٢٧,٥٥٥,٩٨٦</u>	الدخل الشامل للفترة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

أرباح مدورة غير محققة المجموع ل.س.	أرباح متراكمة محققة ل.س.	صافي ربح الفترة ل.س.	التغير المتراكم بالقيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ل.س.	إحتياطي عام لمخاطر التمويل ل.س.	إحتياطي خاص ل.س.	إحتياطي قانوني ل.س.	رأس المال المكتتب به ل.س.	
١٢,١٦٨,٧٧٣,٥٢١	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	١٧٩,٤٥٠,٥٠٠	(٦٣,٠١٦,١٧٠)	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١٨٦,٦٣٩,٢٢٩	-	٣٠٠,٦٩٣,٨٩٢	(١١٤,٠٥٤,٦٦٣)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٢,٣٥٥,٤١٢,٧٥٠</u>	<u>٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣</u>	<u>٣٠٠,٦٩٣,٨٩٢</u>	<u>(١٧٧,٠٧٠,٨٣٣)</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>٣٠٦,٢٦١,٩٣٥</u>	<u>٣٠٦,٢٦١,٩٣٥</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
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
١٢٦,٠٧٧,٠٤٦	-	١٢٢,٩٩١,٨٧٠	٣,٠٨٥,١٧٦	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٤,٤١٤,٤٢١,١٢٥</u>	<u>١١,٢٤٨,٧٢١,٨٤٩</u>	<u>١٢٢,٩٩١,٨٧٠</u>	<u>(٦٣,٨٦١,٢١١)</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 حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢١٤,٧٦٦,٤١٣	٤٣٤,٩٢٧,٠٧٤	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٦٧,٥٤٧,٨٦٠	٣,٦٦٨,٢٤٦	مخصص تدني قيمة التسهيلات الإئتمانية
٧٣,٧٣٨,٤٧٧	٩٩,٩١١,٥٥٤	الاستهلاكات والاطفاءات
٤٨٦,٧٦٩	١١,٧٧٤,٧٤٨	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٤٧,٨٩٦	(٤٦٤,٥١٦)	(استردادات) / مصروف مخصصات متنوعة
١٦,١٢٨,٠١٠	١٩,٨٢٤,٩٧٨	إطفاء العلاوات-موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٧٣,٤١٥,٤٢٥	٥٦٩,٦٤٢,٠٨٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٥٧,٥٨٥,٨٩٥)	(٧٧١,٦١٤,٠٣٣)	الزيادة في إحتياطي نقدي إلزامي
(١,٣٢٠,٩٤٨,٦١٠)	(٦٦٥,٤٢٨,٤٧٠)	الزيادة في الإبداعات لدى مصارف
(٢,٧١٨,٨٩٣,٦١٥)	(١٠,٦٧٨,٣٢٨,٤٩٠)	الزيادة في تسهيلات إئتمانية مباشرة
(١٧١,٩٧٩,٧٨٧)	١٨٤,٦١١,٣٢٤	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	النقص في ودائع المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
٢,٢٠٧,١٤٧,٠٠٧	١٤,٥٠٩,١٦٧,٣٠٣	الزيادة في ودائع الزبائن
(١٣٩,٩٦٠,٢٨٦)	٩٨٦,٨٦٨,٠٠٣	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
(١,٧٤٥,٠٣٤)	(١,٥٣٦,٦٨٩)	النقص في المخصصات المتنوعة
٣٩٨,٥٣٥,٨٠٩	٢٩٢,٣٥٨,٧٩٨	الزيادة في مطلوبات أخرى
(٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	(٩٩,٢٣١,٩٦٦)	ضريبة مدفوعة
(٢,٤٠٥,٠٧١,٥٢٤)	٣,٨٢٦,٥٠٧,٨٦٤	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
-	٢٠١,١٠٥,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٨٧٥,٤٥٨,٥٧٠)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٧,١٢١,٣٠٧)	(٤٣٠,١٢٩,٨٥٥)	شراء موجودات ثابتة
(٧٦٠,٠٠٠)	(٧٢٣,٥٨٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٧,٨٨١,٣٠٧)	(١,١٠٥,٢٠٧,٠٠٥)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
٦,٠٣٦,٩١٠	(١٣,١٤٩,٩٧٠)	تأثير تغير أسعار الصرف على الأنشطة التشغيلية
(٢,٤٢٦,٩١٥,٩٢١)	٢,٧٠٨,١٥٠,٨٨٩	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٩,١٨٣,٩٢٣,٢٨٠	١٥,٤٩٨,٠٧٣,٣٦٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٦,٧٥٧,٠٠٧,٣٥٩	١٨,٢٠٦,٢٢٤,٢٥٤	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
	٢٦	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
٨٨٨,٨٣٦,٦٢٧	١,٢٠٥,٩٢٧,٦٢٣	فوائد مقبوضة
٢٣١,٦١٠,٨٢٤	١,٤٠٠,٠٥٤,٨٤٩	فوائد مدفوعة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من قبل البنك اللبناني الفرنسي ش.م.ل. تم تأسيس المصرف في ١٠ نيسان ٢٠٠٨ بموجب القرار رقم ٢٦/م.و. وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١. سجل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٦١٦ بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨، وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٩ بوصفه مصرفاً خاصاً. وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي للأسهم 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 عرنوس صالحية جادة عقار ١٠ / ٢٣٣٥ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٨.

٢- السياسات المحاسبية

أ- العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات والحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي، ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ٥٠٤,١ ليرة سورية لليورو كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ٥٢٠,١٣ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وذلك باستثناء رصيد النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية الفترة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

الاعتراف وإلغاء الاعتراف:

يتم الاعتراف أولاً من قبل المصرف بالقروض والتسليفات وسندات الدين الصادرة بالتاريخ الذي نشأت فيه ويتم الاعتراف أولاً بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقاً في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية العائدة للأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية عند الاعفاء من أو إلغاء أو انتهاء أجل الموجبات التعاقدية الخاصة بها.

إجراء المقاصة:

يتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات مالية ويتم إظهار القيمة الصافية في بيان الوضع المالي فقط عندما يملك المصرف حق قانوني لإجراء المقاصة بين المبالغ أو أنه ينوي إما إجراء التسديد على أساس القيمة الصافية أو أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

تقييم القيمة العادلة:

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ربحاً) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بشكل مباشر أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند قياس القيمة العادلة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار، خصائص الأصل أو الالتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

بالإضافة إلى ذلك، ولغايات إعداد التقارير المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاثة مستويات:

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعاراً معلناً عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، لناحية وجود مؤشرات تدنٍ في قيمتها. يكون هنالك تدنٍ في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على أساس نسبة الفائدة الفعلية الأصلية. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر وتخفيض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة. إذا، في فترة لاحقة، حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود أن القيمة الدفترية للاستثمار بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدنٍ مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بشكل مساهمات، لاحقة لحصول خسارة تدنٍ في القيمة، لا تقيد في الأرباح أو الخسائر. وإن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بشكل ديون، لاحقة لحصول خسارة تدنٍ في القيمة، تقيد في بيان حقوق الملكية إلا في حال وجود دليل موضوعي على إلغاء إثبات خسارة التدني في القيمة، حيث يتم عندها تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى بيان الدخل والدخل الشامل الآخر.

ج - الموجودات الثابتة:

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة، باستثناء الأرض والدفعات المسبقة على نفقات رأسمالية، بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

%	مباني
٢	
١٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٠	تحسينات على المباني

يمثل الربح أو الخسارة من التفرغ عن أصل من الموجودات الثابتة الفرق بين عائدات التفرغ والقيمة الدفترية للأصل. يتم قيد الربح والخسارة في بيان الدخل.

في نهاية كل عام يتم مراجعة طريقة احتساب الإستهلاك وطول مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي.

د - الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة ويتم تسجيل أي تدنٍ في قيمتها في بيان الدخل

يجري إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الانتاجية كما يلي:

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

هـ - الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدنٍ في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الإسترادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت)

القيمة الإسترادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الإستعمالية. عند تحديد القيمة الإستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الإسترادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الإسترادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم.

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الإسترادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدّد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم.

و- المؤونات:

يتم تكوين المؤونة عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. تمثل المؤونة المكونة أفضل تقدير للمبلغ المتوقع لتسديد الالتزام المالي بتاريخ بيان الوضع المالي، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المحيطين بهذا الالتزام. عندما تحدّد المؤونة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المرتقبة لتسديد الالتزام، فإن قيمتها الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

ز- اشتراكات مؤسسة التأمينات الإجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

إن المصرف مسجلاً في مؤسسة التأمينات الإجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الإجتماعية. ليس على المصرف أية التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ح- الاعتراف بالإيراد وتحقق المصرف:

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد على أساس الاستحقاق الزمني بالإستناد إلى الأصل ونسبة الفائدة المطبقة باستثناء الفوائد على القروض والتسليفات الظاهرة على الأساس النقدي بحيث يتم قيد إيرادات الفوائد عند تحققها الفعلي. يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن الخدمات المصرفية عند تحققها بموجب العقود. تتحقق أنصبة الأرباح من الاستثمارات عندما يصبح للمصرف الحق باستلام المبالغ العائدة لها.

ط- القروض والتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق مالي ناشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس الكلفة المعدلة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة خسائر الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو فائدتها.

ي- كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مديناً معيّناً عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني).

تُقيد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تُحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تُدرج الكفالات المالية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات.

ك- التوزيعات النقدية للأسهم:

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي المصرف. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان الوضع المالي.

ل- المشتقات المالية ومحاسبة التحوط:

يقوم المصرف باستخدام المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، العملات الأجنبية، والمخاطر الائتمانية متضمنةً تلك الناشئة عن العمليات المتوقعة المستقبلية.

في بداية إنشاء علاقة التحوط يقوم المصرف بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط، وتتضمن عملية التوثيق، طبيعة المخاطر المتحوط لها، وأهداف واستراتيجيات التحوط.

كذلك عند بداية التحوط يتم قياس علاقة التحوط للتأكد من أن أداة التحوط يتوقع لها أن تكون عالية الفعالية في تعويض مخاطر البند المتحوط له، ويتم قياس فعالية التحوط بشكل ربعي.

يتم اعتبار التحوط عالي الفعالية إذا كان التغير في القيمة العادلة أو بالتدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها خلال الفترة التي حددت لها أداة التحوط من المتوقع أن يعمل على تعويض الخسارة في البند المتحوط له بالمدى (٨٠% - ١٢٥%).

في الحالات التي يكون البند المتحوط له عبارة عن عملية مستقبلية متوقعة (Forecast Transaction) يقوم المصرف بقياس فيما إذا تحقق الحدث مستقبلاً عالي الاحتمالية.

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:

التحوط للقيمة العادلة (Fair Value Hedge):

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المصرف. يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في بيان الدخل ربحاً كان أم خسارة.

أما التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له والذي يعزى إلى المخاطر المتحوط لها، تعدل به القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويعترف بالتغير في بيان الدخل.

التحوط للتدفقات النقدية (Cash Flow Hedge):

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المصرف الحالية والمتوقعة (عملية مستقبلية متوقعة).

عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على بيان الدخل. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل.

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

هو التحوط لمخاطر التغيرات في قيمة صافي الاستثمار في وحدات أجنبية.

عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل عند بيع الاستثمار في وحدات أجنبية. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل.

م- تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها والرديئة التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد إطفاء الحسومات والعلوات.

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد. تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.
 - فوائد على استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع
 - التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات مقبولة، بما فيها عدم فعالية التحوط، والبود المتحوط لها المتعلقة بها عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوط لها.
- يتم إظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وإيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الدخل.
- تتضمن صافي الإيرادات الأخرى من الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر غير تلك المحتفظ بها للمتاجرة ما يلي:

- إيرادات أنصبة الأرباح.
 - أرباح / خسائر محققة وغير محققة.
 - فروقات الصرف.
- يتم الاعتراف بإيراد أنصبة الأرباح عند نشوء الحق باستلام الدفعة. يتم قيد أنصبة الأرباح على الأوراق المالية المتوفرة للبيع ضمن الإيرادات الأخرى.

ن- حسابات ائتمانية:

تعقد جميع الحسابات الائتمانية على أسس غير تقديرية وتنتمي المخاطر والمكافآت ذات الصلة إلى أصحاب الحسابات. بناء عليه، تنعكس هذه الحسابات خارج بيان الوضع المالي.

س- حصة السهم من الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الأسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة العائد لحملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة بجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

ع- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من قيمة الضريبة التي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣ و عدلت بـ ٢٠ كانون الأول ٢٠١٧ لتصبح ١٠% من قيمة الضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في المعلومات المالية المرحلية الموجزة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

ف- النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

ص- معلومات القطاعات:

قطاع العمل يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي الذي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

٣- أسس الإعداد

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

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات 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 مدبني 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 وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. 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 ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٩٥,٩٤٤,٢٥٥	٢,١٥٣,٤٢٥,٣٣٠	نقد في الخزينة
١١,٦٥٩,٨٢٥,٠١٩	١٧,٠٠١,٠٦٢,٤٦٥	أرصدة لدى بنوك مركزية:
١,٤٣٣,٤٥٣,٩٣٢	٢,١٩٦,٩٧١,٤٧٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤,٥٨٩,٢٢٣,٢٠٦	٢١,٣٥١,٤٥٩,٢٧٢	إحتياطي نقدي إلزامي

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٩٢,٤١٩,٢٤٤	٣٧٧,٤٤٨,٤٧٢	١,١١٤,٩٧٠,٧٧٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٤٩٢,٤١٩,٢٤٤	٣٧٧,٤٤٨,٤٧٢	١,١١٤,٩٧٠,٧٧٢	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٩٧٢,٥٤١,٥٥٤	٢,٧٦١,٩٠٣,٥٠٨	١,٢١٠,٦٣٨,٠٤٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٨,٠١٩,٥٠٠	٧٨,٠١٩,٥٠٠	-	تأمينات الاعتمادات المستندية
٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	٢,٨٣٩,٩٢٣,٠٠٨	١,٢١٠,٦٣٨,٠٤٦	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١,٢٧٦,٥٤٦,٩٨٦ ليرة سورية كما ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ١,٣١٦,٨٥٨,٤٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٢٨٣,٠٠٠,٨٣٢	٨,٢٨٣,٠٠٠,٨٣٢	-
٨,٢٨٣,٠٠٠,٨٣٢	٨,٢٨٣,٠٠٠,٨٣٢	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	-
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.
١٢,١٣٥,٩٣٨	١٢,٩١٨,٨٩٦
٥١٠,٩٧٦,٣٨٤	٤٧٣,٧٤٨,٢٤٥
١٢,٣٦٠,٥٢٩,٩٢٩	٢٣,٠٠٤,٦٤٥,٧٥٠
١٢,٨٨٣,٦٤٢,٢٥١	٢٣,٤٩١,٣١٢,٨٩١
١٠١,٤٦٧,٩٢٩	١٢٢,٦٨٩,٣١٢
١٩,٦٢٨,٣٦٦	١٥,٣٣٤,٠٢٨
١٢١,٠٩٦,٢٩٥	١٣٨,٠٢٣,٣٤٠
١٠٤,٦٥٤,٩٥٢	١١٢,٠٤٠,٥٥٦
٢١,٤٢٢,٨١٨	١٤,٧١٣,٥٨٤
١٢٦,٠٧٧,٧٧٠	١٢٦,٧٥٤,١٤٠
١٣,١٣٠,٨١٦,٣١٦	٢٣,٧٥٦,٠٩٠,٣٧١
(١,٣٦٨,١٤١,٤٢٠)	(١,٣٥٦,٣٢٨,٩٥٩)
(٧٩٣,٩٩٩,٥٣٠)	(٨٨٩,٠٦١,٥٧٧)
١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	٢١,٥١٠,٦٩٩,٨٣٥

الشركات الكبرى

كيميالات (سندات محسومة)

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

الأفراد والقروض العقارية

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص تدني قيمة تسهيلات ائتمانية مباشرة

فوائد معلقة (محفوطة)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
		الرصيد أول الفترة / السنة:
٣٩٧,٦٤٢,٨٣٥	٣٤٦,٦٥٧,٤٢٤	ديون منتجة
١,٠٦٦,٤٣٤,٣٤٤	١,٠٢١,٤٨٣,٩٩٦	ديون غير منتجة
		إضافات خلال الفترة / السنة:
١١٥,٩٣٣,٧٢٥	٢,٠٠٣,١٥٢	ديون منتجة
١٣,٣٤٩,٨٣٤	٥,٥٨٣,٩٤٢	ديون غير منتجة
		الاستردادات خلال الفترة / السنة:
(١٦٦,٩١٩,٠٥٤)	(٣,٥٦٧,٠٢٤)	ديون منتجة
(٣٧,٢٢٧,٧٢٧)	(٣٥١,٨٢٤)	ديون غير منتجة
		الإطفاءات خلال الفترة / السنة:
-	-	ديون منتجة
(١٦٢,٥٦١)	-	ديون غير منتجة
		فروق أسعار صرف:
(٨٢)	-	ديون منتجة
(٢٠,٩٠٩,٨٩٤)	(١٥,٤٨٠,٧٠٧)	ديون غير منتجة
		الرصيد آخر الفترة / السنة:
٣٤٦,٦٥٧,٤٢٤	٣٤٥,٠٩٣,٥٥٢	ديون منتجة
١,٠٢١,٤٨٣,٩٩٦	١,٠١١,٢٣٥,٤٠٧	ديون غير منتجة
<u>١,٣٦٨,١٤١,٤٢٠</u>	<u>١,٣٥٦,٣٢٨,٩٥٩</u>	
		الفوائد المتعلقة:
		الرصيد أول الفترة / السنة
٧٥٥,٩٧٩,٧٨٣	٧٩٣,٩٩٩,٥٣٠	الفوائد المتعلقة خلال الفترة / السنة
٢٠٤,٧٩٤,٣١٥	١٠٤,٦٩٨,٨٠٥	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
(١٤٩,٠٩٥,٧٨٤)	(٢,٠٧٦,٣٨٨)	فروق أسعار صرف
(٧,٤٩٢,٦٩٤)	(٧,٥٦٠,٣٧٠)	ينزل الفوائد المتعلقة التي تم شطبها
(١٠,١٨٦,٠٩٠)	-	
<u>٧٩٣,٩٩٩,٥٣٠</u>	<u>٨٨٩,٠٦١,٥٧٧</u>	الرصيد آخر الفترة / السنة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ 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 ٢٩,٨٨٧,٩٠٣ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ٣٢,٤٥٧,٩٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- تم إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف نتيجة لذلك عدم تعديل المخصصات المحتفظ بها لتبقى في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ بمبلغ ٣٠٩,٨٥٦,٦١٩ ليرة سورية (مقابل ٣٠٩,٨٥٦,٦١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ١,٩١٦,٧٩٣,٣٩٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ أي ما نسبته ٨,٠٧% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ١,٨٤٤,١٧٦,٧٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ١٤,٠٤%).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٠٢٧,٧٣١,٨١٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ أي ما نسبته ٤,٧٨% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ١,٠٥٠,١٧٧,٢٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٩,٥٧%).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٤,٣٥٢,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ٤,٣٥٢,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٣,٩٣٣ ليرة سورية (إيضاح ١٦) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ٨٢٣,٩٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

تم استرداد مخصصات بمبلغ ٣,٩١٨,٨٤٨ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ٢٠٤,١٤٦,٧٧٧ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية خليجية وآسيوية بمعدلات فائدة تتراوح من ٢,٤٥٢% إلى ٥,٩٦٥% للدولار الأمريكي تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع تتراوح استحقاقاتها من سنة إلى خمسة سنوات، وهي تتكون مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٥,٠٣٢,٧٥٨,٠٨٠
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٥,٠٣٢,٧٥٨,٠٨٠
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٥,٠٣٢,٧٥٨,٠٨٠
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٥,٠٣٢,٧٥٨,٠٨٠

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:

سندات مالية أخرى

تحليل السندات والاذونات:

ذات عائد ثابت

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) على الشكل التالي:

المجموع	سندات مؤسسات			
	سندات حكومية	مالية ومصرفية ذات	سندات شركات ذات	
ل.س.	ذات عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت	ل.س.
٥,٢٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٤,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
١٢٧,٠٩٠,٧٣٠	٣٦,٢٦٧,٥٧٠	٢٨,٤٧٥,١٦٠	٦٢,٣٤٨,٠٠٠	العلاوة
٥,٣٥٩,٠٩٠,٧٣٠	٣,٠٨٨,٢٦٧,٥٧٠	١,٥٥٤,٤٧٥,١٦٠	٧١٦,٣٤٨,٠٠٠	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(٩٠,٢٣٨,٢٠٦)	(٢٣,٢٩٩,٠٣٧)	(٢٤,٥٢٤,٥٨٧)	(٤٢,٤١٤,٥٨٢)	إطفاء العلاوة
(٢٣٦,٠٩٤,٤٤٤)	(١٥٧,٥٦٦,٢٥٨)	(٣٠,٤٣٧,٣٨٦)	(٤٨,٠٩٠,٨٠٠)	الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة
<u>٥,٠٣٢,٧٥٨,٠٨٠</u>	<u>٢,٩٠٧,٤٠٢,٢٧٥</u>	<u>١,٤٩٩,٥١٣,١٨٧</u>	<u>٦٢٥,٨٤٢,٦١٨</u>	

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على الشكل التالي:

المجموع	سندات مؤسسات			
	سندات حكومية	مالية ومصرفية ذات	سندات شركات ذات	
ل.س.	ذات عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت	ل.س.
٤,٥٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٤,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
١٠٦,٧٣٧,١٦٠	٣٢,٨٠٩,٠٠٠	١١,٥٨٠,١٦٠	٦٢,٣٤٨,٠٠٠	العلاوة
٤,٦٨٤,٧٣٧,١٦٠	٢,٢١٢,٨٠٩,٠٠٠	١,٧٥٥,٥٨٠,١٦٠	٧١٦,٣٤٨,٠٠٠	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(٧٠,٤١٣,٢٢٨)	(١٨,٨٣٨,٢١٤)	(١٤,٠٧٠,١٢٢)	(٣٧,٥٠٤,٨٩٢)	إطفاء العلاوة
(٨٤,٠٢١,٥٦٠)	(٤٣,٧٠٩,٠٠٠)	(٧,٣٩٤,٥٦٠)	(٣٢,٩١٨,٠٠٠)	النقص في القيمة العادلة
<u>٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢</u>	<u>٢,١٥٠,٢٦١,٧٨٦</u>	<u>١,٧٣٤,١١٥,٤٧٨</u>	<u>٦٤٥,٩٢٥,١٠٨</u>	

١٠ - مخصص ضريبة الدخل / موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٩٩,٢٣١,٩٦٦)	(١٣٤,٢٣٣,١٨٢)	مخصص ضريبة الدخل ناتجة عن ربح الفترة / السنة
		موجودات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة
٢١,٠٠٥,٣٩٠	٥٩,٠٢٣,٦١١	العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢١٤,٧٦٦,٤١٣	٤٣٤,٩٢٧,٠٧٤	صافي الربح قبل الضريبة
١٦,٠٢٥,٧٦١	١٦,٠٢٥,٧٦٣	إستهلاك المباني
٩٥,١٢٠,٢٠٢	(١,٥٦٣,٨٧٢)	مخصص التسهيلات الإئتمانية المنتجة
٧٤٧,٨٩٦	(٤٦٤,٥١٦)	مخصصات متنوعة (ايضاح ١٦)
-	-	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٢,٩٥٧,٠٣٤	٣٩,١٩٦,٢١٣	استهلاك تحسينات المباني عن فروع مشتراة
٣٤٩,٦١٧,٣٠٦	٤٨٨,١٢٠,٦٦٢	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
(٨٧,٤٠٤,٣٢٧)	(١٢٢,٠٣٠,١٦٥)	ضريبة الدخل
(٤,٣٧٠,٢١٦)	(١٢,٢٠٣,٠١٧)	ضريبة إعادة الإعمار
(٩١,٧٧٤,٥٤٣)	(١٣٤,٢٣٣,١٨٢)	مصروف ضريبة الدخل

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٨٤,٠٢١,٥٦٠)	(٢٣٦,٠٩٤,٤٤٤)	حسابات ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٢١,٠٠٥,٣٩٠	٥٩,٠٢٣,٦١١	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	(٩٩,٢٣١,٩٦٦)	الرصيد بداية الفترة / السنة
(٩٩,٢٣١,٩٦٦)	(١٣٤,٢٣٣,١٨٢)	ضريبة دخل الفترة / السنة
٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨	٩٩,٢٣١,٩٦٦	ضريبة مدفوعة
(٩٩,٢٣١,٩٦٦)	(١٣٤,٢٣٣,١٨٢)	الرصيد نهاية الفترة / السنة

إن حركة الموجودات / (المطلوبات) الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٢,٣١٥,٤٦٣	٢١,٠٠٥,٣٩٠	رصيد أول الفترة / السنة
(١,٣١٠,٠٧٣)	٣٨,٠١٨,٢٢١	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢١,٠٠٥,٣٩٠	٥٩,٠٢٣,٦١١	رصيد آخر الفترة / السنة

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٤,٢٢٢,٧٦٩	٤٧,٠٩١,٦٤١	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
١,٤٧٨,٦٣٩	١,٤١٥,٤٣٢	استثمارات متوفرة للبيع
٩٩,٦٠٠,٦٩٠	٦٧,٣٥١,٩٧٦	التسهيلات الإئتمانية
١٤٥,٣٠٢,٠٩٨	١١٥,٨٥٩,٠٤٩	حسابات لدى المصارف
٢١٠,١٠٤	٢٠٧,٦٩٩	طوابع مالية
٣٥,٢١٠,٢١٥	٧٢,٩٦١,٨٩٥	آجارات مدفوعة مقدماً
٢٧,٥٤٣,٣٨٤	٨٥,١٢٢,٩٠٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٢١,١٥٦,٠٠٠	٦٩,٥١١,١٢٧	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز
١,٨٥٩,٤٤١	٢,١٩٨,٦٣٠	تأمينات مدفوعة
١٦٦,٠٩٨	١,٦٧٥,١٤٥	حسابات مدينة أخرى
٥٣١,٤٤٧,٣٤٠	٣٤٧,٥٣٦,٤٤٧	

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤	١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤	دولار أمريكي
<u>١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤</u>	<u>١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤</u>	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧٢,٢٣٢,٧٨٥	-	١٧٢,٢٣٢,٧٨٥	حسابات جارية
٢,٢٦٨,٤٥٠,٠٠٠	١,٧٦٤,٣٥٠,٠٠٠	٥٠٤,١٠٠,٠٠٠	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)
<u>٤,٤٤٠,٦٨٢,٧٨٥</u>	<u>١,٧٦٤,٣٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٦٧٦,٣٣٢,٧٨٥</u>	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٤٨,١٩١,٩٦٣	١٢,٩٧٠,٨٥٦	١,٤٣٥,٢٢١,١٠٧	حسابات جارية
٢٦٠,٠٦٥,٠٠٠	٢٦٠,٠٦٥,٠٠٠	-	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مصارف لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)
<u>٤,٢٠٨,٢٥٦,٩٦٣</u>	<u>٢٧٣,٠٣٥,٨٥٦</u>	<u>٣,٩٣٥,٢٢١,١٠٧</u>	

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٤٠١,٦٧٦,١٠٥	١٥,٤٠٦,٢٤٤,٧٨٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨٣,٧٠٤,٦٩٢	٢٥٤,٢٣٩,٤٦٢	ودائع التوفير
٢٠,٧٧١,٥٥٤,٤٣٠	٢٦,٥٤٦,٩٢٣,٨٦٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٤٩٨,٤٤٢,٦٧٦	١٤,٣٧٠,٧٦٥	الحسابات المجمدة
<u>٢٧,٨٥٥,٣٧٧,٩٠٣</u>	<u>٤٢,٢٢١,٧٧٨,٨٨١</u>	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٦,٤٥٤,٥٦٤,١٨٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ أي ما نسبته ١٥,٢٩% من إجمالي الودائع (مقابل ٢,٧٣٢,٥٠١,٩١٣ ليرة سورية لعام ٢٠١٧ أي ما نسبته ٩,٨١% من إجمالي الودائع).
بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٣,٣٥١,٠٠٧,٠٠٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ أي ما نسبته ٣١,٦٢% من إجمالي الودائع (مقابل ٤,٨٩٦,١٥٠,١٦٤ ليرة سورية لعام ٢٠١٧ أي ما نسبته ١٧,٥٨% من إجمالي الودائع).

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٦٨٢,٣٨٣	٩١٤,٤٦٨,٢٨٨	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٥٨,٨٧٢,٥٩١	٢٤١,٧٣٦,٧٥٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>١٧٣,٥٥٤,٩٧٤</u>	<u>١,١٥٦,٢٠٥,٠٣٨</u>	

١٦ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٣٧,٢٠٨	٩٣٦,٠٠٣	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	مخصص لمواجهة أعباء محتملة*
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٤,٩٣٧,٢٠٨</u>	<u>٢,٩٣٦,٠٠٣</u>	

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (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.	
١١٢,٠٧٠	(١,٢٠٥)	-	-	-	١١٣,٢٧٥	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - المنتجة
٨٢٣,٩٣٣	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣٣	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - غير المنتجة
-	-	(٤٦٤,٥١٦)	(١,٥٣٥,٤٨٤)	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٢,٩٣٦,٠٠٣</u>	<u>(١,٢٠٥)</u>	<u>(٣,٤٦٤,٥١٦)</u>	<u>(١,٥٣٥,٤٨٤)</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٩٣٧,٢٠٨</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (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.	
١١٣,٢٧٥	(١,٥٧٩)	-	-	-	١١٤,٨٥٤	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - المنتجة
٨٢٣,٩٣٣	-	-	-	٣٢٣,٩٣٣	٥٠٠,٠٠٠	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة - غير المنتجة
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	(٧٥٢,١٠٤)	(١,٧٤٧,٨٩٦)	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة*
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	٨,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٤,٩٣٧,٢٠٨</u>	<u>(١,٥٧٩)</u>	<u>(٨,٢٥٢,١٠٤)</u>	<u>(١,٧٤٧,٨٩٦)</u>	<u>١٠,٨٢٣,٩٣٣</u>	<u>٤,١١٤,٨٥٤</u>	

* كون مخصص لمواجهة أعباء محتملة تم تقديرها من قبل الإدارة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٧,٢٨٧,٧٣٩	١٢٨,٨٨٦,٣٨٥	فوائد مستحقة لحسابات مصرفية
٢٠٩,٦٥٥,٩٧٨	٣٣٦,٢١٢,٣٢٦	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٨٨٤,٢١٠,٤٥٠	٨٣٩,٢٧٥,٥١٠	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٤٦,٨١٣,٧٧٣	١١٨,٧٤٠,٧٤٨	شيكات مصدقة
٤,٧٩١,٨٧٥	٥,٧٨٨,٢٩٠	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢٥,٠٥٨,٧٦١	٣٤,٦٠١,٢٧٤	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١٧,٠٦٦,٥٩٧	٢٢,٩٥٩,٤٨٦	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة (وضريبة غير مقيم)
٢,٥٠٩,٩٣٠	١٤,٧٧٧,٩٥٠	رسوم حكومية مستحقة
٥,٥١٠,٠٠٠	٥,٤٩٩,٩٤١	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
-	٢٣,٩٨٠,٠٠٢	أتعاب مهنية استشارية مستحقة
٢,٠٥٨,٠٠٠	١,٨٣٩,٥٠٠	دائون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٢٩,٥٥٠,١١٨	٢,٦٧٢,٠٠٠	موردون
٥,٣٠٤,٤٣٧	٧,٢٨١,٦٨٠	أرصدة دائنة أخرى
-	١,٦٣٨,٠٠٠	آجارات مستحقة الدفع
-	٤٨,٦٩٢,٨٣٦	نفقات مستحقة غير مدفوعة
<u>١,٣٠٩,٨١٧,٦٥٨</u>	<u>١,٥٩٢,٨٤٥,٩٢٨</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 حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
بتاريخ الاكتتاب			
ل.س.			
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	١١,٦٠٩,٨٠٠	-	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠	٣,٣٣٣,٥٠٠	٧,٢٠٩,١٢٦	عمليات بيع من مركز القطع البنوي
(٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠)	(٣,٣٣٣,٥٠٠)	(٧,٢٠٩,١٢٦)	عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	١٣,٣٩٠,٢٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٩٥٤,٥٢٩</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب
ل.س.			
١١,٦٠٩,٨٠٠	-	١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٣,٣٣٣,٥٠٠	٧,٢٠٩,١٢٦	٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠	عمليات بيع من مركز القطع البنوي
(٣,٣٣٣,٥٠٠)	(٧,٢٠٩,١٢٦)	(٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠)	عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
١٣,٣٩٠,٢٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

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 المصرف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأس مالها 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 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.

بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية.

بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٨ وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص اعتماد أسهم زيادة رأس مال المصرف والبالغ عددها ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بغرض زيادة رأس المال عن طريق ضم جزء من الاحتياطي الخاص وكامل رصيد الأرباح المدورة.

توزع الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين في نهاية يوم ١٣ آب ٢٠١٨ كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال.

١٩ - الإحتياطي القانوني والخاص

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

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الإحتياطي 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 حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦٣,٠١٦,١٧٠)	(٦٣,٠١٦,١٧٠)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(١٥٢,٠٧٢,٨٨٤)	(١٥٢,٠٧٢,٨٨٤)	-	حسابات غير محققة
٣٨,٠١٨,٢٢١	٣٨,٠١٨,٢٢١	-	موجودات ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ١٠)
(١٧٧,٠٧٠,٨٣٣)	(١٧٧,٠٧٠,٨٣٣)	-	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (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
٥,٢٤٠,٢٩٠	٢,٥٤٩,٦٥٤	٢,٦٩٠,٦٣٦	أرباح غير محققة
(١,٣١٠,٠٧٣)	(٦٣٧,٤١٤)	(٦٧٢,٦٥٩)	موجودات ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ١٠)
(٦٣,٠١٦,١٧٠)	(٦٣,٠١٦,١٧٠)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢١ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٧٦,٢٢٥,٥٥٥	٣٠٥,٤٩٤,٥٧٩	تسهيلات إئتمانية مباشرة:
٥٠٢,٥١١	-	حسابات جارية مدينة
٦١٣,٠٤٢,٧٧٤	٧٨٤,٠٢٧,١٦١	سندات محسومة
٧٨٩,٧٧٠,٨٤٠	١,٠٨٩,٥٢١,٧٤٠	قروض وسلف
٤٨,٥٩٦,٥٠١	١١٠,٠٩٦,٤٢٢	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١٣٣,٢٩٠,٠٨٧	١٢٢,١٦٨,٥٠٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٨١,٨٨٦,٥٨٨	٢٣٢,٢٦٤,٩٣٠	
٩٧١,٦٥٧,٤٢٨	١,٣٢١,٧٨٦,٦٧٠	

٢٢ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٩٣٠,٣٩٥	٧,٦١١,٠٣٤
٤,٧٤٨,٦٩٨	٨,٦٩٧,٣٤٠
٣٦٤,٢٥٣,٩١٥	٨١٤,٨٨٤,٢٣٤
٩٣,٧٠٨	٢٧,٩٠٣,٢٢٣
٣٧٠,٠٢٦,٧١٦	٨٥٩,٠٩٥,٨٣١
٩٥,٣٨٦,٢٠٣	٧٥,٨٦٠,٣٠٦
٤٦٥,٤١٢,٩١٩	٩٣٤,٩٥٦,١٣٧

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

التأمينات النقدية

ودائع مصارف

٢٣ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٢٣,٨٦٨,٠٢٠	١٤٢,٩٩٥,٢١٧
٢٠,٩٥١,٧٤١	٢٤,١٣٥,٦٤١
١١,٢١٣,٤٥١	١١,٤٠٩,٧٠٣
-	٣,٠١٧,٥٠٠
٥٤,٠٩٩,٥٠١	٦٥,١٧٩,٨٧٣
١,٥٦١,٥٤٥	٢,٣٠٩,٤٨٠
٣٠٠,٠٠٠	١٧٠,٥٠٠
٣,٩٣٩,٠٣٣	١٢,٠٧١,٥٠٧
٢,٣٧٨,١٤٥	٢,٨٩٨,٢٤٦
٢,٨٠٧,٥٦٨	٤,٠٤٢,٤٣٨
٢٢١,١١٩,٠٠٤	٢٦٨,٢٣٠,١٠٥

رواتب الموظفين

مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية

تعويض التمثيل وتعويضات أخرى لا تخضع للضريبة

تعويض نهاية الخدمة

مكافآت وعلاوات

نفقات مختلفة على عملية التوظيف

ملابس موظفين

تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب

مزاي عينية خاضعة للضريبة

التأمين الصحي

٢٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٩,٢١٢,٢٦٣	١١,٥٦٣,٠٢٥	السفر والمهمات
٩,٣٠٥,٦١٠	١١,٣٠٩,٦٠٥	الاشتراكات في هيئات ودوريات
٧,٧٧٧,٨٦١	١٥,٠٧٧,٠٨١	الرسوم والضرائب
٩,٥٩٨,٧١٣	١٧,٥١٣,٢٥٩	الدعاية والإعلان وعلاقات عامة
٢,٦٧١,٨٠٦	٢,٦٤٦,٦١٧	نفقات استقبال
٣١,٨٧٥,٤٩٤	٢٤,١٥٧,٥٠٢	أتعاب مهنية واستشارية
٣٣,٨٦٩,٢٢٠	٥٥,٠٣٢,٣١٤	الصيانة والإصلاح ونفقات حراسة
٢٣,٥٤٧,٩١٠	١٩,٢٩١,١٩٥	تأمين ضد الأخطار والحريق
٤٢,٠٨٩,٨٦٣	٢٠,٨٨٤,٩٥٩	المياه والكهرباء والتدفئة
٧,٤٨٨,٨٥٩	١٠,٢١٧,٩٥٠	نفقات الاتصالات وتقانة المعلومات
٥,٥٠٤,٣٠٨	٦,٨٢٩,٥٢٤	المطبوعات والقرطاسية
٣٩,٤٤٣,٥٦٠	٤٢,٥٨١,١٨٨	مصاريف إيجار
٥,٩٥٨,٨١٧	١٠,٣٤٧,٧٦٧	مصاريف تدريب
٢,٧٨٨,٤٤٩	٣,٥٩٢,٨٥٠	البريد والشحن
١٩,٤٢٢,٢٦٢	٢٣,٧٧٤,١٢٧	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة
٤٥٧,٣٠٠	٤٤٣,٠٠٠	مصاريف السيارات
٣٧٩,١٦٥	٤١٤,٤٧٧	مصاريف أخرى
<u>٢٥١,٣٩١,٤٦٠</u>	<u>٢٧٥,٦٧٦,٤٤٠</u>	

٢٥ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
١٢٢,٩٩١,٨٧٠	٣٠٠,٦٩٣,٨٩٢	صافي ربح الفترة (ل.س.)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٤,٩٢</u>	<u>١٢,٠٣</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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٥,٨٩٥,٥٨٩,٠٢٤	١٩,١٥٤,٤٨٧,٧٩٥
٢,٦٥٧,٢١٦,٧٦٥	١,٤٩٢,٤١٩,٢٤٤
(١,٧٩٥,٧٩٨,٤٣٠)	(٢,٤٤٠,٦٨٢,٧٨٥)
<u>٦,٧٥٧,٠٠٧,٣٥٩</u>	<u>١٨,٢٠٦,٢٢٤,٢٥٤</u>

النقد وأرصدة 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 حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة وكبار				أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
	المجموع	المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<u>حسابات مدينة</u>
٢,٧٤٥,٧٣١,٨١٦	٣٦١,٢٧٦,٧٨٠	-	١٤٧,٠٤٣,٨٨١	٢١٤,٢٣٢,٨٩٩	أرصدة لدى المصارف المقرية
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	٨,٢٨٣,٠٠٠,٨٣٢	-	٣٤٨,٨٠٠,٠٠٠	٧,٩٣٤,٢٠٠,٨٣٢	ودائع لأجل لدى المصارف المقرية
٩٩,٦٠٠,٦٨٦	٦٧,٣٥١,٩٧١	-	٢,٢٠٩,٠٦٧	٦٥,١٤٢,٩٠٤	فوائد مستحقة غير مقبوضة
١,٥٢٤,٢٨٣	١,١٩٦,١٩٧	١,١٩٦,١٩٧	-	-	قروض كبار الموظفين
٧٨,٠١٩,٥٠٠	-	-	-	-	تأمينات بوالص واعتمادات
<u>١٠,٥٤٥,٥٨١,٦٣٧</u>	<u>٨,٧١٢,٨٢٥,٧٨٠</u>	<u>١,١٩٦,١٩٧</u>	<u>٤٩٨,٠٥٢,٩٤٨</u>	<u>٨,٢١٣,٥٧٦,٦٣٥</u>	
					<u>حسابات دائنة</u>
٢٧٣,٠٣٥,٨٥٦	١,٧٦٤,٣٥٠,٠٠٠	-	-	١,٧٦٤,٣٥٠,٠٠٠	حسابات المصارف
٣٨,٣٢٣,٤٨٣	٥٤,٩٢٤,٠٥٧	٥٤,٩٢٤,٠٥٧	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٢٦٧,١٩١	-	-	-	-	فوائد مستحقة غير مدفوعة
<u>٣١١,٦٢٦,٥٣٠</u>	<u>١,٨١٩,٢٧٤,٠٥٧</u>	<u>٥٤,٩٢٤,٠٥٧</u>	<u>-</u>	<u>١,٧٦٤,٣٥٠,٠٠٠</u>	
					<u>بنود خارج الميزانية</u>
٧٨,٠١٩,٥٠٠	-	-	-	-	اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد
٦,٠٩٦,٦٦٥,٦٤٧	٥,٩١٣,٣٣٢,٦٨٩	-	٥,٨٥١,٥٩٨,٥١٠	٦١,٧٣٤,١٧٩	كفالات مصرفية
<u>٦,١٧٤,٦٨٥,١٤٧</u>	<u>٥,٩١٣,٣٣٢,٦٨٩</u>	<u>-</u>	<u>٥,٨٥١,٥٩٨,٥١٠</u>	<u>٦١,٧٣٤,١٧٩</u>	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار			
	المجموع ل.س.	المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
٤٨,٦٨٠,٠٢٤	١١٠,١٢٢,٣١٢	٢٥,٨٩٠	٦٤,٤٧١	١١٠,٠٣١,٩٥١
(٤٨,٤٥٩)	(١,٥٠٠,٢٠٨)	(١٠٧,٤٠٧)	(١٣٩,٦٣٩)	(١,٢٥٣,١٦٢)
٤٨,٦٣١,٥٦٥	١٠٨,٦٢٢,١٠٤	(٨١,٥١٧)	(٧٥,١٦٨)	١٠٨,٧٧٨,٧٨٩
-	(٣,٣٧١,٧٧١)	-	(٣,٣٧١,٧٧١)	-
٤٨,٦٣١,٥٦٥	١٠٥,٢٥٠,٣٣٣	(٨١,٥١٧)	(٣,٤٤٦,٩٣٩)	١٠٨,٧٧٨,٧٨٩

ب- بنود بيان الدخل

فوائد دائنة

فوائد مدينة

عمولات مدينة

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 حزيران ٢٠١٨ (مقابل ٧% و ٩,٥% لعام ٢٠١٧). بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم للدولار ما بين ٢,٤% و ٣% في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل ٢,١% و ٢,٦% لعام ٢٠١٧). 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢٦,٧٣٨,٦٠٠	٣٦,٧٧٤,٢٨٠
١٩,٧٩٧,٠٠٠	١٥,٠٧٦,٥٩٩
٤٦,٥٣٥,٦٠٠	٥١,٨٥٠,٨٧٩

رواتب الإدارة العليا

مكافآت

وقد بلغت تعويضات مجلس الإدارة ٢٢,٠٣٤,٢٤٧ ليرة سورية ونفقات الهيئة العامة ١,٧٣٩,٨٨٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل تعويضات مجلس الإدارة ١٧,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ونفقات الهيئة العامة ١,٩٢٢,٢٦٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧).

أ- مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة):

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٣,٢٧٩,١١٨	٢١,٠٦٧,٣٥١,٦٦٨	٦,٢٩٩,٠٣٨	٢١,١٤٦,٩٢٩,٨٢٤	عادية (مقبولة المخاطر)
١٨,٦٨٤	٦٩٢,٣٤٣,٨٦٤	٤,٦٠٤	٦٩٢,٣٦٧,١٥٢	تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*:
٤,٢١٢	-	-	٤,٢١٢	لغاية ٩٠ يوم
١٤,٤٧٢	٢٧٧,٢٦٦,٠٦٠	٤,٦٠٤	٢٧٧,٢٨٥,١٣٦	لغاية ١٨٠ يوم
-	٤١٥,٠٧٧,٨٠٤	-	٤١٥,٠٧٧,٨٠٤	غير مستحقة
٧٣,٢٩٧,٨٠٢	٢١,٧٥٩,٦٩٥,٥٣٢	٦,٣٠٣,٦٤٢	٢١,٨٣٩,٢٩٦,٩٧٦	مجموع الديون المنتجة
٣١,٣٥٤	٢٥٩	١,٣٥٦	٣٢,٩٦٩	ديون غير منتجة:
٨٨,٣٣٢	٤٥,٨٨٨	٧,٤٥٨,٥٩٧	٧,٥٩٢,٨١٧	دون المستوى
٦٤,٦٠٥,٨٥٢	١,٧٣١,٥٧١,٢١٣	١١٢,٩٩٠,٥٤٤	١,٩٠٩,١٦٧,٦٠٩	مشكوك بتحصيلها
٦٤,٧٢٥,٥٣٨	١,٧٣١,٦١٧,٣٦٠	١٢٠,٤٥٠,٤٩٧	١,٩١٦,٧٩٣,٣٩٥	ديون رديئة
١٣٨,٠٢٣,٣٤٠	٢٣,٤٩١,٣١٢,٨٩٢	١٢٦,٧٥٤,١٣٩	٢٣,٧٥٦,٠٩٠,٣٧١	مجموع الديون غير المنتجة
(٩,٠٧٩,٩٢٣)	(٨٠٨,٣٢٤,٤٧٩)	(٧١,٦٥٧,١٧٥)	(٨٨٩,٠٦١,٥٧٧)	المجموع
(٥٦,٠٤٦,٣٢١)	(١,٢٦٥,٠٨٩,٦٦٢)	(٣٥,١٩٢,٩٧٦)	(١,٣٥٦,٣٢٨,٩٥٩)	يطرح فوائد معلقة
٧٢,٨٩٧,٠٩٦	٢١,٤١٧,٨٩٨,٧٥١	١٩,٩٠٣,٩٨٨	٢١,٥١٠,٦٩٩,٨٣٥	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.	
-	٦٥٦,٣١٢,٨٠٣	٩,٧٩٠,٥٠٠	٦٦٦,١٠٣,٣٠٣	عادية (مقبولة المخاطر)
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠١,٢٣٩	٤٥,٠٠١,٢٣٩	تتطلب اهتمام خاص
-	٤,٣٥٢,١٣٤	-	٤,٣٥٢,١٣٤	رديئة
-	(٨٧٣,٩٣٣)	(٦٢,٠٧٠)	(٩٣٦,٠٠٣)	يطرح مخصص تدني
-	٦٦٤,٧٩١,٠٠٤	٤٩,٧٢٩,٦٦٩	٧١٤,٥٢٠,٦٧٣	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 محخص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ما يلي:

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	المجموع ل.س.	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٥٦,٤٩٤,٠٣٩	١٠,٧٩٤,٦٩٩,٢٠٢	٧,٠٤٥,٦٢٧	١٠,٨٥٨,٢٣٨,٨٦٨	عادية (مقبولة المخاطر)
٦٩,٨٣٥	٤٢٨,٣٢٨,٠٣٥	٢,٧٨٩	٤٢٨,٤٠٠,٦٥٩	تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*:
١٨,٢١١	٣,٤٧٠	-	٢١,٦٨١	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
٥١,٦٢٤	٣٤,٣٠١	٢,٧٨٩	٨٨,٧١٤	من ٩١ يوم ولغاية ١٧٩ يوم
-	٤٢٨,٢٩٠,٢٦٤	-	٤٢٨,٢٩٠,٢٦٤	غير مستحقة
٥٦,٥٦٣,٨٧٤	١١,٢٢٣,٠٢٧,٢٣٧	٧,٠٤٨,٤١٦	١١,٢٨٦,٦٣٩,٥٢٧	مجموع الديون المنتجة ديون غير منتجة:
٧٧,٢٣٨	٨,٦١١	١٣,٤٨٤,٦٩٢	١٣,٥٧٠,٥٤١	دون المستوى
٢٧٢,٧٩٥	١٢,٠٨٧	١٣,٠٢٤	٢٩٧,٩٠٦	مشكوك بتحصيلها
٦٤,١٨٢,٣٨٦	١,٦٦٠,٥٩٤,٣١٦	١٠٥,٥٣١,٦٣٨	١,٨٣٠,٣٠٨,٣٤٠	ديون رديئة
٦٤,٥٣٢,٤١٩	١,٦٦٠,٦١٥,٠١٤	١١٩,٠٢٩,٣٥٤	١,٨٤٤,١٧٦,٧٨٧	مجموع الديون غير المنتجة
١٢١,٠٩٦,٢٩٣	١٢,٨٨٣,٦٤٢,٢٥١	١٢٦,٠٧٧,٧٧٠	١٣,١٣٠,٨١٦,٣١٤	المجموع
(٧,٤٠٤,١٧٤)	(٧٢٣,٣٧٤,٩١٨)	(٦٣,٢٢٠,٤٣٨)	(٧٩٣,٩٩٩,٥٣٠)	يطرح فوائد معلقة
(٥٧,٤٥٦,٥٢٠)	(١,٢٧٩,٠٦٥,٧٩٧)	(٣١,٦١٩,١٠١)	(١,٣٦٨,١٤١,٤١٨)	يطرح محخص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٦,٢٣٥,٥٩٩	١٠,٨٨١,٢٠١,٥٣٦	٣١,٢٣٨,٢٣١	١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	المجموع ل.س.	
-	١,٠٣٢,٤٠٤,٤٥٦	٩,٧٩٠,٥٠٠	١,٠٤٢,١٩٤,٩٥٦	عادية (مقبولة المخاطر)
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,٧٣٧,٢٢٩	٤٣,٧٣٧,٢٢٩	تتطلب اهتمام خاص
-	-	-	-	ديون غير عاملة دون المستوى العادي
-	-	-	-	مشكوك بتحصيلها
-	٤,٣٥٢,١٣٤	-	٤,٣٥٢,١٣٤	رديئة
-	(٨٧٣,٩٣٣)	(٦٣,٢٧٥)	(٩٣٧,٢٠٨)	يطرح محخص تدني
-	١,٠٤٠,٨٨٢,٦٥٧	٤٨,٤٦٤,٤٥٤	١,٠٨٩,٣٤٧,١١١	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 إحتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالتالي:

– ١ % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة

– ٠,٥ % من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة

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

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 الإحتياطي العام لمخاطر التمويل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وقد بلغ إجمالي إحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٤٨,٨٦١ ألف ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الإحتياطي 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 الإئتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (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.	
١٩,١٩٨,٠٣٣,٩٤٢	-	-	-	-	-	-	-	١٩,١٩٨,٠٣٣,٩٤٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٤٩٢,٤١٩,٢٤٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٩٢,٤١٩,٢٤٤	أرصدة لدى مصارف
٨,٢٨٣,٠٠٠,٨٣٢	-	-	-	-	-	-	-	٨,٢٨٣,٠٠٠,٨٣٢	إيداعات لدى مصارف
٢١,٥١٠,٦٩٩,٨٣٥	٥,٣٦١,٧٩٦,٢٠٣	٧٢,٨٩٧,٠٩٦	-	-	٥٥٣,٥٨٥,١٧٨	٨,٢٥٨,٨١٤,٦٥٤	٧,٢٦٣,٦٠٦,٧٠٤	-	التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٥,٠٣٢,٧٥٨,٠٨٠	٢١٦,٣٠٩,٣٥٢	-	٢,٩٠٧,٤٠٢,٢٧٥	-	٤٠٩,٥٣٣,٢٦٦	-	-	١,٤٩٩,٥١٣,١٨٧	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١١٥,٨٥٩,٠٤٨	٥,٥٦٤,٤١٩	١٣٦,٣٩٠	١٤,٤٦٨,٣٩٤	-	٩,٦٣٥,٣٥٩	١,١١٠,٦٨٢	١٦٨,٣٥٩	٨٤,٧٧٥,٤٤٥	الموجودات الأخرى
١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٧,٠١١,٢٨٦,٤٤٥</u>	<u>٥,٥٨٣,٦٦٩,٩٧٤</u>	<u>٧٣,٠٣٣,٤٨٦</u>	<u>٢,٩٢١,٨٧٠,٦٦٩</u>	<u>-</u>	<u>٩٧٢,٧٥٣,٨٠٣</u>	<u>٨,٢٥٩,٩٢٥,٣٣٦</u>	<u>٧,٢٦٣,٧٧٥,٠٦٣</u>	<u>٣١,٩٣٦,٢٥٨,١١٤</u>	الاجمالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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.	
١٣,٠٩٣,٢٧٨,٩٥١	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٠٩٣,٢٧٨,٩٥١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	أرصدة لدى مصارف
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	-	-	-	-	-	-	-	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	إيداعات لدى مصارف
١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	٢,٠٢٥,٦٥٥,٨٤٨	٥٦,٢٣٥,٥٩٩	-	-	٧٩٤,٩٥١,٩٨٨	٥,٥٢٩,٦٦٧,٢٣٣	٢,٥٦٢,١٦٤,٦٩٨	-	التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٢٢٢,١١٠,٦٧٩	-	٢,١٥٠,٢٦١,٧٨٦	-	٤٢٣,٨١٤,٤٢٩	-	-	١,٧٣٤,١١٥,٤٧٨	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٤٥,٣٠٢,٠٩٨	٥,٥٦٦,٩٩٧	١٥٤,٤٧٤	١٠,٨٣٠,٧٤٤	-	٩,٦٥٥,٩٧٨	١,٣٢٤,١٦٥	-	١١٧,٧٦٩,٧٤٠	الموجودات الأخرى
١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤١,٧٨٧,٣٤٠,٦٥٧</u>	<u>٢,٢٥٣,٣٣٣,٥٢٤</u>	<u>٥٦,٣٩٠,٠٧٣</u>	<u>٢,١٦١,٠٩٢,٥٣٠</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٢٨,٤٢٢,٣٩٥</u>	<u>٥,٥٣٠,٩٩١,٣٩٨</u>	<u>٢,٥٦٢,١٦٤,٦٩٨</u>	<u>٢٧,٩٩٤,٩٤٦,٠٣٩</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 وسقف محددة مسبقاً بحسب السياسات والإجراءات.

- 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 حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥٪
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٦,٤٢٦,٨٣٩,١٨٤	١٢٨,٥٣٦,٧٨٤	٩٦,٤٠٢,٥٨٨
يورو	(٢١٤,٩٧٧,٢٩٢)	(٤,٢٩٩,٥٤٦)	(٣,٢٢٤,٦٥٩)
جنيه استرليني	١٤,١٦٣	٢٨٣	٢١٢
ليرة سورية	(٩,٤١٥,٥٢٥,٩٠٨)	(١٨٨,٣١٠,٥١٨)	(١٤١,٢٣٢,٨٨٩)
فرنك سويسري	٢٠,٢٤٤	٤٠٥	٣٠٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٩,٠٦٣,٥٥٦	١١٨,٧٥١,٤٠٨	٥,٩٣٧,٥٧٠,٤٢١	دولار أمريكي
(٢,٤٣٤,٦٩٤)	(٣,٢٤٦,٢٥٨)	(١٦٢,٣١٢,٩١٠)	يورو
٦,٧٢٨	٨,٩٧٠	٤٤٨,٥١٤	جنيه استرليني
(٧٧,٢١١,١٤٢)	(١٠٢,٩٤٨,١٩٠)	(٥,١٤٧,٤٠٩,٤٨٠)	ليرة سورية
٣٠٨	٤١١	٢٠,٥٤٩	فرنك سويسري

نقص سعر الفائدة (٢%)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٩٦,٤٠٢,٥٨٨)	(١٢٨,٥٣٦,٧٨٤)	٦,٤٢٦,٨٣٩,١٨٤	دولار أمريكي
٣,٢٢٤,٦٥٩	٤,٢٩٩,٥٤٦	(٢١٤,٩٧٧,٢٩٢)	يورو
(٢١٢)	(٢٨٣)	١٤,١٦٣	جنيه استرليني
١٤١,٢٣٢,٨٨٩	١٨٨,٣١٠,٥١٨	(٩,٤١٥,٥٢٥,٩٠٨)	ليرة سورية
(٣٠٤)	(٤٠٥)	٢٠,٢٤٤	فرنك سويسري

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٨٩,٠٦٣,٥٥٦)	(١١٨,٧٥١,٤٠٨)	٥,٩٣٧,٥٧٠,٤٢١	دولار أمريكي
٢,٤٣٤,٦٩٤	٣,٢٤٦,٢٥٨	(١٦٢,٣١٢,٩١٠)	يورو
(٦,٧٢٨)	(٨,٩٧٠)	٤٤٨,٥١٤	جنيه استرليني
٧٧,٢١١,١٤٢	١٠٢,٩٤٨,١٩٠	(٥,١٤٧,٤٠٩,٤٨٠)	ليرة سورية
(٣٠٨)	(٤١١)	٢٠,٥٤٩	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 حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٤٢,٧٤٧,٥٩٤	١,٢٤٤,٠٦٠,٧٨٦	١٢,٤٤٠,٦٠٧,٨٥٥	دولار أمريكي
(٥١٨,٧١٣)	(٦٩١,٦١٧)	(٦,٩١٦,١٧٤)	يورو
٤,٢٧٧	٥,٧٠٣	٥٧,٠٢٩	جنيه استرليني
١,٥١٨	٢,٠٢٤	٢٠,٢٤٤	فرنك سويسري
٢٥,٨٩٠	٣٤,٥٢٠	٣٤٥,١٩٦	درهم اماراتي
١,٠٥٤	١,٤٠٦	١٤,٠٥٥	دولار كندي
٤٦,٤٦٢	٦١,٩٤٩	٦١٩,٤٨٩	ريال سعودي
١,٣٤٠,٤٢٥	١,٧٨٧,٢٣٤	١٧,٨٧٢,٣٣٥	ريال قطري
٤٣,٨١٩	٥٨,٤٢٥	٥٨٤,٢٤٩	دينار أردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٥٢,٥٤٣,٥٨٧	١,٢٥٢,٠٥٣,٠١٤	١٢,٥٢٠,٥٣٠,١٣٧	دولار أمريكي
١٥٢,٤٢٣	٢٠٣,٢٣٠	٢,٠٣٢,٣٠٤	يورو
٣٦,٩٣٤	٤٩,٢٤٦	٤٩٢,٤٥٩	جنيه استرليني
١,٥٤١	٢,٠٥٥	٢٠,٥٤٩	فرنك سويسري
١٣,٩٤٩	١٨,٥٩٩	١٨٥,٩٨٩	درهم اماراتي
١,١١٢	١,٤٨٣	١٤,٨٢٥	دولار كندي
٤٦,٤١١	٦١,٨٨٢	٦١٨,٨١٦	ريال سعودي
١,٣٤٠,٢٦٥	١,٧٨٧,٠٢٠	١٧,٨٧٠,١٩٩	ريال قطري
٤٣,٧٨٧	٥٨,٣٨٣	٥٨٣,٨٣٠	دينار أردني

نقص (١٠%) في سعر الصرف

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٢٤٢,٧٤٧,٥٩٤)	(١,٢٤٤,٠٦٠,٧٨٦)	١٢,٤٤٠,٦٠٧,٨٥٥	دولار أمريكي
٥١٨,٧١٣	٦٩١,٦١٧	(٦,٩١٦,١٧٤)	يورو
(٤,٢٧٧)	(٥,٧٠٣)	٥٧,٠٢٩	جنيه استرليني
(١,٥١٨)	(٢,٠٢٤)	٢٠,٢٤٤	فرنك سويسري
(٢٥,٨٩٠)	(٣٤,٥٢٠)	٣٤٥,١٩٦	درهم اماراتي
(١,٠٥٤)	(١,٤٠٦)	١٤,٠٥٥	دولار كندي
(٤٦,٤٦٢)	(٦١,٩٤٩)	٦١٩,٤٨٩	ريال سعودي
(١,٣٤٠,٤٢٥)	(١,٧٨٧,٢٣٤)	١٧,٨٧٢,٣٣٥	ريال قطري
(٤٣,٨١٩)	(٥٨,٤٢٥)	٥٨٤,٢٤٩	دينار أردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٢٥٢,٥٤٣,٥٨٧)	(١,٢٥٢,٠٥٣,٠١٤)	١٢,٥٢٠,٥٣٠,١٣٧	دولار أمريكي
(١٥٢,٤٢٣)	(٢٠٣,٢٣٠)	٢,٠٣٢,٣٠٤	يورو
(٣٦,٩٣٤)	(٤٩,٢٤٦)	٤٩٢,٤٥٩	جنيه استرليني
(١,٥٤١)	(٢,٠٥٥)	٢٠,٥٤٩	فرنك سويسري
(١٣,٩٤٩)	(١٨,٥٩٩)	١٨٥,٩٨٩	درهم اماراتي
(١,١١٢)	(١,٤٨٣)	١٤,٨٢٥	دولار كندي
(٤٦,٤١١)	(٦١,٨٨٢)	٦١٨,٨١٦	ريال سعودي
(١,٣٤٠,٢٦٥)	(١,٧٨٧,٠٢٠)	١٧,٨٧٠,١٩٩	ريال قطري
(٤٣,٧٨٧)	(٥٨,٣٨٣)	٥٨٣,٨٣٠	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٩٣,٧٢٣,٦٥١	-	٤٣٧,٥٠٠,٩٥٠	٨٧٥,٠٩١,٦٢٨	(٢١٨,٨٦٨,٩٢٧)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣,٦٦٨,٢٤٦)	-	-	(٤,٤٣٩,١٤٢)	٧٧٠,٨٩٦	مصرف مخصص الحسائر الإئتمانية
١,٠٩٠,٠٥٥,٤٠٥	-	٤٣٧,٥٠٠,٩٥٠	٨٧٠,٦٥٢,٤٨٦	(٢١٨,٠٩٨,٠٣١)	نتائج أعمال القطاع
(٦٥٥,١٢٨,٣٣١)	(٦٥٥,١٢٨,٣٣١)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٤٣٤,٩٢٧,٠٧٤	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(١٣٤,٢٣٣,١٨٢)	-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
٣٠٠,٦٩٣,٨٩٢	-	-	-	-	صافي ربح الفترة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٧,٧٨٦,١٩٦,٣١٠	-	٣٢,٧١١,١٦٧,٩٧٩	٢٥,٠٠١,٩٩٤,٨٤٥	٧٣,٠٣٣,٤٨٦	موجودات القطاع
٤,١١٧,٨٩٨,٢٥٧	٤,١١٧,٨٩٨,٢٥٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٦١,٩٠٤,٠٩٤,٥٦٧	٤,١١٧,٨٩٨,٢٥٧	٣٢,٧١١,١٦٧,٩٧٩	٢٥,٠٠١,٩٩٤,٨٤٥	٧٣,٠٣٣,٤٨٦	مجموع الموجودات
٤٧,٩٤٧,٥٥٣,٠٨٩	-	٤,٥٦٩,٥٦٩,١٦٩	٢١,٢٤٤,٧٤٥,٠٥٥	٢٢,١٣٣,٢٣٨,٨٦٥	مطلوبات القطاع
١,٦٠١,١٢٨,٧٢٨	١,٦٠١,١٢٨,٧٢٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٤٩,٥٤٨,٦٨١,٨١٧	١,٦٠١,١٢٨,٧٢٨	٤,٥٦٩,٥٦٩,١٦٩	٢١,٢٤٤,٧٤٥,٠٥٥	٢٢,١٣٣,٢٣٨,٨٦٥	مجموع المطلوبات
٤١٩,٠٧٨,٦٨٨	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٩٩,٩١١,٥٥٤	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٢٩,٣١١,١١٠	-	١٧٠,٩٥٠,٤٦٤	٨٠١,٣٦٦,٨٨٦	(١٤٣,٠٠٦,٢٤٠)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦٧,٥٤٧,٨٦٠)	-	-	(٦٨,٦٩٩,٠١٥)	١,١٥١,١٥٥	مصرف مخصص الحسائر الإئتمانية
٧٦١,٧٦٣,٢٥٠	-	١٧٠,٩٥٠,٤٦٤	٧٣٢,٦٦٧,٨٧١	(١٤١,٨٥٥,٠٨٥)	نتائج أعمال القطاع
(٥٤٦,٩٩٦,٨٣٧)	(٥٤٦,٩٩٦,٨٣٧)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٢١٤,٧٦٦,٤١٣	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٩١,٧٧٤,٥٤٣)	-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
١٢٢,٩٩١,٨٧٠	-	-	-	-	صافي ربح الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤١,٩٠٤,٧٦٩,٤٤٨	-	٢٨,١١٢,٣٧٤,٨٢٩	١٣,٧٣٦,٠٠٤,٥٤٦	٥٦,٣٩٠,٠٧٣	موجودات القطاع
٣,٩١٥,١٨٠,٧٤٥	٣,٩١٥,١٨٠,٧٤٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٤٥,٨١٩,٩٥٠,١٩٣	٣,٩١٥,١٨٠,٧٤٥	٢٨,١١٢,٣٧٤,٨٢٩	١٣,٧٣٦,٠٠٤,٥٤٦	٥٦,٣٩٠,٠٧٣	مجموع الموجودات
٣٢,٣١٤,٤٧٧,٥٧٩	-	٤,٢٨٥,٥٤٤,٧٠٣	١١,٩٠٢,٥٥٤,٥٥٥	١٦,١٢٦,٣٧٨,٣٢١	مطلوبات القطاع
١,٣٣٦,٦٩٩,٠٩٣	١,٣٣٦,٦٩٩,٠٩٣	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٣٣,٦٥١,١٧٦,٦٧٢	١,٣٣٦,٦٩٩,٠٩٣	٤,٢٨٥,٥٤٤,٧٠٣	١١,٩٠٢,٥٥٤,٥٥٥	١٦,١٢٦,٣٧٨,٣٢١	مجموع المطلوبات
٩٥,٣٩٢,٢٦٢	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١٤٩,٢٧٤,٩٧٧	-	-	-	-	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 حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٠٩٣,٧٢٣,٦٥١	٢١٧,٨٤٤,١٥٨	٨٧٥,٨٧٩,٤٩٣	إجمالي الدخل التشغيلي
٦١,٩٠٤,٠٩٤,٥٦٧	١٣,٦٩٣,٢٠٧,٣٨٣	٤٨,٢١٠,٨٨٧,١٨٤	مجموع الموجودات
٤١٩,٠٧٨,٦٨٨	-	٤١٩,٠٧٨,٦٨٨	المصرفات الرأسمالية

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨٢٩,٣١١,١١٠	١٧٨,٠٩٥,٢٦٠	٦٥١,٢١٥,٨٥٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٨,٢٢١,٩٥٥,٥٥٧	١٥,٢٥٤,٤٨٦,٨٥٨	٢٢,٩٦٧,٤٦٨,٦٩٩	مجموع الموجودات
٢٧,٣٩٤,٥٤٠	-	٢٧,٣٩٤,٥٤٠	المصرفات الرأسمالية

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (٨%) حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الإئتمانية 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٠٦,٢٦٢	٣٠٦,٢٦٢	الإحتياطي القانوني
٣٠٦,٢٦٢	٣٠٦,٢٦٢	الإحتياطي الخاض
١٧٩,٤٥٠	١٧٩,٤٥٠	أرباح متراكمة محققة
٨,٨٩٠,٩٥٥	٨,٨٩٠,٩٥٥	أرباح متراكمة غير محققة *
(٦٣,٠١٦)	(١٧٧,٠٧١)	خسائر غير محققة لموجودات مالية متوفرة للبيع
(٤,١٧٩)	(٤,٣٤٠)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
١٢,١١٥,٧٣٤	١٢,٠٠١,٥١٨	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الإحتياطي العام لمخاطر التمويل
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الأموال الخاصة المساعدة
١٢,١٦٤,٥٩٥	١٢,٠٥٠,٣٧٩	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢١,٢١٠,٥٢٠	٣٢,١٩٥,٩٥١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٥٩٥,٢٥٦	٣١٤,٥٠٣	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
(١٠٣,٦٤٥)	(١٩٠,٤٨٣)	مخاطر السوق
١,٠٩٩,١٧٣	١,٣٣٩,١١٦	المخاطر التشغيلية
٢٢,٨٠١,٣٠٤	٣٣,٦٥٩,٠٨٧	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٥٣,٣٥	%٣٥,٨٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٥٣,١٤	%٣٥,٦٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٥٦	%٩٧,١٤	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 الإئتمانية 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 ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٨,٩٩٧,٢٠٠	١١٣,٤٢٠,٠٠٠
٦٠٦,٥٩٧,٤٥٧	٤٥٢,٩٧٥,٠٠٥
٣٤٦,٦٧٠,١٦١	١٤٩,٠٦١,٦٧١
١,٠١٢,٢٦٤,٨١٨	٧١٥,٤٥٦,٦٧٦
٦,٠٩٦,٦٦٥,٦٤٧	٥,٩١٣,٣٣٢,٦٨٩
٧٨,٠١٩,٥٠٠	-
٢,٥٤٧,٣٥٢,٠٤٩	٣,٤١٧,٥٤٠,٢٠٦
٩,٧٣٤,٣٠٢,٠١٤	١٠,٠٤٦,٣٢٩,٥٧١
٥٧,٨٧٥,٠٠٠	٢٨,٢١١,٥٤٦
١٠٣,٨٤١,٦٦٦	٢٩٠,٤٧٤,٢٤٢
١٦١,٧١٦,٦٦٦	٣١٨,٦٨٥,٧٨٨

إرتباطات والتزامات ائتمانية

كفالات زبائن:

تأمينات أولية

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.