

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية المنتهية

في ٣١ أذار ٢٠١٨

أيار ٢٠١٨

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية: 31 آذار ٢٠١٨

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك الشرق ش.م.س.ع.س.

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
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	326 مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	ناجي شاوي	رئيس مجلس إدارة	نفسه	٠,٦%
٢	سليم الشلاح	عضو مستقل	نفسه	-
٣	نجيب برازي	عضو غير تنفيذي	نفسه	٠,٦٥%
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. <td>الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد ٧٧٣٢ دمشق. رقم الهاتف: ٦٦٨٠٣٠٠٠ (١١) ٩٦٣+ رقم الفاكس: ٦٦٨٠٣٣٠٠ (١١) ٩٦٣+ البريد الإلكتروني: info@bankalsharq.com الموقع الإلكتروني: www.bankalsharq.com</td>	الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد ٧٧٣٢ دمشق. رقم الهاتف: ٦٦٨٠٣٠٠٠ (١١) ٩٦٣+ رقم الفاكس: ٦٦٨٠٣٣٠٠ (١١) ٩٦٣+ البريد الإلكتروني: info@bankalsharq.com الموقع الإلكتروني: www.bankalsharq.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية لحاية الفترة
ل.س. ١٠٠	ل.س. ٤٩٣.١١	ل.س. ٦٥١.٥٠

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

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	الفترة السابقة	الفترة الحالية	النتائج الأولية المقارنة
	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
%٢١	٤٥,٨١٩,٩٥٠,١٩٣	٥٥,٢٤٤,١٣٣,٦٠٩	مجموع الموجودات
%١	١٢,١٦٨,٧٧٣,٥٢١	١٢,٣٢٧,٨٥٦,٧٦٤	حقوق المساهمين

التغير %	الفترة السابقة	الفترة الحالية	النتائج الأولية المقارنة
	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
%٢٥	٤٥٥,٧١٨,٤٧٥	٥٦٨,٢١٤,٨١٣	صافي الإيرادات
%١٤٧	١٠٧,٧٠٣,٣١٨	٢٦٥,٧٧٣,٥٤٦	صافي الربح قبل الضريبة
%٣٤	(٦٠,٤٥٣,٣٩١)	(٨١,٠٨٦,٤٧٥)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%٢٩١	٤٧,٢٤٩,٩٢٧	١٨٤,٦٨٧,٠٧١	صافي الدخل
%٢٩١	١.٨٩	٧.٣٩	(خسارة)/ربح السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة العام ٢٠١٨ :

يظهر بيان الوضع المالي لبنك الشرق بتاريخ ٢٠١٨/٠٣/٣١ حجم الموجودات بإجمالي بلغ ٥٥,٢ مليار ليرة سورية مقارنة مع ٤٥,٨ مليار ل.س كما في نهاية العام ٢٠١٧ أي بزيادة بلغت نسبة ٢١%، هذه الزيادة نتجت بشكل رئيسي من زيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة ٦٤% حيث بلغت ١٧,٩ مليار ليرة سورية مقارنة مع ١٠,٩ مليار ل.س نهاية العام ٢٠١٧. والتي ترافقت مع زيادة في جهة المطلوبات وخاصة في ودائع الزبائن والتي ازدادت بنسبة ٣٢% حيث بلغت ٣٦,٦ مليار ليرة سورية مقارنة مع ٢٧,٨ مليار ل.س نهاية العام ٢٠١٧.

كما يظهر بيان الأرباح والخسائر عن الفترة المنتهية في ٢٠١٨/٠٣/٣١ مقارنة مع الفترة نفسها من العام الماضي زيادة في صافي الإيرادات بنسبة ٢٥% حيث بلغ ٥٦٨ مليون ليرة سورية مقارنة مع حوالي ٤٥٦ مليون ليرة سورية في الفترة نفسها من العام الفائت، نتجت هذه الزيادة بشكل أساسي عن:

زيادة في صافي إيرادات الرسوم و العمولات والتي بلغت ٢٦٣ مليون ليرة سورية مقارنة بـ ١٢٦ مليون ليرة سورية للعام الفائت، زيادة في الأرباح التشغيلية الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية حيث بلغت ١٤٩ مليون ليرة سورية مقابل ٤٠ مليوناً، وأخيراً انخفاض في صافي إيرادات الفوائد حيث بلغ ١٦٦ مليون ليرة سورية مقارنة بـ ٢٨٦ مليون ليرة سورية في العام المنصرم (هذا الانخفاض نتج

عن زيادة في إيرادات الفوائد المقبوضة بلغت ١٠٦ مليون ليرة سورية، بالمقابل ازدادت الفوائد المدفوعة بما يعادل ٢٢٦ مليون ليرة سورية نتجت عن استقطاب مزيد من الودائع لأجل خلال الفترة لغرض توفير سيولة تسمح بمنح التسهيلات الإئتمانية وفقاً لأحكام القرار رقم ٥٢ وخاصةً لجهة فرض حد أقصى لمنح التسهيلات بالليرة السورية للعميل الواحد من السيولة المتوفرة)

من جهة أخرى شهدت المصاريف التشغيلية دون احتساب المؤونات زيادة بنسبة ٢١% لتبلغ قيمة ٢٩٨ مليون ل.س مقابل ٢٤٦ مليون ل.س خلال الربع الأول من العام الفائت، في حين انخفضت قيمة المؤونات المكونة وبنسبة بلغت ٩٦% حيث بلغت قيمتها ٤ مليون ليرة سورية نهاية الربع الأول للعام ٢٠١٨ مقارنة مع ١٠٢ مليون ل.س للفترة نفسها من العام ٢٠١٧.

نتيجةً لما سبق وبعد احتساب الدخل الضريبي والضريبة المتوجبة عليه يصبح صافي الدخل بعد الضريبة ١٨٥ مليون ليرة سورية مقارنة مع ٤٧ مليون للفترة نفسها من العام الفائت أي بنسبة زيادة بلغت ٢٩١%.

بنك الشرق

المدير العام

تاريخ ١٥ أيار ٢٠١٨



بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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
٤٥-٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

شهادة محاسب قانوني

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 و التدقيق بجلسته رقم ١ العام ٢٠١٨، أصدرت هيئة الأوراق و الأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ التعميم رقم ١٣ و الذي 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

٣١ أيار ٢٠١٨

المحاسب القانوني

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 ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٤,٥٨٩,٢٢٣,٢٠٦	١٦,٣٤٣,٧٨٨,٢٧٥	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	٣,٥٤٧,١٩٩,٩١٠	٦	أرصدة لدى مصارف
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	٧,٨٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	١٧,٩٣٥,٩٠٢,٥١١	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٥,٣٦٥,٦٣٤,٢٧٥	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,١٢٥,٣٣٥,٥١٩	٢,٤٦٤,١٨٤,٠٥٩		موجودات ثابتة
٤,١٧٩,١٣٠	٤,٦٣٣,٣٠٠		موجودات غير ملموسة
٢١,٠٠٥,٣٩٠	٢٩,٥٣٩,٩٢٧	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٣١,٤٤٧,٣٤٠	٣٢٦,٧٣٥,٨٨٨	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>٥٥,٢٤٤,١٣٣,٦٠٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤,٢٠٨,٢٥٦,٩٦٣	٤,٣٨٦,٨٤٧,٩٢٧	١٣	ودائع مصارف
٢٧,٨٥٥,٣٧٧,٩٠٣	٣٦,٦٠١,٤٨٣,٢٠٤	١٤	ودائع الزبائن
١٧٣,٥٥٤,٩٧٤	٢٥٩,١٩٣,٢٣٨	١٥	تأمينات نقدية
٤,٩٣٧,٢٠٨	٧,٥٥٣,٢٨٤	١٦	مخصصات متنوعة
٩٩,٢٣١,٩٦٦	١٨٠,٣١٨,٤٤١	١٠	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٠٩,٨١٧,٦٥٨	١,٤٨٠,٨٨٠,٧٥١	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٣٣,٦٥١,١٧٦,٦٧٢</u>	<u>٤٢,٩١٦,٢٧٦,٨٤٥</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	الاحتياطي القانوني
٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	١٩	الاحتياطي الخاص
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨		احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٦٣,٠١٦,١٧٠)	(٨٨,٦١٩,٩٩٨)	٢٠	التغيير 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
-	١٨٤,٦٨٧,٠٧١		أرباح الفترة
<u>١٢,١٦٨,٧٧٣,٥٢١</u>	<u>١٢,٣٢٧,٨٥٦,٧٦٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٤٥,٨١٩,٩٥٠,١٩٣</u>	<u>٥٥,٢٤٤,١٣٣,٦٠٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٥٠٧,٣٩٨,٠٨٩	٦١٣,٨١٣,٢٥٥	٢١
(٢٢١,٠٣٨,٧٧١)	(٤٤٧,٥٧٠,٣١١)	٢٢
٢٨٦,٣٥٩,٣١٨	١٦٦,٢٤٢,٩٤٤	صافي إيرادات الفوائد
١٢٦,٥٩٩,٧٥٤	٢٦٨,٧٢٠,٣٧٩	الرسوم والعمولات الدائنة
(٢٤٠,٥٢٦)	(٦,٨٢٩,٧٨٢)	الرسوم والعمولات المدينة
١٢٦,٣٥٩,٢٢٨	٢٦١,٨٩٠,٥٩٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤١٢,٧١٨,٥٤٦	٤٢٨,١٣٣,٥٤١	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٤٠,٠٦٠,٠١٦	١٤٩,٠٦٦,٧٥٣	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
-	-	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٢,٩٣٩,٩١٣	(٨,٩٨٥,٤٨١)	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع و إيرادات تشغيلية أخرى
٤٥٥,٧١٨,٤٧٥	٥٦٨,٢١٤,٨١٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٣,٠٠٢,١٧٣)	(١٢٨,٣٤٦,٩٠٣)	٢٣ نفقات الموظفين
(٣٦,٦٧٤,١٠٧)	(٤٩,٠٣٣,٥٣٩)	إستهلاكات الموجودات الثابتة
(٦٣,٩٩٥)	(٢٦٩,٤١٠)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(١٠١,٦٣٤,٤٨٣)	(١,٤٢٩,٤٧٠)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	مخصصات متنوعة
(١٢٦,٦٤٠,٣٩٩)	(١٢٠,٣٦١,٩٤٥)	٢٤ مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٤٨,٠١٥,١٥٧)	(٣٠٢,٤٤١,٢٦٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٠٧,٧٠٣,٣١٨	٢٦٥,٧٧٣,٥٤٦	الربح قبل الضريبة
(٦٠,٤٥٣,٣٩١)	(٨١,٠٨٦,٤٧٥)	١٠ ضريبة الدخل
٤٧,٢٤٩,٩٢٧	١٨٤,٦٨٧,٠٧١	صافي ربح الفترة
١,٨٩	٧,٣٩	٢٥ ربحية السهم الأساسية والمخففة من ربح السنة

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٤٧,٢٤٩,٩٢٧	١٨٤,٦٨٧,٠٧١	صافي ربح الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
		<u>البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الدخل:</u>
		صافي (الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
٤٨,١٥٩,٨٠٢	(٢٥,٦٠٣,٨٢٨)	٢٠
٩٥,٤٠٩,٧٢٩	١٥٩,٠٨٣,٢٤٣	الدخل الشامل للفترة

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

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

رأس المال المكتتب به	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي عام لمخاطر التمويل	التغير المتراكم بالقيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	صافي ربح الفترة	أرباح متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	(٦٣,٠١٦,١٧٠)	-	١٧٩,٤٥٠,٥٠٠	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	١٢,١٦٨,٧٧٣,٥٢١	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	-	-	(٢٥,٦٠٣,٨٢٨)	١٨٤,٦٨٧,٠٧١	-	-	١٥٩,٠٨٣,٢٤٣	الدخل الشامل للفترة
<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠٦,٢٦١,٩٣٥</u>	<u>٣٠٦,٢٦١,٩٣٥</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>(٨٨,٦١٩,٩٩٨)</u>	<u>١٨٤,٦٨٧,٠٧١</u>	<u>١٧٩,٤٥٠,٥٠٠</u>	<u>٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣</u>	<u>١٢,٣٢٧,٨٥٦,٧٦٤</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٢٧٢,٩١٢,٠٨٦	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	(٦٦,٩٤٦,٣٨٧)	-	١١,٨٨٣,٦٧٧	١١,٢٤٨,٧٢١,٨٤٩	١٤,٢٨٨,٣٤٤,٠٧٩	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
-	-	-	-	٤٨,١٥٩,٨٠٢	٤٧,٢٤٩,٩٢٧	-	-	٩٥,٤٠٩,٧٢٩	الدخل الشامل للفترة
<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٧٢,٩١٢,٠٨٦</u>	<u>٢٧٢,٩١٢,٠٨٦</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>(١٨,٧٨٦,٥٨٥)</u>	<u>٤٧,٢٤٩,٩٢٧</u>	<u>١١,٨٨٣,٦٧٧</u>	<u>١١,٢٤٨,٧٢١,٨٤٩</u>	<u>١٤,٣٨٣,٧٥٣,٨٠٨</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٧ (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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١٠٧,٧٠٣,٣١٨	٢٦٥,٧٧٣,٥٤٦	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٠١,٦٣٤,٤٨٣	١,٤٢٩,٤٧٠	مخصص تدني قيمة التسهيلات
٣٦,٧٣٨,١٠٢	٤٩,٣٠٢,٩٤٩	الاستهلاكات والإطفاءات
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
٤٨٦,٧٦٩	٣,٦٠٥,٦٠٠	حسائر استبعاد موجودات ثابتة
٧,٩٩٨,٣٥٨	٥,٩٨٨,٥٢١	إطفاء العلاوات-موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٥٤,٥٦١,٠٣٠	٣٢٩,١٠٠,٠٨٦	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥٧,٢٣٧,٢٩٥)	(٤١٠,٣٣٢,٢٠٥)	الزيادة في أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٢٩٤,٠٢١,٣٠٨	(٢٠٢,١١٦,٧٠٢)	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى مصارف
(١,٠٢٥,٦٢٧,٧١٦)	(٦,٩٢١,٨٦٠,٧٩٣)	الزيادة في تسهيلات إئتمانية مباشرة
(١٨٦,٦٢٢,٧٤٨)	٢٠٤,٧٠٧,٢٠٥	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٢,٤٣٢,٨٣٣,٥١٩	٨,٦٩٧,٨٥٤,٣٢٦	الزيادة في ودائع الزبائن
٩٨,٢٨٧,٦٨٩	٨٤,٧١٨,٥٦٦	الزيادة في التأمينات النقدية
-	(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	النقص في ودائع بنوك (تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر)
(١,٠٣٩,٣٢٧)	(٣٨٣,٩٢٤)	النقص في المحصنات المتنوعة
٤٥٨,٣٤٥,٣٩٩	١٦٦,٠٧٣,٨٨٦	الزيادة في مطلوبات أخرى
٣,٢٦٧,٥٢١,٨٥٩	١,٤٤٧,٧٦٠,٤٤٥	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
-	(٨٧٥,٤٥٨,٧٨٩)	شراء موجودات متوفرة للبيع
(٩,٨٣٠,١٠٠)	(٣٩١,٤٨٧,٦٧٩)	شراء موجودات ثابتة
-	(٧٢٣,٥٨٠)	استبعادات موجودات غير ملموسة
(٩,٨٣٠,١٠٠)	(١,٢٦٧,٦٧٠,٠٤٨)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
٦,٨٣٨,٢٣٠	(٢٠,٥٦٣,٤٣٧)	تأثير تغير أسعار الصرف على الأنشطة التشغيلية
٣,٢٦٤,٥٢٩,٩٨٩	١٥٩,٥٢٦,٩٦٠	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٩,١٨٣,٩٢٣,٢٨٠	١٥,٤٩٨,٠٧٣,٣٦٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٢,٤٤٨,٤٥٣,٢٦٩	١٥,٦٥٧,٦٠٠,٣٢٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
٣٨٣,٠١٢,٤٨٢	٣٩٣,٨٥٧,٥٦٠	فوائد مقبوضة
٢٠,٣٥٠,٧٩٣	٨٢٠,٢٠٤,٢٧٤	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 صالحة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ بتاريخ ٣١ أيار 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 و٥٣٧,٦٨ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي و٥٢٠,١٣ 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 ٣١ آذار 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.

ب- الموجودات والمطلوبات المالية:

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 الإنتاجية 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 الإستمالية. عند تحديد القيمة الإستمالية، 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:

ان 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 ان تأخذ عدة اشكال 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 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.

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 آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٤٣,٣٧٠,٩٩٥	١,٤٩٥,٩٤٤,٢٥٥	نقد في الخزينة
١٢,٦٥٣,٨٧٧,٣٤٧	١١,٦٥٩,٨٢٥,٠١٩	أرصدة لدى بنوك مركزية:
١,٨٤٦,٥٣٩,٩٣٣	١,٤٣٣,٤٥٣,٩٣٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦,٣٤٣,٧٨٨,٢٧٥	١٤,٥٨٩,٢٢٣,٢٠٦	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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٥٤٧,١٩٩,٩١٠	٢,٣٦٠,٠٨١,٤٢٥	١,١٨٧,١١٨,٤٨٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٥٤٧,١٩٩,٩١٠	٢,٣٦٠,٠٨١,٤٢٥	١,١٨٧,١١٨,٤٨٥	
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 ١,٢٥٠,٠٦٤,٨٦١ ليرة سورية كما ٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٨٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٧,٨٤٨,٠٠٠,٠٠٠	-
٧,٨٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٧,٨٤٨,٠٠٠,٠٠٠	-

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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.
١٢,١٣٥,٩٣٨	١٢,٥١٩,١٤٦
٥١٠,٩٧٦,٣٨٤	٥١٩,٢٩٩,٩٣٤
١٢,٣٦٠,٥٢٩,٩٢٩	١٩,٢٢١,١٢٦,٥٥٢
١٢,٨٨٣,٦٤٢,٢٥١	١٩,٧٥٢,٩٤٥,٦٣٢
١٠١,٤٦٧,٩٢٩	١٢٩,٠٨٨,٢٣١
١٩,٦٢٨,٣٦٦	١٨,٠٠١,٤٦١
١٢١,٠٩٦,٢٩٥	١٤٧,٠٨٩,٦٩٢
١٠٤,٦٥٤,٩٥٢	٢٥٨,٢٢٥,٥٩٩
٢١,٤٢٢,٨١٨	١٦,٧٤٤,٤٨٤
١٢٦,٠٧٧,٧٧٠	٢٧٤,٩٧٠,٠٨٣
١٣,١٣٠,٨١٦,٣١٦	٢٠,١٧٥,٠٠٥,٤٠٧
(١,٣٦٨,١٤١,٤٢٠)	(١,٣٨٦,٥١٦,٦٢٧)
(٧٩٣,٩٩٩,٥٣٠)	(٨٥٢,٥٨٦,٢٦٩)
١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	١٧,٩٣٥,٩٠٢,٥١١

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 الائتمانية المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٩٧,٦٤٢,٨٣٥	٣٤٦,٦٥٧,٤٢٤	الرصيد أول الفترة / السنة:
١,٠٦٦,٤٣٤,٣٤٤	١,٠٢١,٤٨٣,٩٩٦	ديون منتجة
		ديون غير منتجة
١١٥,٩٣٣,٧٢٥	٨٨٩,٠٨١	إضافات خلال الفترة / السنة:
١٣,٣٤٩,٨٣٤	٢,٩٠٩,٥٤٢	ديون منتجة
		ديون غير منتجة
(١٦٦,٩١٩,٠٥٤)	(٢,٢٩٦,٢٠٥)	الاستردادات خلال الفترة / السنة:
(٣٧,٢٢٧,٧٢٧)	(٧٢,٩٥٠)	ديون منتجة
-	-	ديون غير منتجة
(١٦٢,٥٦١)	-	الإطفاءات خلال الفترة / السنة:
(٨٢)	-	ديون منتجة
(٢٠,٩٠٩,٨٩٤)	١٦,٩٤٥,٧٣٩	ديون غير منتجة
٣٤٦,٦٥٧,٤٢٤	٣٤٥,٢٥٠,٣٠٠	الرصيد آخر الفترة / السنة:
١,٠٢١,٤٨٣,٩٩٦	١,٠٤١,٢٦٦,٣٢٧	ديون منتجة
١,٣٦٨,١٤١,٤٢٠	١,٣٨٦,٥١٦,٦٢٧	ديون غير منتجة

الفوائد المتعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٥٥,٩٧٩,٧٨٣	٧٩٣,٩٩٩,٥٣٠	الرصيد أول الفترة / السنة
٢٠٤,٧٩٤,٣١٥	٥٢,٣٨٥,٨٦٧	الفوائد المتعلقة خلال الفترة / السنة
(١٤٩,٠٩٥,٧٨٤)	(٢,٠٧٦,٣٨٨)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
(٧,٤٩٢,٦٩٤)	٨,٢٧٧,٢٦٠	فروق أسعار صرف
(١٠,١٨٦,٠٩٠)	-	ينزل الفوائد المتعلقة التي تم شطبها
٧٩٣,٩٩٩,٥٣٠	٨٥٢,٥٨٦,٢٦٩	الرصيد آخر الفترة / السنة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب) والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب) والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ المتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب):

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب) وبلغ رصيدها مبلغ ٣٠,٤٧٨,٠١١ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار 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 ٣١ آذار 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 ١,٩١٤,٩٤٨,٦٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ أي ما نسبته ٩,٤٩% 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 ١,٠٦٢,٣٦٢,٣٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ أي ما نسبته ٥,٩٢% 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 ٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٨٢٣,٩٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

تم استرداد مخصصات بمبلغ ٢,٣٦٩,١٥٥ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار 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 آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.
٥,٣٦٥,٦٣٤,٢٧٥	٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢
٥,٣٦٥,٦٣٤,٢٧٥	٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢
٥,٣٦٥,٦٣٤,٢٧٥	٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢
٥,٣٦٥,٦٣٤,٢٧٥	٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢

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 ٣١ آذار 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	
٥,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٤,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
١١٠,١٩٥,٧٣٠	٣٦,٢٦٧,٥٧٠	١١,٥٨٠,١٦٠	٦٢,٣٤٨,٠٠٠	العلاوة
٥,٥٦٠,١٩٥,٧٣٠	٣,٠٨٨,٢٦٧,٥٧٠	١,٧٥٥,٥٨٠,١٦٠	٧١٦,٣٤٨,٠٠٠	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(٧٦,٤٠١,٧٤٩)	(٢١,٠٥٤,٠٥٨)	(١٥,٤٠٩,٥٤٥)	(٣٩,٩٣٨,١٤٦)	إطفاء العلاوة
(١١٨,١٥٩,٧٠٦)	(٦٢,٣٠٣,٧٤٦)	(١٢,٩٣١,٧٦٠)	(٤٢,٩٢٤,٢٠٠)	الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة
<u>٥,٣٦٥,٦٣٤,٢٧٥</u>	<u>٣,٠٠٤,٩٠٩,٧٦٦</u>	<u>١,٧٢٧,٢٣٨,٨٥٥</u>	<u>٦٣٣,٤٨٥,٦٥٤</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	
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 آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
١٨٠,٣١٨,٤٤١	٩٩,٢٣١,٩٦٦	مخصص ضريبة الدخل ناتجة عن ربح الفترة / السنة
٢٩,٥٣٩,٩٢٧	٢١,٠٠٥,٣٩٠	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 ٣١ آذار (غير مدققة)	كما في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٧	صافي الربح قبل الضريبة
٢٦٥,٧٧٣,٥٤٦	١٠٧,٧٠٣,٣١٨	إستهلاك المباني
٨,٠١٢,٨٨٢	٨,٠١٢,٨٨١	مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة
(١,٤٠٧,١٢٤)	(١٠٣,١٠٩,٢٤٣)	مخصصات متنوعة (إيضاح ١٦)
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	-	استهلاك تحسينات البناء عن فروع مشتراة
١٩,٤٨٠,٦٠٥	١١,٤٧٣,١٨٩	الربح الضريبي
٢٩٤,٨٥٩,٩٠٩	٢٣٠,٢٩٨,٦٣١	معدل الضريبة
%٢٥	%٢٥	ضريبة الدخل
(٧٣,٧١٤,٩٧٧)	(٥٧,٥٧٤,٦٥٨)	ضريبة إعادة الإعمار
(٧,٣٧١,٤٩٨)	(٢,٨٧٨,٧٣٣)	مصروف ضريبة الدخل
(٨١,٠٨٦,٤٧٥)	(٦٠,٤٥٣,٣٩١)	

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
١١٨,١٥٩,٧٠٦	٨٤,٠٢١,٥٦٠	حسائر ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٢٩,٥٣٩,٩٢٧	٢١,٠٠٥,٣٩٠	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	(٩٩,٢٣١,٩٦٦)	الرصيد بداية الفترة / السنة
(٩٩,٢٣١,٩٦٦)	(٨١,٠٨٦,٤٧٥)	ضريبة دخل الفترة / السنة
٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨	-	ضريبة مدفوعة
(٩٩,٢٣١,٩٦٦)	(١٨٠,٣١٨,٤٤١)	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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٢,٣١٥,٤٦٣	٢١,٠٠٥,٣٩٠	رصيد أول الفترة / السنة
(١,٣١٠,٠٧٣)	٨,٥٣٤,٥٣٧	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢١,٠٠٥,٣٩٠	٢٩,٥٣٩,٩٢٧	رصيد آخر الفترة / السنة

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٤,٢٢٢,٧٦٩	٧٤,٨١٧,٧٤٤	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
١,٤٧٨,٦٣٩	١,٧٢٤,٢٢٣	استثمارات متوفرة للبيع
٩٩,٦٠٠,٦٩٠	١٤٣,٤١٣,٧٢٩	التسهيلات الائتمانية
١٤٥,٣٠٢,٠٩٨	٢١٩,٩٥٥,٦٩٦	حسابات لدى المصارف
٢١٠,١٠٤	٢١٤,٥٨٤	طوابع مالية
٣٥,٢١٠,٢١٥	٦٠,٨٥٣,٦٢٩	آجارات مدفوعة مقدماً
٢٧,٥٤٣,٣٨٤	٣٧,٠٠٣,٣٦٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٢١,١٥٦,٠٠٠	٦,٠١٣,٦٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز
١,٨٥٩,٤٤١	١,٨٥٩,٤٤١	تأمينات مدفوعة
١٦٦,٠٩٨	٨٣٥,٥٦١	حسابات مدينة أخرى
٥٣١,٤٤٧,٣٤٠	٣٢٦,٧٣٥,٨٨٨	

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 ٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٧٣,٨٠٧,٩٢٧	-	٧٧٣,٨٠٧,٩٢٧	حسابات جارية
١,٦١٣,٠٤٠,٠٠٠	-	١,٦١٣,٠٤٠,٠٠٠	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>٤,٣٨٦,٨٤٧,٩٢٧</u>	<u>-</u>	<u>٤,٣٨٦,٨٤٧,٩٢٧</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 آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢,٣١٩,٦٤٩,١٢٣	٥,٤٠١,٦٧٦,١٠٥	ودائع التوفير
٢١٠,٥٧٣,٤٧٢	١٨٣,٧٠٤,٦٩٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٤,٠٤٤,٤٦٨,٢٨٩	٢٠,٧٧١,٥٥٤,٤٣٠	الحسابات المجمدة
٢٦,٧٩٢,٣٢٠	١,٤٩٨,٤٤٢,٦٧٦	
٣٦,٦٠١,٤٨٣,٢٠٤	٢٧,٨٥٥,٣٧٧,٩٠٣	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٤,٨١١,١٧٨,٢١٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ أي ما نسبته ١٣,١٤% 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 ١٠,٣٦٦,٦١٧,٩٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢٨,٣٢% 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 آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٤,٩١٦,٨٣٠	١٤,٦٨٢,٣٨٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢٤٤,٢٧٦,٤٠٨	١٥٨,٨٧٢,٥٩١	
٢٥٩,١٩٣,٢٣٨	١٧٣,٥٥٤,٩٧٤	

١٦ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
٩٣٨,٥٢٧	٩٣٧,٢٠٨	مخصص لمواجهة أعباء محتملة*
١,٦١٤,٧٥٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع*
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	
٧,٥٥٣,٢٨٤	٤,٩٣٧,٢٠٨	

كما في ٣١ آذار 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.
١١٤,٥٩٤	١,٣١٩	-	-	-	١١٣,٢٧٥
٨٢٣,٩٣٣	-	-	-	-	٨٢٣,٩٣٣
١,٦١٤,٧٥٧	-	-	(٣٨٥,٢٤٣)	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
<u>٧,٥٥٣,٢٨٤</u>	<u>١,٣١٩</u>	<u>-</u>	<u>(٣٨٥,٢٤٣)</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٩٣٧,٢٠٨</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 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
٨٢٣,٩٣٣	-	-	-	٣٢٣,٩٣٣	٥٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	(٧٥٢,١٠٤)	(١,٧٤٧,٨٩٦)	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	٨,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
<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>

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

** 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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٧٧,٢٨٧,٧٣٩	٩٧,٧٨٦,٨٠٦	فوائد مستحقة لحسابات مصرفية
٢٠٩,٦٥٥,٩٧٨	٢٧٤,٨٤٧,١٥٦	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٨٨٤,٢١٠,٤٥٠	٩٧١,٤٩٤,٦٥٢	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٤٦,٨١٣,٧٧٣	٨,٦٢٧,٠٢٣	شيكات مصدقة
-	٦٢,٠٣١,٠٩١	نفقات مستحقة غير مدفوعة
٤,٧٩١,٨٧٥	٥,٧٤٧,٣٢٠	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢٥,٠٥٨,٧٦١	١١,٦٢٥,٥٥٧	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١٧,٠٦٦,٥٩٧	١٩,٢٣٩,٩٧٠	ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة (وضريبة غير مقيم)
٢,٥٠٩,٩٣٠	٦١٣,٣٧٠	رسوم حكومية مستحقة
٥,٥١٠,٠٠٠	٥,٣١٢,٥٨٠	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
-	١١,٩٩٠,٠٠١	أتعاب مهنية استشارية مستحقة
٢,٠٥٨,٠٠٠	١,٧٤٥,٤٠٠	دائون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٢٩,٥٥٠,١١٨	٢,٧١٢,٤١٧	موردون
٥,٣٠٤,٤٣٧	٦,٤٥٣,٤٠٨	أرصدة دائنة أخرى
-	٦٥٤,٠٠٠	أجارات مستحقة الدفع
<u>١,٣٠٩,٨١٧,٦٥٨</u>	<u>١,٤٨٠,٨٨٠,٧٥١</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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (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>

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 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 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.

لغاية تاريخ التقرير، فإن المصرف مازال بصدد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على الزيادة المقترحة.

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 ٣١ آذار 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
(٣٤,١٣٨,١٤٦)	(٣٤,١٣٨,١٤٦)	-	حسابات غير محققة
٨,٥٣٤,٣١٨	٨,٥٣٤,٣١٨	-	موجودات ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ١٠)
(٨٨,٦١٩,٩٩٨)	(٨٨,٦١٩,٩٩٨)	-	الرصيد كما في ٣١ آذار 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦٦,٩٤٩,٩٣٢	١٤٠,٣٥٠,٨٦٧	تسهيلات إئتمانية مباشرة:
٣٥٥,٥٧٢,٣٠٠	٣٦٣,٦١٠,٧٠٨	حسابات جارية مدينة
٤٢٢,٥٢٢,٢٣٢	٥٠٣,٩٦١,٥٧٥	قروض وسلف
١٨,٤٨٢,٨٢٠	٥٣,٦١٩,٤٥٦	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٦٦,٣٩٣,٠٣٧	٥٦,٢٣٢,٢٢٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٤,٨٧٥,٨٥٧	١٠٩,٨٥١,٦٨٠	
٥٠٧,٣٩٨,٠٨٩	٦١٣,٨١٣,٢٥٥	

٢٢ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٥٣٦,٧٨٧	٢,٦٧٩,٦٣٢
٢,٣١٥,٤٥٨	٤,٠٣٧,٥٤٤
١٧١,٠٢٣,٥٤٢	٣٨٨,٠٣٧,٨٢٧
٤٦,٦٤٥	١٤,٢٢٨,٢٢٧
١٧٣,٩٢٢,٤٣٢	٤٠٨,٩٨٣,٢٣٠
٤٧,١١٦,٣٣٩	٣٨,٥٨٧,٠٨١
٢٢١,٠٣٨,٧٧١	٤٤٧,٥٧٠,٣١١

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

التأمينات النقدية

ودائع مصارف

٢٣ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٦٢,٣١٣,٠٨٦	٧١,٥٠٠,٩٨٣
١٠,٥٤٢,١٦٧	١٢,٠٥٩,٥٥٣
٥,٦٢٠,٣٣٣	٥,٦٤٦,٢٠٢
٧١,٠٠٠	٣٢,٥٩٣,٢٧٠
٩٥٩,٦٥٠	٤٧٢,١٠٠
٣٠,٠٠٠	٦٢,٠٠٠
١,٢٧٦,٣٦٦	٢,٥٥٩,٠٠٠
٩٥١,٢٥٨	١,٤٤٩,١٢٣
١,٢٣٨,٣١٣	٢,٠٠٤,٦٧٢
٨٣,٠٠٢,١٧٣	١٢٨,٣٤٦,٩٠٣

رواتب الموظفين

مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية

تعويض التمثيل وتعويضات أخرى لا تخضع للضريبة

مكافآت وعلاوات

نفقات مختلفة على عملية التوظيف

ملابس موظفين

تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب

مزايا عينية خاضعة للضريبة

التأمين الصحي

٢٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢,٧٤١,٠٧٢	٥,٦٢٩,٩٤١	نفقات السفر والمهمات
٦,٥٥٤,٠١٦	٦,٨٧٩,٧٢٩	الاشتراكات في هيئات ودوريات
٢,٦٠٩,٥٢٠	٤,٢١٣,٢٥٢	الرسوم والضرائب و نفقات قانونية أخرى
٥,٥٨٠,٢٣٨	٨,٤٨٤,٠٧٥	الدعاية والإعلان
١,٦٩١,٩٢٨	١,١٨٤,٦٣٠	نفقات استقبال
١٧,١٣١,٤٧٤	١٢,١٣٠,٠٠١	أتعاب مهنية
٨,٥٩٣,٢٦٠	١٧,٦٤٥,٢٧٧	الصيانة والإصلاح و نفقات حراسة
١١,٥٩٠,٩٦٥	٩,٣٤٨,٣٩٣	تأمين ضد الأخطار والحريق
٢٩,٣٠٠,٢٣٩	١٠,٠٤٨,٧٥٧	المياه ، الكهرباء والتدفئة
٥,٣٩٤,٤٧٢	٣,٠٣٤,٦٢٧	نفقات الاتصالات
٢,٠٦١,١٦٠	٢,٩٩٥,١٩٠	المطبوعات والقرطاسية
١٩,٦٥٢,٢٩٥	٢٠,٣١٢,٥١٨	مصاريف إيجار
٣,٤٤١,٧٠٠	٥,٧٨٢,٤٠٩	مصاريف تدريب
١,١٤١,٣٥٠	١,٠٦٠,٣٠٠	البريد والشحن
٨,٧٥٠,٠٠٠	١١,٢٨٩,٣٠٠	تعويضات مجلس الإدارة
٤٠٦,٧١٠	٣٢٣,٥٤٦	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>١٢٦,٦٤٠,٣٩٩</u>	<u>١٢٠,٣٦١,٩٤٥</u>	

٢٥ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٤٧,٢٤٩,٩٢٧	١٨٤,٦٨٧,٠٧١	صافي ربح الفترة (ل.س.)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>١,٨٩</u>	<u>٧,٣٩</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ل.س.)

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٩,٣٠٦,١٠٤,٨٦٠	١٤,٤٩٧,٢٤٨,٣٤٢
٥,٠٩٩,٤٦٤,١٨٢	٣,٥٤٧,١٩٩,٩١٠
(١,٩٥٧,١١٥,٧٧٣)	(٢,٣٨٦,٨٤٧,٩٢٧)
<u>١٢,٤٤٨,٤٥٣,٢٦٩</u>	<u>١٥,٦٥٧,٦٠٠,٣٢٥</u>

النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<u>حسابات مدينة</u>
٢,٧٤٥,٧٣١,٨١٦	٢,٣٤٣,٩٠٨,٣٨٣	-	٤٥٤,٣٧٤,٧٤٦	١,٨٨٩,٥٣٣,٦٣٧	أرصدة لدى المصارف المقرية
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	٧,٨٤٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٨٤٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف المقرية
٩٩,٦٠٠,٦٨٦	١٤٣,٤١٣,٧٢٩	-	-	١٤٣,٤١٣,٧٢٩	فوائد مستحقة غير مقبوضة
١,٥٢٤,٢٨٣	١,٣٣١,٦١٥	١,٣٣١,٦١٥	-	-	قروض كبار الموظفين
٧٨,٠١٩,٥٠٠	-	-	-	-	تأمينات بوالص واعتمادات
<u>١٠,٥٤٥,٥٨١,٦٣٧</u>	<u>١٠,٣٣٦,٦٥٣,٧٢٧</u>	<u>١,٣٣١,٦١٥</u>	<u>٤٥٤,٣٧٤,٧٤٦</u>	<u>٩,٨٨٠,٩٤٧,٣٦٦</u>	
					<u>حسابات دائنة</u>
٢٧٣,٠٣٥,٨٥٦	-	-	-	-	حسابات المصارف
٣٨,٣٢٣,٤٨٣	٢٢,٠٤٧,٢٤١	٢٢,٠٤٧,٢٤١	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٢٦٧,١٩١	-	-	-	-	فوائد مستحقة غير مدفوعة
<u>٣١١,٦٢٦,٥٣٠</u>	<u>٢٢,٠٤٧,٢٤١</u>	<u>٢٢,٠٤٧,٢٤١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
					<u>بنود خارج الميزانية</u>
٧٨,٠١٩,٥٠٠	-	-	-	-	اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد
٦,٠٩٦,٦٦٥,٦٤٧	٦,٢٩٧,٣٨٢,٦٤٠	-	٦,٢٣٥,٦٤٨,٤٦١	٦١,٧٣٤,١٧٩	كفالات مصرفية
<u>٦,١٧٤,٦٨٥,١٤٧</u>	<u>٦,٢٩٧,٣٨٢,٦٤٠</u>	<u>-</u>	<u>٦,٢٣٥,٦٤٨,٤٦١</u>	<u>٦١,٧٣٤,١٧٩</u>	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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.
١٨,٥٢٩,٣٦٧	٥٣,٦٤٩,٣٩٤	٢٩,٩٣٦	٦٤,٤٧١	٥٣,٥٥٤,٩٨٧
(٢,٧٩٥)	(٦٧,٨٥٢)	(٦٥,٢١٣)	-	(٢,٦٣٩)
١٨,٥٢٦,٥٧٢	٥٣,٥٨١,٥٤٢	(٣٥,٢٧٧)	٦٤,٤٧١	٥٣,٥٥٢,٣٤٨
-	(٢,٤٣٦,٨٠٤)	-	-	(٢,٤٣٦,٨٠٤)
-	(٢,٤٣٦,٨٠٤)	-	-	(٢,٤٣٦,٨٠٤)
١٨,٥٢٦,٥٧٢	٥١,١٤٤,٧٣٨	(٣٥,٢٧٧)	٦٤,٤٧١	٥١,١١٥,٥٤٤

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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٧% و ٩,٥% لعام ٢٠١٧). بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم للدولار ما بين ٢,٦% و ٢,٧٥% في ٣١ آذار 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٣,١١٩,٣٠٠	١٥,٤٧٨,٢٠٠
-	-
١٣,١١٩,٣٠٠	١٥,٤٧٨,٢٠٠

رواتب الإدارة العليا

مكافآت

وقد بلغت تعويضات مجلس الإدارة ١١,٢٨٩,٣٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٨,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧).

أ- مخاطر الائتمان:

١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ آذار 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.	
٧٩,٤١٦,٧١٥	١٧,٥٦٧,٨٧٠,٦٥٣	١٥٦,٧٤٣,٤٣٦	١٧,٨٠٤,٠٣٠,٨٠٤	عادية (مقبولة المخاطر)
٥٢,٧٠٢	٤٥٥,٩٧١,٩١٧	١,٣٣٠	٤٥٦,٠٢٥,٩٤٩	تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*:
١٨,٤٠٠	٢٠٦	-	١٨,٦٠٦	لغاية ٩٠ يوم
٣٤,٣٠٢	١١٨,٦٧٣,٠٢٩	١,٣٣٠	١١٨,٧٠٨,٦٦١	لغاية ١٨٠ يوم
-	٣٣٧,٢٩٨,٦٨٢	-	٣٣٧,٢٩٨,٦٨٢	غير مستحقة
٧٩,٤٦٩,٤١٧	١٨,٠٢٣,٨٤٢,٥٧٠	١٥٦,٧٤٤,٧٦٦	١٨,٢٦٠,٠٥٦,٧٥٣	مجموع الديون المنتجة
٥٣,٧٩٥	٣٤,٧٣٧	٢,٤٢٥	٩٠,٩٥٧	ديون غير منتجة:
١٥٠,١٩١	٩,٠٣٢,٤٩٧	٨,٧٣٠	٩,١٩١,٤١٨	دون المستوى
٦٧,٤١٦,٢٨٨	١,٧٢٩,٠٥٧,٤٥٠	١٠٩,١٩٢,٥٤١	١,٩٠٥,٦٦٦,٢٧٩	مشكوك بتحصيلها
٦٧,٦٢٠,٢٧٤	١,٧٣٨,١٢٤,٦٨٤	١٠٩,٢٠٣,٦٩٦	١,٩١٤,٩٤٨,٦٥٤	ديون رديئة
١٤٧,٠٨٩,٦٩١	١٩,٧٦١,٩٦٧,٢٥٤	٢٦٥,٩٤٨,٤٦٢	٢٠,١٧٥,٠٠٥,٤٠٧	مجموع الديون غير المنتجة
(٨,٦٥٤,٦٤٠)	(٧٧٦,٥٢٤,٣٢٧)	(٦٧,٤٠٧,٣٠٢)	(٨٥٢,٥٨٦,٢٦٩)	المجموع
(٥٩,٤٣٢,١٤٢)	(١,٢٩٣,٦٧٨,٤٤٦)	(٣٣,٤٠٦,٠٣٩)	(١,٣٨٦,٥١٦,٦٢٧)	يطرح فوائد معلقة
٧٩,٠٠٢,٩٠٩	١٧,٦٩١,٧٦٤,٤٨١	١٦٥,١٣٥,١٢١	١٧,٩٣٥,٩٠٢,٥١١	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.	
-	٧١٦,٠٣٦,٩٤٨	٩,٧٩٠,٥٠٠	٧٢٥,٨٢٧,٤٤٨	عادية (مقبولة المخاطر)
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٧١٥,٥٥٣	٤٥,٧١٥,٥٥٣	تتطلب اهتمام خاص
-	٤,٣٥٢,١٣٤	-	٤,٣٥٢,١٣٤	رديئة
-	(٨٧٣,٩٣٣)	(٦٤,٥٩٤)	(٩٣٨,٥٢٧)	يطرح مخصص تدني
-	٧٢٤,٥١٥,١٤٩	٥٠,٤٤١,٤٥٩	٧٧٤,٩٥٦,٦٠٨	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 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 مخصص 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 مخصص 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 احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالتالي:

– ١ % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة

– ٠,٥ % من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة

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

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 ٣١ آذار ٢٠١٨ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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 ٣١ آذار 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.	
١٤,٥٠٠,٤١٧,٢٨٠	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٥٠٠,٤١٧,٢٨٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٥٤٧,١٩٩,٩١٠	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٤٧,١٩٩,٩١٠	أرصدة لدى مصارف
٧,٨٤٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٧,٨٤٨,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
١٧,٩٣٥,٩٠٢,٥١١	٥,١١٥,٢٥٧,٥٥٧	٧٩,٠٠٢,٩٠٩	-	-	٧٦٩,٧٠٣,٥٠٥	٧,١٢٦,٣٣٥,٣٠٠	٤,٨٤٥,٦٠٣,٢٤٠	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥,٣٦٥,٦٣٤,٢٧٥	٢١٨,٣١٧,٨١١	-	٣,٠٠٤,٩٠٩,٧٦٦	-	٤١٥,١٦٧,٨٤٣	-	-	١,٧٢٧,٢٣٨,٨٥٥	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢١٩,٩٥٥,٦٩٦	٢,٦٨٧,٣٦٢	١٥٢,٩١٠	٥٦,٥٤٢,٩٢١	-	٤,١٥٥,٢٤٩	١,٢٦٧,٨٨٩	٣٠٣,٤٢٤	١٥٤,٨٤٥,٩٤١	الموجودات الأخرى
١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥٠,٧٩٥,٦٢٥,١٣٦</u>	<u>٥,٣٣٦,٢٦٢,٧٣٠</u>	<u>٧٩,١٥٥,٨١٩</u>	<u>٣,٠٦١,٤٥٢,٦٨٧</u>	<u>-</u>	<u>١,١٨٩,٠٢٦,٥٩٧</u>	<u>٧,١٢٧,٦٠٣,١٨٩</u>	<u>٤,٨٤٥,٩٠٦,٦٦٤</u>	<u>٢٩,١٥٦,٢١٧,٤٥٠</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 الائتمانية 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 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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
دولار أمريكي	٥,٩٣١,٣٨٥,٧١١ ل.س.	١١٨,٦٢٧,٧١٤ ل.س.	٨٨,٩٧٠,٧٨٦ ل.س.
يورو	٥٢,٩٠٣,٣١٥	١,٠٥٨,٠٦٦	٧٩٣,٥٥٠
جنيه استرليني	٤٩٥,٩٥٣	٩,٩١٩	٧,٤٣٩
ليرة سورية	(٧,٢٩٨,٤٩٤,٨٩٠)	(١٤٥,٩٦٩,٨٩٨)	(١٠٩,٤٧٧,٤٢٣)
فرنك سويسري	٢١,١٢٧	٤٢٣	٣١٧

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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٨٨,٩٧٠,٧٨٦)	(١١٨,٦٢٧,٧١٤)	٥,٩٣١,٣٨٥,٧١١	دولار أمريكي
(٧٩٣,٥٥٠)	(١,٠٥٨,٠٦٦)	٥٢,٩٠٣,٣١٥	يورو
(٧,٤٣٩)	(٩,٩١٩)	٤٩٥,٩٥٣	جنيه استرليني
١٠٩,٤٧٧,٤٢٣	١٤٥,٩٦٩,٨٩٨	(٧,٢٩٨,٤٩٤,٨٩٠)	ليرة سورية
(٣١٧)	(٤٢٣)	٢١,١٢٧	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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٦٠,٤٧٠,٢١١	١,٢٦٣,٧٥٩,٧٩١	١٢,٦٣٧,٥٩٧,٩٠٧	دولار أمريكي
٧٩٦,٨٩٢	١,٠٦٢,٥٢٣	١٠,٦٢٥,٢٢٩	يورو
٤٠,٦٥٢	٥٤,٢٠٣	٥٤٢,٠٢٧	جنيه استرليني
١,٥٨٥	٢,١١٣	٢١,١٢٧	فرنك سويسري
٤٩,٩٨٨	٦٦,٦٥٠	٦٦٦,٥٠٠	درهم اماراتي
١,٠٨٨	١,٤٥٠	١٤,٥٠٣	دولار كندي
٤٦,٤٣٦	٦١,٩١٥	٦١٩,١٥١	ريال سعودي
١,٣٤٠,٤٥٦	١,٧٨٧,٢٧٥	١٧,٨٧٢,٧٥٣	ريال قطري
٤٣,٨٦١	٥٨,٤٨٢	٥٨٤,٨١٩	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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٢٦٠,٤٧٠,٢١١)	(١,٢٦٣,٧٥٩,٧٩١)	١٢,٦٣٧,٥٩٧,٩٠٧	دولار أمريكي
(٧٩٦,٨٩٢)	(١,٠٦٢,٥٢٣)	١٠,٦٢٥,٢٢٩	يورو
(٤٠,٦٥٢)	(٥٤,٢٠٣)	٥٤٢,٠٢٧	جنيه استرليني
(١,٥٨٥)	(٢,١١٣)	٢١,١٢٧	فرنك سويسري
(٤٩,٩٨٨)	(٦٦,٦٥٠)	٦٦٦,٥٠٠	درهم اماراتي
(١,٠٨٨)	(١,٤٥٠)	١٤,٥٠٣	دولار كندي
(٤٦,٤٣٦)	(٦١,٩١٥)	٦١٩,١٥١	ريال سعودي
(١,٣٤٠,٤٥٦)	(١,٧٨٧,٢٧٥)	١٧,٨٧٢,٧٥٣	ريال قطري
(٤٣,٨٦١)	(٥٨,٤٨٢)	٥٨٤,٨١٩	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٦٨,٢١٤,٨١٣	-	٢١٠,٠٨٥,٨٦٩	٥٤٦,٤٦٥,٢٧٠	(١٨٨,٣٣٦,٣٢٦)	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٤٢٩,٤٧٠)	-	-	(١٧٩,٧٨١)	(١,٢٤٩,٦٨٩)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٥٦٦,٧٨٥,٣٤٣	-	٢١٠,٠٨٥,٨٦٩	٥٤٦,٢٨٥,٤٨٩	(١٨٩,٥٨٦,٠١٥)	نتائج أعمال القطاع
(٣٠١,٠١١,٧٩٧)	(٣٠١,٠١١,٧٩٧)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٢٦٥,٧٧٣,٥٤٦	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٨١,٠٨٦,٤٧٥)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١٨٤,٦٨٧,٠٧١	-	-	-	-	صافي ربح السنة

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥١,٢٦٠,٤٨٠,٦٧٠	-	٢٩,٦٢١,٠٧٢,٩٨٥	٢١,٥٦٠,٢٥١,٨٦٦	٧٩,١٥٥,٨١٩	موجودات القطاع
٣,٩٨٣,٦٥٢,٩٣٩	٣,٩٨٣,٦٥٢,٩٣٩	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٥٥,٢٤٤,١٣٣,٦٠٩	٣,٩٨٣,٦٥٢,٩٣٩	٢٩,٦٢١,٠٧٢,٩٨٥	٢١,٥٦٠,٢٥١,٨٦٦	٧٩,١٥٥,٨١٩	مجموع الموجودات
٤١,٣٤٥,٣١١,١٧٥	-	٤,٤٨٤,٦٣٤,٧٣٣	١٨,٠٣٩,٠٧٨,١٨٥	١٨,٨٢١,٥٩٨,٢٥٧	مطلوبات القطاع
١,٥٧٠,٩٦٥,٦٧٠	١,٥٧٠,٩٦٥,٦٧٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٤٢,٩١٦,٢٧٦,٨٤٥	١,٥٧٠,٩٦٥,٦٧٠	٤,٤٨٤,٦٣٤,٧٣٣	١٨,٠٣٩,٠٧٨,١٨٥	١٨,٨٢١,٥٩٨,٢٥٧	مجموع المطلوبات
٣٨٨,٦٠٥,٦٦٠	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٤٩,٣٠٢,٩٤٩	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٥٥,٧١٨,٤٧٥	-	٨٠,٧٥٩,٤٤٦	٤٥٤,٨٣٤,٧٦٢	(٧٩,٨٧٥,٧٣٣)	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٠١,٦٣٤,٤٨٣)	-	-	(١٠٢,٨٩٥,٥٤٥)	١,٢٦١,٠٦٢	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٣٥٤,٠٨٣,٩٩٢	-	٨٠,٧٥٩,٤٤٦	٣٥١,٩٣٩,٢١٧	(٧٨,٦١٤,٦٧١)	نتائج أعمال القطاع
(٢٤٦,٣٨٠,٦٧٤)	(٢٤٦,٣٨٠,٦٧٤)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١٠٧,٧٠٣,٣١٨	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٦٠,٤٥٣,٣٩١)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٤٧,٢٤٩,٩٢٧	-	-	-	-	صافي ربح السنة

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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٦٨,٢١٤,٨١٣	١٠١,١٢٠,٨٠٩	٤٦٧,٠٩٤,٠٠٤	إجمالي الدخل التشغيلي
٥٥,٢٤٤,١٣٣,٦٠٩	١٥,٥٧٣,٧١٥,٧٠١	٣٩,٦٧٠,٤١٧,٩٠٨	مجموع الموجودات
٣٨٨,٦٠٥,٦٦٠	-	٣٨٨,٦٠٥,٦٦٠	المصرفات الرأسمالية

٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٥٥,٧١٨,٤٧٥	٨٣,٦٢٠,٠٣٠	٣٧٢,٠٩٨,٤٤٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٩,٦٣٦,٦٠٢,٧٦٨	١٤,٤٥٩,٣٩٢,٤٩١	٢٥,١٧٧,٢١٠,٢٧٧	مجموع الموجودات
٩,٣٤٣,٣٣١	-	٩,٣٤٣,٣٣١	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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٠٦,٢٦٢	٣٠٦,٢٦٢	الاحتياطي القانوني
٣٠٦,٢٦٢	٣٠٦,٢٦٢	الاحتياطي الخاضع
١٧٩,٤٥٠	١٧٩,٤٥٠	أرباح متراكمة محققة
٨,٨٩٠,٩٥٥	٨,٨٩٠,٩٥٥	أرباح متراكمة غير محققة *
(٨٨,٦٢٠)	(٦٣,٠١٦)	خسائر غير محققة لموجودات مالية متوفرة للبيع
(٤,٦٣٣)	(٤,١٧٩)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
١٢,٠٨٩,٦٧٦	١٢,١١٥,٧٣٤	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الأموال الخاصة المساعدة
١٢,١٣٨,٥٣٧	١٢,١٦٤,٥٩٥	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢٧,٩٠٤,٤٨١	٢١,٢١٠,٥٢٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٢٣,٠٣٠	٥٩٥,٢٥٦	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤٤,٣٦٩	(١٠٣,٦٤٥)	مخاطر السوق
١,٣٣٩,١١٦	١,٠٩٩,١٧٣	المخاطر التشغيلية
٢٩,٧١٠,٩٩٦	٢٢,٨٠١,٣٠٤	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٤٠,٨٦	%٥٣,٣٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٠,٦٩	%٥٣,١٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,٠٧	%٩٩,٥٦	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 ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٨,٩٩٧,٢٠٠	٧٤,١٩٠,٠٠٠
٦٠٦,٥٩٧,٤٥٧	٤٢٧,١٥٣,٤٧٥
٣٤٦,٦٧٠,١٦١	٢٧٤,٥٥١,٦٦٠
١,٠١٢,٢٦٤,٨١٨	٧٧٥,٨٩٥,١٣٥
٦,٠٩٦,٦٦٥,٦٤٧	٦,٢٩٧,٣٨٢,٦٤٠
٧٨,٠١٩,٥٠٠	-
٢,٥٤٧,٣٥٢,٠٤٩	٢,٠٦٠,٢٧٥,٩٦٥
٩,٧٣٤,٣٠٢,٠١٤	٩,١٣٣,٥٥٣,٧٤٠
٥٧,٨٧٥,٠٠٠	٤٠,٦٧٥,٢٧٣
١٠٣,٨٤١,٦٦٦	٩٣,١٣٣,٣٣٣
١٦١,٧١٦,٦٦٦	١٣٣,٨٠٨,٦٠٦

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.