



## استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية المنتهية

في ٣١ آذار ٢٠١٩

٢٣ حزيران ٢٠١٩



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية: ٣١ آذار ٢٠١٩

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك الشرق ش.م.س.ع

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدر:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٣٨ مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	ناجي شاي	رئيس مجلس إدارة	نفسه	٠,٦%
٢	سليم الشلاح	نائب رئيس مجلس إدارة	نفسه	٠,٦%
٣	نجيب برازي	عضو غير تنفيذي	نفسه	٠,٦٥%
٤	هيثم عيد السلام	عضو مستقل	نفسه	٠,٦%
٥	عيد النعم عدرة*	عضو مستقل	نفسه	-
٦	فتحي أنطاكي	عضو غير تنفيذي	نفسه	٠,٩٧%
٧	جمال الدين منصور	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
٨	سلمى صبرا	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
٩	كريم ركابي	عضو مستقل	نفسه	٠,٢%

\*استقال السيد عيد النعم عدرة من عضوية مجلس إدارة بنك الشرق بتاريخ ١٠/٠٥/٢٠١٩.

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد شربل فرام
مدقق الحسابات	السيد رضوان شرابي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني.	الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد ٧٧٣٢ دمشق. رقم الهاتف: ٦٦٨٠٣٠٠٠ (١١) ٩٦٦٣+ رقم الفاكس: ٦٦٨٠٣٣٠٠ (١١) ٩٦٦٣+ البريد الإلكتروني: info@bankalsharq.com

استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية لحاية الفترة
ل.س ١٠٠	ل.س ٤٨٧.٤٥	ل.س ٩٢١.١٩

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

ملخص النتائج المرحلية:

التغيير %	الفترة السابقة	الفترة الحالية	النتائج الأولية المقارنة
	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
%١٥	٦٦,٨٤٥,٨٨٦,٦٤٨	٧٧,٠٢٩,٨٦٢,٤٠١	مجموع الموجودات
%٧	١٢,٥١٩,٦١٨,٥٨٣	١٣,٤٠٤,٩٢٧,٥٧٧	حقوق المساهمين

التغيير %	الفترة السابقة	الفترة الحالية	النتائج الأولية المقارنة
	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
%٨٣	٥٦٨,٢١٤,٨١٣	١,٠٤٢,٢٤٩,٠٩٠	صافي الإيرادات
%٣٤٩	٢٦٥,٧٧٣,٥٤٦	١,١٩٤,١٢٥,٢٠٥	صافي الربح قبل الضريبة
%٣٢٤	(٨١,٠٨٦,٤٧٥)	(٣٤٣,٩٨٢,٥٦٣)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%٣٦٠	١٨٤,٦٨٧,٠٧١	٨٥٠,١٤٢,٦٤٢	صافي الدخل
%٣٦٠	٦.٧٢	٣٠.٩١	(خسارة)/ربح السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال الربع الأول من العام ٢٠١٩:

يظهر بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لبنك الشرق بتاريخ ٢٠١٩/٠٣/٣١ زيادة في حجم الموجودات بنسبة ١٥% ليصل إلى قيمة ٧٧ مليار ل.س بالمقارنة مع ٦٦.٩ مليار ل.س في نهاية العام ٢٠١٨، هذه الزيادة نتجت بشكل رئيسي عن زيادة في مجموع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة ٢٩% لتبلغ قيمة ٣٠ مليار ل.س بالمقارنة مع ٢٣ مليار ل.س في نهاية العام ٢٠١٨ من جهة أخرى ازداد حجم المطلوبات (بدون حقوق الملكية) بنسبة بلغت الـ ١٧% تمثلت هذه الزيادة بنمو في حجم الودائع وبنسبة ١٢% حيث بلغت ٥٣.٩ مليار ل.س مقارنة مع ٤٧.٩ مليار ل.س في نهاية العام ٢٠١٨.

يظهر بيان الأرباح والخسائر عن الفترة المنتهية في ٢٠١٩/٠٣/٣١ ارتفاعاً في إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة ٨٣% حيث بلغ ١.٠٤٢ مليار ل.س مقارنة مع مبلغ ٥٦٨ مليون ل.س في نهاية الربع الأول من العام ٢٠١٨، ويعود هذا الارتفاع إلى أولاً: زيادة في صافي إيرادات الفوائد بنسبة ١٨٢% لتصل إلى مبلغ ٤٧٠ مليون ل.س مقارنة مع ١٦٦ مليون ل.س في نهاية الفترة نفسها من العام السابق.

ثانياً: زيادة في صافي إيرادات الرسوم والعمولات بنسبة ٦١ % حيث بلغت ٤٢٢ مليون ل.س بالمقارنة مع مبلغ ٢٦٢ مليون ل.س خلال الفترة نفسها من العام السابق.

من جهة أخرى شهدت المصاريف التشغيلية دون احتساب المؤونات زيادة بنسبة ٢٦ % لتبلغ قيمة ٣٧٦ مليون ل.س مقابل ٢٩٨ مليون ل.س خلال الربع الأول من عام ٢٠١٨، أما بالنسبة للمؤونات فقد بلغت قيمة المؤونات المستردة نهاية الربع الأول من العام ٢٠١٩ مبلغ ٥٢٨ مليون ل.س، منها ٥٢٦ مليون ل.س ناتجة عن استرداد مؤونات خاصة بديون رديئة تم تحصيلها، بالإضافة إلى تحسن تصنيف بعض العملاء وفق متطلبات المعيار الدولي رقم ٩، في حين بلغت هذه المؤونات المكونة خلال الربع الأول من العام ٢٠١٨ قيمة ٤ مليون ل.س.

ونتيجة لما سبق ازداد صافي الربح قبل الضريبة بنسبة ٣٤٩ % ليبلغ ١.١٩٤ مليار ل.س مقابل ٢٦٦ مليون ل.س في العام السابق مما أدى إلى زيادة نسبة مخصص ضريبة الدخل على الأرباح بنسبة ٣٢٤ % ليصل إلى مبلغ ٣٤٤ مليون ل.س بالمقارنة مع ٨١ مليون ل.س في نهاية الربع الأول من عام ٢٠١٨.

وبناءً عليه وبعد احتساب الدخل الضريبي والضريبة المتوجبة عليه يصبح صافي الدخل بعد الضريبة حوالي ٨٥٠ مليون ل.س نهاية الربع الأول من العام ٢٠١٩ مقارنة مع ١٨٥ مليون للفترة نفسها من العام الفائت أي بنسبة زيادة بلغت ٣٦٠%.

بنك الشرق  
المدير العام

تاريخ ٢٣/٠٦/٢٠١٩

بنك  
الشرق ش.م.س.

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

جدول المحتويات

صفحة

١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣

بيان الدخل المرحلي الموجز

٤

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

٥

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

٦

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

٦١-٧

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

## شهادة محاسب قانوني

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات 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 و وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، 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 ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

### أمور أخرى

- إن 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".
- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٩.

دمشق - سورية

٢٣ حزيران ٢٠١٩



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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١٤,٥٨٩,٠٢٥,٨١٨	٢٣,٣٦٦,٨٤٦,٧٩١	٢٦,٠٥١,٣٥٨,١١٧	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٠٤٩,٧٠٤,٣١٠	٢,٢١٠,٨٥٨,٧٨١	٢,٠٣٠,٧٣٤,٤٢١	٦	أرصدة لدى مصارف
٧,٥٥١,٢٨٩,٢٦٩	٨,٢٤٦,٦٥٢,٦٦٨	٩,٠٧٦,٠١٤,١٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
١١,١١٤,٢١٠,٢٥٠	٢٣,٣٢٤,٣٩١,٨٤٢	٣٠,٠٢١,٢٣٤,١٢١	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	٣,٥٤٩,٠٢٩,٧٣٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطلقة
٢,١٢٥,٣٣٥,٥١٩	٢,٨٩٩,٤٥٣,٥١٨	٣,١٠٧,٠٤٩,٠٩١		موجودات ثابتة
٤,١٧٩,١٣٠	٣,٧٥٢,٧٢١	٣,٤٥٩,١٩٥		موجودات غير ملموسة
٢١,٠٠٥,٣٩٠	٥٨,٤٤٩,٦١٧	٤٣,٩٤٢,١٥٥	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٣٠,٤٠٣,٨٨٧	٥٤٤,٣٠٢,٨٦٤	٤٢٢,٩٨٦,٣٥١	١٢	موجودات أخرى
١,٣٦٢,٠٥٥,١١٨	١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨	١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٥,٨٧٧,٥١١,٠٦٣</u>	<u>٦٦,٨٤٥,٨٨٦,٦٤٨</u>	<u>٧٧,٠٢٩,٨٦٢,٤٠١</u>		مجموع الموجودات
				<b>المطلوبات</b>
٤,٢٠٨,٢٥٦,٩٦٣	٣,٧٩٨,٠٠٤,٢٠٦	٥,٨٥٩,٢٣٥,٦٩٩	١٤	ودائع مصارف
٢٧,٨٥٥,٣٧٧,٩٠٣	٤٧,٩٣٣,٨٥٧,٩٥٤	٥٣,٩١٩,٦٩٩,٨١١	١٥	ودائع الزبائن
١٧٣,٥٥٤,٩٧٤	١,٣٣٨,٥٢٥,٠٠٨	١,٥٠٠,١٠٨,٧٥٤	١٦	تأمينات نقدية
٨,٤٩٣,٦٠٩	١٤,٦٩٨,٦٨٠	١٠,٤١٣,٩٥١	١٧	مخصصات متنوعة
٩٩,٢٣١,٩٦٦	٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠	٦٠٢,٨٥٢,٣٥٣	١١	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٠٩,٨١٧,٦٥٨	٩٨٢,٣١٢,٤٢٧	١,٧٣٢,٦٢٤,٢٥٦	١٨	مطلوبات أخرى
<u>٣٣,٦٥٤,٧٣٣,٠٧٣</u>	<u>٥٤,٣٢٦,٢٦٨,٠٦٥</u>	<u>٦٣,٦٢٤,٩٣٤,٨٢٤</u>		مجموع المطلوبات
				<b>حقوق الملكية</b>
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٣٨٢,٨٧١,٧٠١	٣٨٢,٨٧١,٧٠١	٢٠	الاحتياطي القانوني
٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٣١٢,٣٢٢,٢٠١	٣١٢,٣٢٢,٢٠١	٢٠	الاحتياطي الخاص
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	-	-		احتياطي عام لمخاطر التمويل
( ٩,٠١١,٧٠١ )	( ١٤٠,٦٠٠,٤٣٤ )	( ١٠٥,٤٣٤,٠٨٢ )		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٩,٤٥٠,٥٠٠	٣٢٤,٠٧٠,٥٦٢	٣٢٤,٠٧٠,٥٦٢		أرباح مدورة محققة
٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣		أرباح مدورة غير محققة
-	-	٨٥٠,١٤٢,٦٤٢		أرباح الفترة
<u>١٢,٢٢٢,٧٧٧,٩٩٠</u>	<u>١٢,٥١٩,٦١٨,٥٨٣</u>	<u>١٣,٤٠٤,٩٢٧,٥٧٧</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٤٥,٨٧٧,٥١١,٠٦٣</u>	<u>٦٦,٨٤٥,٨٨٦,٦٤٨</u>	<u>٧٧,٠٢٩,٨٦٢,٤٠١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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 ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
ل.س.	ل.س.		
٦١٣,٨١٣,٢٥٥	٩٨٤,١٥٣,٧٧٠	٢١	الفوائد الدائنة
( ٤٤٧,٥٧٠,٣١١ )	( ٥١٤,٥٨٥,١٢٣ )	٢٢	الفوائد المدينة
١٦٦,٢٤٢,٩٤٤	٤٦٩,٥٦٨,٦٤٧		صافي إيرادات الفوائد
٢٦٨,٧٢٠,٣٧٩	٤٧٧,٤١٥,٥٢٥		الرسوم والعمولات الدائنة
( ٦,٨٢٩,٧٨٢ )	( ٥٤,٩٨٢,٠٠٢ )		الرسوم والعمولات المدينة
٢٦١,٨٩٠,٥٩٧	٤٢٢,٤٣٣,٥٢٣		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٢٨,١٣٣,٥٤١	٨٩٢,٠٠٢,١٧٠		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
١٤٩,٠٦٦,٧٥٣	١٥٠,٢٤٦,٩٢٠		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
( ٨,٩٨٥,٤٨١ )	-		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وإيرادات تشغيلية أخرى
٥٦٨,٢١٤,٨١٣	١,٠٤٢,٢٤٩,٠٩٠		إجمالي الدخل التشغيلي
( ١٣٤,١٢٩,٣١٢ )	( ١٦٦,٧٦٤,٧١٧ )	٢٣	نفقات الموظفين
( ٤٩,٠٣٣,٥٣٩ )	( ٦٠,٣٨٤,٤٩٥ )		إستهلاكات الموجودات الثابتة
( ٢٦٩,٤١٠ )	( ٢٩٣,٥٢٦ )		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
( ١,٤٢٩,٤٧٠ )	٥٢٦,٠٩٨,٨٨٢		استرداد / (تكوين) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
( ٣,٠٠٠,٠٠٠ )	٢,٠٠٠,٠٠٠		مخصصات متنوعة
( ١١٤,٥٧٩,٥٣٦ )	( ١٤٨,٧٨٠,٠٢٩ )	٢٤	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٣٠٢,٤٤١,٢٦٧ )	١٥١,٨٧٦,١١٥		صافي المصاريف التشغيلية
٢٦٥,٧٧٣,٥٤٦	١,١٩٤,١٢٥,٢٠٥		الربح قبل الضريبة
( ٨١,٠٨٦,٤٧٥ )	( ٣٤٣,٩٨٢,٥٦٣ )	١١	ضريبة الدخل
١٨٤,٦٨٧,٠٧١	٨٥٠,١٤٢,٦٤٢		صافي ربح الفترة
٦,٧٢	٣٠,٩١	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 الشامل المرحلي الموجز  
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
١٨٤,٦٨٧,٠٧١	٨٥٠,١٤٢,٦٤٢
( ٢٥,٦٠٣,٨٢٨ )	٣٥,١٦٦,٣٥٢
( ٢٥,٦٠٣,٨٢٨ )	٣٥,١٦٦,٣٥٢
<u>١٥٩,٠٨٣,٢٤٣</u>	<u>٨٨٥,٣٠٨,٩٩٤</u>

صافي ربح الفترة

مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:

البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الدخل:

صافي الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن التغير في القيمة العادلة

للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى

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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز**

التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات								
رأس المال المكتتب به	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي عام لمخاطر التمويل	المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	صافي ربح الفترة	أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٢,٨٧١,٧٠١	٣١٢,٣٢٢,٢٠١	-	( ١٤٠,٦٠٠,٤٣٤ )	-	٣٢٤,٠٧٠,٥٦٢	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	١٢,٥١٩,٦١٨,٥٨٣
-	-	-	-	٣٥,١٦٦,٣٥٢	٨٥٠,١٤٢,٦٤٢	-	-	٨٨٥,٣٠٨,٩٩٤
٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٢,٨٧١,٧٠١	٣١٢,٣٢٢,٢٠١	-	( ١٠٥,٤٣٤,٠٨٢ )	٨٥٠,١٤٢,٦٤٢	٣٢٤,٠٧٠,٥٦٢	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	١٣,٤٠٤,٩٢٧,٥٧٧
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
-	-	-	-	٥٤,٠٠٤,٤٦٩	-	-	-	٥٤,٠٠٤,٤٦٩
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	( ٩,٠١١,٧٠١ )	-	١٧٩,٤٥٠,٥٠٠	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	١٢,٢٢٢,٧٧٧,٩٩٠
-	-	-	-	( ٢٥,٦٠٣,٨٢٨ )	١٨٤,٦٨٧,٠٧١	-	-	١٥٩,٠٨٣,٢٤٣
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	( ٣٤,٦١٥,٥٢٩ )	١٨٤,٦٨٧,٠٧١	١٧٩,٤٥٠,٥٠٠	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	١٢,٣٨١,٨٦١,٢٣٣

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي

للتقارير المالية رقم ٩

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدل)

الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٨ (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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٥,٧٧٣,٥٤٦	١,١٩٤,١٢٥,٢٠٥	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: الربح قبل الضريبة
١,٤٢٩,٤٧٠	( ٥٢٦,٠٩٨,٨٨٢ )	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية: (استرداد) / تكوين مخصص تدني قيمة التسهيلات
٤٩,٣٠٢,٩٤٩	٦٠,٦٧٨,٠٢١	الاستهلاكات والإطفاءات
٣,٠٠٠,٠٠٠	( ٢,٠٠٠,٠٠٠ )	مخصصات متنوعة
٣,٦٥٥,٦٠٠	-	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
-	١٤,٥٠٧,٤٦٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٩٨٨,٥٢١	( ٢٠,٣٨٣,١٥٥ )	إطفاء العلاوات-موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢٩,١٠٠,٠٨٦	٧٢٠,٨٢٨,٦٥١	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
( ٤١٠,٣٣٢,٢٠٥ )	( ٣٤٢,٦٣٤,١٦٧ )	الزيادة في أرصدة لدى بنوك مركزية
( ٢٠٢,١١٦,٧٠٢ )	( ٨٣٧,٦٨٣,٤٦١ )	الزيادة في الإيداعات لدى مصارف
( ٦,٩٢١,٨٦٠,٧٩٣ )	( ٦,٢٦٩,٧٢٦,٦١٤ )	الزيادة في تسهيلات إئتمانية مباشرة
٢٠٤,٧٠٧,٢٠٥	١٢١,٤٢٢,٩٥٨	النقص في الموجودات الأخرى
٨,٦٩٧,٨٥٤,٣٢٦	٦,٠٣٢,٩٣٥,٨٨٥	الزيادة في ودائع الزبائن
٨٤,٧١٨,٥٦٦	-	الزيادة في التأمينات النقدية
( ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	( ١,٩٤٤,٧٢٩ )	النقص في ودائع بنوك (تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر)
( ٣٨٣,٩٢٤ )	١٦٥,٦٠٧,٦٩٨	الزيادة / (النقص) في المخصصات المتنوعة
١٦٦,٠٧٣,٨٨٦	٧٥٦,٥٠٧,١٢٨	الزيادة في مطلوبات أخرى
١,٤٤٧,٧٦٠,٤٤٥	٣٤٥,٣١٣,٣٤٩	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
-	( ١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠ )	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية: شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
( ٨٧٥,٤٥٨,٧٨٩ )	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١,٣٣٣,٥٠٦,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
( ٣٩١,٤٨٧,٦٧٩ )	( ٢٦٧,٩٨٠,٠٧١ )	شراء موجودات ثابتة
( ٧٢٣,٥٨٠ )	-	استبعاد موجودات غير ملموسة
( ١,٢٦٧,٦٧٠,٠٤٨ )	( ٢٧١,٤٧٤,٠٧١ )	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
-	( ٢٢,٨٦٣,٤٩٧ )	تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية
( ٢٠,٥٦٣,٤٣٧ )	٥٢,٧٦٤,٤٤٨	تأثير تغير أسعار الصرف على الأنشطة التشغيلية
١٥٩,٥٢٦,٩٦٠	١٠٣,٧٤٠,٢٢٩	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٥,٤٩٨,٠٧٣,٣٦٥	١٩,٣٣٢,١٨٠,٠٥٧	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٥,٦٥٧,٦٠٠,٣٢٥	١٩,٤٣٥,٩٢٠,٢٨٦	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
	٢٦	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
٣٩٣,٨٥٧,٥٦٠	٧٤١,٨٣٦,٣٤٧	فوائد مقبوضة
( ٨٢٠,٢٠٤,٢٧٤ )	( ٧٩٩,٩٩٢,٣٥٣ )	فوائد مدفوعة

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

#### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (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 ٢٦/٥٠٠.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 وبتاريخ 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 وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مقر إدارته الرئيسي الكائن في دمشق- الشعلان تنظيم عرنوس صالحية جادة عقار ١٠ / ٢٣٣٥ وفروعه الثمانية المنتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (الشعلان، المالكي، الحريقة، والغساني) وحلب، حمص، واللاذقية وطرطوس، إضافة إلى مكتبه الكائن في مرفأ اللاذقية. مع الإشارة إلى أنه وفي ظل الظروف الراهنة، تم إيقاف العمل في فرع حمص بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم (١٦/٣١٥٣) تاريخ ٣٠ آب ٢٠١٢.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق الأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٠.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠١٩.

#### ٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

قام المصرف بإعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في سوريا بسبب تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لغاية ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وذلك وفقاً لقرار مجلس المحاسبة والتدقيق في سورية في جلسته رقم (١) لعام ٢٠١٨ والتعميم رقم ١٣ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨.

قام المصرف في عام ٢٠١٩، بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة"، والتي تفرض على المنشأة أن تحضّر وتعرض بيان مالي افتتاحي معدّ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية في تاريخ التحول إلى هذه المعايير.

كان للمعايير الدولية للتقارير المالية المذكورة أدناه، تأثير هام على البيانات المالية للمصرف:

## ١-٢. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة بخصوص:

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

ب- تدني قيمة الموجودات المالية، و

ج- سياسة التحوط العامة.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩، طبق المصرف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والذي قام بتقييم أسس تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية القائمة بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

جميع الموجودات المالية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم قياسها بشكل لاحق إما بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة، بناءً على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية:

- تقاس بالقيمة المطفأة أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

- تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

- يتم قياس كافة أدوات الدين وحقوق الملكية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

- يمكن للمصرف أن يقوم باختيارات لا رجوع عنها، عند الإثبات / الاعتراف الأولي لأصل مالي.

- يمكن للمصرف أن يختار، بشكل لا رجوع عنه أن يعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة أو لا تمثل معترف بها من قبل الشاري في عملية اندماج أعمال.

- يمكن للمصرف أن يختار، بشكل لا رجوع عنه، أن يصنف ضمن الأدوات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أدوات دين ينطبق عليها شروط القياس بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إذا كان هذا الخيار يزيل أو يقلص بشكل جوهري عدم التماثل المحاسبي.

- عندما يتم إلغاء إثبات أدوات دين مقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المجمعة، المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر على أنه تعديل إعادة تصنيف. أما في حال تم إلغاء تثبيت أدوات حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المجمعة المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، إلى الأرباح المدورة.

- يقوم المصرف بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة للأدوات الدين المقاسة بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (راجع الفقرة ب أدناه)
- إن الأثر على تصنيف الموجودات المالية وقيمتها الدفترية، موضح في الفقرة "د" أدناه.

#### (ب) تدني قيمة الموجودات المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية كل فترة مالية من أجل إظهار أثر التغيرات في الأخطار الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأساسي للموجودات المالية، أي أنه لم يعد من الضروري انتظار حدث من أجل الاعتراف بالخسائر الائتمانية.

ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة (تشمل أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر). كما ينطبق هذا النموذج على بعض التزامات الدين وعقود الضمان المالي.

يعتمد المصرف لقياس تدني قيمة الموجودات المالية على تصنيفها ضمن إحدى المراحل الثلاث كما يلي:

**المرحلة الأولى:** خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً. تتضمن الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي. بالنسبة لهذه الموجودات المالية، يتم احتساب الفوائد بناءً على القيمة الدفترية قبل خسائر التدني.

**المرحلة الثانية:** خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، لكن دون وجود دلائل موضوعية على تدني القيمة. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أن تنتج عن جميع الأحداث المحتملة الوقوع على مدى حياة الأصل المالي. يتم احتساب الفوائد على القيمة الدفترية قبل خسائر التدني.

**المرحلة الثالثة:** خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية ذات دلالة موضوعية على تدني قيمتها بنهاية الفترة المالية. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل المالي.

إن أثر تطبيق نموذج تدني القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، على قيم الموجودات المالية وحقوق الملكية، مفصل في الفقرة "د" أدناه.

#### (ج) سياسة التحوط:

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قواعد محاسبية جديدة للتحوط والتي توازن سياسة التحوط مع سياسة إدارة المخاطر. لا يغطي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سياسة التحوط الكلي، حيث أن الـ IASB بصدد العمل على مشروع مستقل بهذا الخصوص.

يمنح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الشركات الحق بتأجيل تطبيق متطلبات سياسة التحوط حسب المعيار الدولي للتقارير المالية "٩" والاستمرار بالعمل بمتطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٩. قرر المصرف العمل بالمتطلبات الجديدة للتحوط حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

لم يكن لتطبيق هذه المتطلبات الجديدة أي أثر على البيانات المالية للمصرف.

تم تطبيق التغييرات بالسياسات المحاسبية الناتجة عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

### أثر التغييرات بالتصنيف

لم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بالتصنيف أثر على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

### أثر التغييرات بالقياس

إن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بالقياس على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هو كما يلي:

### بيان المركز المالي

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨			
بعد التعديل	التعديلات	قبل التعديل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<u>الموجودات</u>
١٤,٥٨٩,٠٢٥,٨١٨	( ١٩٧,٣٨٨)	١٤,٥٨٩,٢٢٣,٢٠٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٠٤٩,٧٠٤,٣١٠	( ٨٥٦,٧٤٤)	٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	أرصدة لدى المصارف
٧,٥٥١,٢٨٩,٢٦٩	( ٦٩,٤١٦,٠٨٣)	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	إيداعات لدى المصارف
١١,١١٤,٢١٠,٢٥٠	١٤٥,٥٣٤,٨٨٤	١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٣٠,٤٠٣,٨٨٧	( ١,٠٤٣,٤٥٣)	٥٣١,٤٤٧,٣٤٠	موجودات أخرى
١,٣٦٢,٠٥٥,١١٨	( ١٦,٤٦٠,٣٤٦)	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			<u>المطلوبات</u>
٨,٤٩٣,٦٠٩	٣,٥٥٦,٤٠١	٤,٩٣٧,٢٠٨	مخصصات متنوعة
			<u>حقوق المساهمين</u>
			التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
( ٩,٠١١,٧٠١)	٥٤,٠٠٤,٤٦٩	( ٦٣,٠١٦,١٧٠)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الموجودات	قبل التعديل	التعديلات	بعد التعديل
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٣,٣٨٣,٤٧٤,٨٦٧	( ١٦,٦٢٨,٠٧٦)	٢٣,٣٦٦,٨٤٦,٧٩١
أرصدة لدى المصارف	٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	( ٥١٤,٥٩٦)	٢,٢١٠,٨٥٨,٧٨١
إيداعات لدى المصارف	٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	( ٥٠,١٥٢,٤٠٨)	٨,٢٤٦,٦٥٢,٦٦٨
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢٣,٢٧٣,٣٨٢,٥٤٧	٥١,٠٠٩,٢٩٥	٢٣,٣٢٤,٣٩١,٨٤٢
موجودات أخرى	٥٤٥,٢٦٨,٦٥٨	( ٩٦٥,٧٩٤)	٥٤٤,٣٠٢,٨٦٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	( ١٦,٤٦٠,٣٤٦)	١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨
<u>المطلوبات</u>			
مخصصات متنوعة	٧,٤٣٥,٥٦٣	٧,٢٦٣,١١٧	١٤,٦٩٨,٦٨٠
<u>حقوق المساهمين</u>			
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	( ١٧٥,٣٤٨,٨٥١)	٣٤,٧٤٨,٤١٧	( ١٤٠,٦٠٠,٤٣٤)
<u>بيان الدخل</u>			

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة	قبل التعديل	التعديلات	بعد التعديل
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
	( ٧٠,٣٨٤,٤١٥)	( ٧٥,٧٢٣,٤٥٩)	( ١٤٦,١٠٧,٨٧٤)

٢-٢. المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ "الإيراد من العقود مع العملاء"

قام المصرف في السنة الحالية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) الإيراد من العقود مع العملاء (المعدل في نيسان ٢٠١٦) والساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨. أدخل المعيار الدولي رقم ١٥، نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيراد. قدر المصرف أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥، لم يكن له أي أثر على البيانات المالية للمصرف.

٣-٢. المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ "عقود الإيجار"

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ نموذجاً شاملاً لتحديد عقود الإيجار والمعالجة المحاسبية لهذه العقود في البيانات المالية للمؤجر والمستأجر. حل المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ مكان معيار المحاسبة الدولي ١٧ والتفسيرات المتعلقة به، وأصبح ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩. ينوي المصرف تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦، بآثر رجعي معدّل، وبالتالي لن تقوم بتعديل بيانات المقارنة للفترة قبل تاريخ التطبيق.

لم يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦، تغييرات جوهرية على المعالجة المحاسبية في قيود المؤجر مقارنة بالمعيار الدولي للمحاسبة رقم ١٧.

## أثر التعريف الجديد لعقود الإيجار:

سيستفيد المصرف من الإعفاءات المتاحة في المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦، بأن لا تقوم بإعادة تقييم ما إذا كان العقد يمثل عقد إيجار أو لا. وبالتالي، فإن تعريف عقود الإيجار كما ورد في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ (IFRIC4) سيستمر العمل به لعقود الإيجار المعقودة أو المعدلة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

إن التغييرات في تعريف عقود الإيجار، ترتبط بشكل رئيسي بمبدأ السيطرة. يميز المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ بين عقود الإيجار وعقود الخدمات وفق ما إذا كان استخدام الأصل المحدد خاضع لسيطرة المستأجر. تكون السيطرة بيد المستأجر إذا كان للمستأجر:

- الحق بالحصول على جميع المنافع الاقتصادية الناشئة عن استخدام الأصل المحدد.
- الحق بالاستخدام المباشر للأصل المحدد.

سيقوم المصرف بتطبيق تعريف عقود الإيجار حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦، على جميع عقود الإيجار التي ستنشأ أو تعدل ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (سواء كان المصرف مستأجراً أو مؤجراً).

تحضيراً لتطبيق المعيار الدولي رقم ١٦، قام المصرف بدراسة مفصلة. أظهرت هذه الدراسة، أن التعريف الجديد لعقود الإيجار لن يغير بشكل جذري نطاق العقود التي ينطبق عليها تعريف عقود الإيجار.

## أثر السياسات المحاسبية للمستأجر

### الإيجارات التشغيلية

سيغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار المصنفة سابقاً كتشغيلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، والتي كانت تظهر كبنود خارج الميزانية.

لم يكن لتطبيق هذه المتطلبات الجديدة أي أثر على البيانات المالية للمصرف.

### عقود الإيجار التمويلية

تمثل الفروقات الرئيسية بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ والمعيار الدولي للمحاسبة بالنسبة لعقود الإيجار المصنفة سابقاً كعقود إيجار تمويلية، بقياس الضمانات للقيمة المتبقية التي يعطيها المستأجر للمؤجر.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، أن يعترف المصرف كجزء من الالتزامات المالية، فقط بالمبلغ المتوقع تسديده كضمانة للقيمة المتبقية، بدل من القيمة الكبرى حسب المعيار الدولي للمحاسبة رقم ١٧.

لم يكن لتطبيق هذه المتطلبات الجديدة أي أثر على البيانات المالية للمصرف.

### الأثر على السياسات المحاسبية للمؤجر

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، سوف يستمر المؤجر بتصنيف عقود الإيجار كإيجارات تشغيلية أو تمويلية بشكل منفصل. لكن المعيار رقم ١٦ أضاف إيضاحات جديدة ومفصلة، خاصة حول إدارة المؤجر للمخاطر الناجمة عن حقوقه المتبقية في الأصول المؤجرة.

بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، يقوم المؤجر الوسيط بمعاملة عقد الإيجار الرئيسي والباطني كعقدين منفصلين.

يقوم المؤجر الوسيط بتصنيف عقد الإيجار الباطني كإيجار تمويلي أو تشغيلي بناءً على حق استخدام الأصل الناتج عن عقد الإيجار الرئيسي (وليس بناءً على الأصل موضوع العقد كما كان ينص المعيار الدولي للمحاسبة رقم ١٧).

لم يكن لتطبيق هذه المتطلبات الجديدة أي أثر على البيانات المالية للمصرف.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على البيانات المالية للمصرف في فترة تطبيقها الأول. كما تتوقع الإدارة، وباستثناء أثر المعيار رقم ٩ كما ذكر أعلاه، أنه قد لا يسفر تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة عن أي تأثير جوهري على البيانات المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولي.

### ٣- السياسات المحاسبية

#### إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات المالية ومشتقات الأدوات المالية التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة بتاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، وعملة الاقتصاد.

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

#### 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 و٤٨٩,١ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي و٤٩٨,٢٤ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). 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 ٢٠١٩ 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.

يُعرّف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإقرار الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإقرار الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق محاسبياً على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإقرار الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الاعتراف الأولي، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام.

#### الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL). كما تُثبت تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 لاحقاً بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، لاحقاً بالكلفة المطفأة؛ و
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لإعتبار محتمل معترف به من المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و

- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

#### ج- أدوات الدين بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة. لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواتها المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما. عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) ، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينه على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية. تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني.

في فترة التقرير الحالية والسابقة، طبق المصرف خيار القيمة العادلة وكذلك حدد أدوات الدين التي تفي بالكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

#### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) هي:

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI) ؛ أو/و
- الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها ؛ أو
- الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

#### إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية المصرف .

#### تدني قيمة الموجودات المالية:

يستدرك المصرف مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- القروض والسلف للبنوك.
- قروض ودفعات مقدمة للعملاء.
- مدنيون بموجب قبولات.
- أوراق استثمار الديون .

- التزامات القروض الصادرة .
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات التدني الائتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ مساوي:

- خسارة إئتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة الناتجة عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها في المرحلة ١) ؛ أو
- خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة إئتمانية متوقعة لمدى الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخضومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الإئتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها في حالة السحب من القرض ؛ و
- بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الإئتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

يقيس المصرف الخسارة الإئتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمخاطر القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

#### الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً

يحصل "التدني" في الموجودات المالية إئتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشار إلى الموجودات المالية ذات التدني الإئتماني كموجودات المرحلة ٣. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر ؛ أو
- حرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر ؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً ؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر منخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية الى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

#### الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظرًا لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

#### التخلف عن السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان .

#### الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

#### تعديل واستبعاد الموجودات المالية

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل المواثيق القائمة لقروض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه المواثيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم حرق المواثيق).

عند تعديل الموجودات المالية، يقيم المصرف ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. ووفقاً لسياسة المصرف، يؤدي التعديل إلى عدم الاعتراف عندما ينتج عنه اختلاف كبير في الشروط.

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو تحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمرت في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بمصبتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، باستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

#### عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

#### د- المطالبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطالبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية. إن المطالبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطالبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للمصرف أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون المصرف ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

#### أدوات حقوق الملكية

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

#### أسهم الخزينة

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي ربح / خسارة في الربح أو الخسارة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

## أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية. في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

## المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "المطلوبات المالية الأخرى".

## المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الالتزامات المالية غير المحتفظ بها للمتاجر والتي لم يتم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالية.

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL). يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وبتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس ؛ أو
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

## هـ- تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالقيمة الصافية فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف اما القيام بالتسوية على اساس صافي القيمة واما ان يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

## و- القيمة العادلة :

ان القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه من بيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام بموجب عملية منظمة بين متشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والتزام معين استناداً الى خصائص الأصل أو الإلتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق باخذها في الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة متشارك في السوق على انتاج منافع اقتصادية من خلال التوظيفات الفضلى للأصل أو من خلال بيعه لمتشارك آخر في السوق الذي قد يقوم بتوظيفات فضلى للأصل.

يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط. إذا لم يكن سوق الاداة نشطا يقوم المصرف باعتماد تقنيات لقياس القيمة العادلة تأخذ في الاعتبار الاستعمال الاقصى لمعلومات منظورة في السوق حيث ينطبق .  
حدد المعيار الدولي للتقارير المالية ١٣ IFRS مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

- المستوى ١ : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول اليها في تاريخ القياس؛

- المستوى ٢ : المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام أما بشكل مباشر أو غير مباشر؛

- المستوى ٣ : المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي . يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

#### ز- الموجودات الثابتة:

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة التاريخية بالديرات 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:

%	
٢	مباني
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.

#### ح- الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة التاريخية بالديرات 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%)

#### ط- 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. تقيّد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل 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 المعدّل لقيمتها الإسترادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد 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 مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم.

#### ي- 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 تحدد المؤونة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المرتقبة لتسديد الالتزام، فإن قيمتها الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

#### ك- اشتراكات مؤسسة التأمينات الإجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية 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 الاجتماعية. ليس على المصرف أية التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

#### ل- الاعتراف بالإيراد وتحقق المصروف:

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد على أساس الاستحقاق الزمني بالاستناد 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.

#### م- 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.

## ن- 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).

تُتَيدَ 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.

## س- 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.

## ع- صافي إيرادات الفوائد:

يتم إثبات إيرادات وأعباء الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الصافية في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "أعباء فوائد" في حساب الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة (FVTPL) ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة، انظر "صافي ارباح على محافظة الادوات المالية للمتاجره بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر."

معدل الفائدة الفعلية (EIR) هو السعر الذي يُخفف بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعلية جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وتنسب مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، وتكاليف المعاملة، وجميع الأقساط الأخرى أو الخصومات الأخرى. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تُثبت تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الإعتراق الأولي.

تُحتسب إيرادات الفوائد / أعباء الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس الكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى الكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على الكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو إشتريت وهي متدنية إئتمانياً (POCI)، فإن معدل الفائدة الفعال (EIR) يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة (ECLs) في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

## ف- 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.

## ص - 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.

## ق - 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 إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل 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.

## ر - النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها 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 (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

## ش - 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.

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

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

١،٤ . المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية:

#### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة

#### تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

#### زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغيير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

## إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

### إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

### ٢،٤ . المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

#### مبدأ الاستمرارية :

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن المصرف يمتلك الموارد اللازمة لمواصلة الاعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة الى ذلك، ان إدارة المصرف ليست على علم باي شكوك جوهرية التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي ان البيانات المالية محضرة على اساس مبدأ الاستمرارية.

#### تحديد القيم العادلة :

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (و). وبالنسبة للأدوات 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.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا ان وجدت، ويجب ان تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، اي ان تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول الى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن ان تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة الى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالاجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل

#### سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

#### نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

#### الخسارة في حال التعثر

تعتبر الخسارة في حال التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

#### الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمال الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للأصول الثابتة.

#### تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	
٢,٣٣٢,١٦٧,٢٧١	١,٩٦٤,٨٥٩,٣٣٤	١,٤٩٥,٩٤٤,٢٥٥	نقد في الخزينة
١٨,٧٥١,٩٣١,٦٢٤	١٧,٦٤٥,٩٥١,٥٥٢	١١,٦٥٩,٨٢٥,٠١٩	أرصدة لدى بنوك مركزية:
٢,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٨٠٤,٥٤٥,٦٥٧	٢,٤٦٤,٦٦٣,٩٨١	١,٤٣٣,٤٥٣,٩٣٢	ودائع لأجل
٢٦,٠٦٨,٦٤٤,٥٥٢	٢٣,٣٨٣,٤٧٤,٨٦٧	١٤,٥٨٩,٢٢٣,٢٠٦	احتياطي نقدي الزامي
( ١٧,٢٨٦,٤٣٥ )	( ١٦,٦٢٨,٠٧٦ )	( ١٩٧,٣٨٨ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٢٦,٠٥١,٣٥٨,١١٧</u>	<u>٢٣,٣٦٦,٨٤٦,٧٩١</u>	<u>١٤,٥٨٩,٠٢٥,٨١٨</u>	

صدر بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١ قرار رئيس مجلس الوزراء رقم /٥٩٣٨/ الذي حدد بموجبه نسبة الاحتياطي الإلزامي على الودائع إلى ٥٥% من متوسط ودائع العملاء ملغياً للقرارات السابقة التي تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكاني وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٣٨٩/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ والقرار ٧٣٨/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١١. إن هذا الاحتياطي الإلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)			
مصارف محلية ل.س.	مصارف خارجية ل.س.	المجموع ل.س.	
٥٦٣,٨٠٥,٠٦٩	١,٤٦٧,٢٥٢,٠٢١	٢,٠٣١,٠٥٧,٠٩٠	حسابات جارية وتحت الطلب
( ٨٦,٥٩٤ )	( ٢٣٦,٠٧٥ )	( ٣٢٢,٦٦٩ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٥٦٣,٧١٨,٤٧٥</u>	<u>١,٤٦٧,٠١٥,٩٤٦</u>	<u>٢,٠٣٠,٧٣٤,٤٢١</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	١,٨٧٨,٤٠١,٨٢٤	٣٣٢,٩٧١,٥٥٣	حسابات جارية وتحت الطلب
( ٥١٤,٥٩٦ )	( ٤٧٨,٦٩٨ )	( ٣٥,٨٩٨ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٢,٢١٠,٨٥٨,٧٨١</u>	<u>١,٨٧٧,٩٢٣,١٢٦</u>	<u>٣٣٢,٩٣٥,٦٥٥</u>	

١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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
( ٨٥٦,٧٤٤ )	( ٦٨٧,٦١٧ )	( ١٦٩,١٢٧ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٤,٠٤٩,٧٠٤,٣١٠</u>	<u>٢,٨٣٩,٢٣٥,٣٩١</u>	<u>١,٢١٠,٤٦٨,٩١٩</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٥٨٠,٥٩٨,٤٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مقابل ٣٥٩,٦٦٧,٠٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,١١٧,٦٧٩,٥٣٧	٩,١١٧,٦٧٩,٥٣٧	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
( ٤١,٦٦٥,٤٣٧ )	( ٤١,٦٦٥,٤٣٧ )	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٩,٠٧٦,٠١٤,١٠٠</u>	<u>٩,٠٧٦,٠١٤,١٠٠</u>	<u>-</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
( ٥٠,١٥٢,٤٠٨ )	( ٥٠,١٥٢,٤٠٨ )	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٨,٢٤٦,٦٥٢,٦٦٨</u>	<u>٨,٢٤٦,٦٥٢,٦٦٨</u>	<u>-</u>	

١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	-
( ٦٩,٤١٦,٠٨٣ )	( ٦٩,٤١٦,٠٨٣ )	-
<u>٧,٥٥١,٢٨٩,٢٦٩</u>	<u>٧,٥٥١,٢٨٩,٢٦٩</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.

١٢,١٣٥,٩٣٨	١٣,٧٦٦,٥٥٥	١٤,٢٠١,٢٥٢
٥١٠,٩٧٦,٣٨٤	٤٨٩,٢٨٤,١٩٠	٤٨٩,٦٩٩,٩٩٩
<u>١٢,٣٦٠,٥٢٩,٩٢٩</u>	<u>٢٤,٩١٦,٧١١,٠٢٢</u>	<u>٣١,٠٢٣,٤٩٥,٤٠٤</u>
<u>١٢,٨٨٣,٦٤٢,٢٥١</u>	<u>٢٥,٤١٩,٧٦١,٧٦٧</u>	<u>٣١,٥٢٧,٣٩٦,٦٥٥</u>

الشركات الكبرى

كيميالات (سندات محسومة)  
حسابات جارية مدينة  
قروض وسلف

الأفراد والقروض العقارية

حسابات جارية مدينة  
قروض وسلف

١٠١,٤٦٧,٩٢٩	١٢٠,٨١٣,٥٤٨	١٢٤,١٠٣,٦١٥
<u>١٩,٦٢٨,٣٦٦</u>	<u>١٥,٧٩٠,٦٧١</u>	<u>١٨,١٧٨,٠٠٦</u>
<u>١٢١,٠٩٦,٢٩٥</u>	<u>١٣٦,٦٠٤,٢١٩</u>	<u>١٤٢,٢٨١,٦٢١</u>

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة  
قروض وسلف

١٠٤,٦٥٤,٩٥٢	١٢٠,٠٩٠,٦٣٥	١٢٤,٢٠٠,٦٦٧
<u>٢١,٤٢٢,٨١٨</u>	<u>١١,٣٦٢,٤٤٠</u>	<u>٦,١٠٠,٤١٨</u>
<u>١٢٦,٠٧٧,٧٧٠</u>	<u>١٣١,٤٥٣,٠٧٥</u>	<u>١٣٠,٣٠١,٠٥٨</u>

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة  
فوائد معلقة (محفوطة)

١٣,١٣٠,٨١٦,٣١٦	٢٥,٦٨٧,٨١٩,٠٦١	٣١,٧٩٩,٩٧٩,٣٦١
( ١,٢٢٢,٦٠٦,٥٣٦ )	( ١,٣٦٦,٣٧٧,٠٤٢ )	( ٨٤٧,٤٢٥,١٧٦ )
( ٧٩٣,٩٩٩,٥٣٠ )	( ٩٩٧,٠٥٠,١٧٧ )	( ٩٣١,٣٢٠,٠٦٤ )

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

<u>١١,١١٤,٢١٠,٢٥٠</u>	<u>٢٣,٣٢٤,٣٩١,٨٤٢</u>	<u>٣٠,٠٢١,٢٣٤,١٢١</u>
-----------------------	-----------------------	-----------------------

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة/ السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥,٦٨٧,٨١٩,٠٦١	٢,٠٤٥,١٧٩,٣٣٦	٦,٤٣١,٢٤٠,٨٢٦	١٧,٢١١,٣٩٨,٨٩٩	الرصيد كما في بداية الفترة
( ٥,٥٤٩,٣٦٧,٥٠٣)	-	( ٥,٥٤٩,٣٦٧,٥٠٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٥,٥٢١,٣١٠,٨٢٧	( ٢٨,٠٥٦,٦٧٦)	-	٥,٥٤٩,٣٦٧,٥٠٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢٨,٠٥٦,٦٧٦	-	٢٨,٠٥٦,٦٧٦	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
( ٨١,٤٤١,٠٣٦)	( ٨١,٤٤١,٠٣٦)	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
٢,٠٥٠,٢٥٣,٢٩٠	٤١,٩٩٦,٥١١	( ١٠٢,٢٠٣,٥٣٨)	٢,١١٠,٤٦٠,٣١٧	أرصدة الزبائن
٤,٤٠٧,٧٤٨,٩٠٠	-	-	٤,٤٠٧,٧٤٨,٩٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ٢٦٤,٤٠٠,٨٥٤)	( ٢٢٦,٥٩٢,٠٢١)	( ٣٧,٤٧٣,٧٧٦)	( ٣٣٥,٠٥٧)	التسهيلات المسددة خلال السنة
<u>٣١,٧٩٩,٩٧٩,٣٦١</u>	<u>١,٧٥١,٠٨٦,١١٤</u>	<u>٧٧٠,٢٥٢,٦٨٥</u>	<u>٢٩,٢٧٨,٦٤٠,٥٦٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,١٣٠,٨١٦,٣١٦	١,٨٩١,٧٧٦,٠١٤	١,٧٤٨,٩٥٠,٧٥٠	٩,٤٩٠,٠٨٩,٥٥٢	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٠١٧,٣٤٤,٣٥٨	-	٢,٠١٧,٣٤٤,٣٥٨	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
( ٢,٠٢٥,٥٣٩,٨٦١)	( ٨,١٩٥,٥٠٣)	-	( ٢,٠١٧,٣٤٤,٣٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٨,١٩٥,٥٠٣	-	٨,١٩٥,٥٠٣	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير
٢,٠٧٩,٠١٨,٧٧٤	١٦٤,٥١٠,١٧٦	٣٢٧,٤٧٢,٣٤٩	١,٥٨٧,٠٣٦,٢٤٩	في أرصدة الزبائن
١١,٨٤٥,١٤٠,٠١٥	-	٢,٧١٩,١٧٦,٩٦٦	٩,١٢٥,٩٦٣,٠٤٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ١,٣٦٧,١٥٦,٠٤٤)	( ٢,٩١١,٣٥١)	( ٣٨٩,٨٩٩,١٠٠)	( ٩٧٤,٣٤٥,٥٩٣)	التسهيلات المسددة خلال السنة
<u>٢٥,٦٨٧,٨١٩,٠٦١</u>	<u>٢,٠٤٥,١٧٩,٣٣٦</u>	<u>٦,٤٣١,٢٤٠,٨٢٦</u>	<u>١٧,٢١١,٣٩٨,٨٩٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة/ السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٦٦,٣٧٧,٠٤٢	١,٠٢٧,٠٤٢,١٥٣	٣٢٤,١٠٢,٧٨٢	١٥,٢٣٢,١٠٧	الرصيد كما في بداية الفترة
( ٦,٤١١,٧١٤)	-	( ٦,٤١١,٧١٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٣,١٩٨,١٨٤	( ٣,٢١٣,٥٣٠)	-	٦,٤١١,٧١٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٣,٢١٣,٥٣٠	-	٣,٢١٣,٥٣٠	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
( ٢٦٩,٩١٦,٧٣٤)	( ٩,٢٢٦,٥٠٤)	( ٢٦٠,٦٩٠,٢٣٠)	-	مخاطر الائتمان
( ٥٩٠,٣٢١)	( ٥٩٠,٣٢١)	-	-	ديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
( ٥٠,٠٢٩,٨٣٣)	( ٨,٧٠٠,٠١٧)	( ٣٩,٠٢٥,١٨٣)	( ٢,٣٠٤,٦٣٣)	أرصدة الزبائن
٢,٤٣٨,٧٤٦	-	-	٢,٤٣٨,٧٤٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ١٨٨,٥١٨,٥١٩)	( ١٨٧,١٦٥,٨٢٩)	( ١,٣٤٣,٨٥١)	( ٨,٨٣٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
( ١٢,٣٣٥,٢٠٥)	( ١٢,٣٣٥,٢٠٥)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨٤٧,٤٢٥,١٧٦</u>	<u>٨٠٥,٨١٠,٧٤٧</u>	<u>١٩,٨٤٥,٣٣٤</u>	<u>٢١,٧٦٩,٠٩٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٢٢,٦٠٦,٥٣٦	١,٠٤٨,٧٦٣,٧٣٤	٣٦,٦٦٩,١٨٢	١٣٧,١٧٣,٦٢٠	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٤٧٢,٧٩١	-	٥,٤٧٢,٧٩١	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٤,٠٨٥,٠٢٥	٩,٥٥٧,٨١٦	-	( ٥,٤٧٢,٧٩١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
( ٩,٥٥٧,٨١٦)	-	( ٩,٥٥٧,٨١٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
١٥١,١٨٢,٢٠٥	( ١٨,١٢٠,٢٧٧)	١٧٤,٥٢٠,٩٩٣	( ٥,٢١٨,٥١١)	مخاطر الائتمان
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
( ١١٦,٨٨٩,٩٨٣)	( ١٣,١٥٩,١٢٠)	١١,٠٧٩,٤٢٧	( ١١٤,٨١٠,٢٩٠)	أرصدة الزبائن
١١٢,٦٨٧,٣٧٩	-	١٠٧,٩٢٤,٨٧٦	٤,٧٦٢,٥٠٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ٣,٢٠٩,٠٩٥)	-	( ٢,٠٠٦,٦٧١)	( ١,٢٠٢,٤٢٤)	التسهيلات المسددة خلال السنة
<u>١,٣٦٦,٣٧٧,٠٤٢</u>	<u>١,٠٢٧,٠٤٢,١٥٣</u>	<u>٣٢٤,١٠٢,٧٨٢</u>	<u>١٥,٢٣٢,١٠٧</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

## الفوائد المتعلقة:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٩٧,٠٥٠,١٧٧	٧٩٣,٩٩٩,٥٣٠	الرصيد أول الفترة / السنة
٥٨,٣٩٨,٣٥٦	٢٠٦,١٤٣,٦٩٢	الفوائد المتعلقة خلال الفترة / السنة
( ٣٧,٨٢٢,٤٨٩ )	( ٣,٠٩٣,٠٤٥ )	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
( ٥,٤٥٥,٢٦٥ )	-	فروق أسعار صرف
( ٨٠,٨٥٠,٧١٥ )	-	ينزل الفوائد المتعلقة التي تم شطبها
<u>٩٣١,٣٢٠,٠٦٤</u>	<u>٩٩٧,٠٥٠,١٧٧</u>	الرصيد آخر الفترة / السنة

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

## ٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية خليجية، آسيوية، وسيادية لبنانية بمعدلات فائدة تتراوح من ٢,٨١٤% إلى ٥,٩٦٥% للدولار الأمريكي تم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تتراوح استحقاقاتها من سنة إلى سنتين، وهي تتكون مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٥٤٩,٠٢٩,٧٣٢	٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢
<u>٣,٥٤٩,٠٢٩,٧٣٢</u>	<u>٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨</u>	<u>٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢</u>
٣,٥٤٩,٠٢٩,٧٣٢	٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢
<u>٣,٥٤٩,٠٢٩,٧٣٢</u>	<u>٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨</u>	<u>٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢</u>

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:

سندات مالية أخرى

تحليل السندات والاذونات:

ذات عائد ثابت

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة كما في كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (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.
٣,٧٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٥٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٥٤,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٩٨,٦١٥,٥٧٠	٣٦,٢٦٧,٥٧٠	-	٦٢,٣٤٨,٠٠٠	العلاوة
٣,٨٠٤,٦١٥,٥٧٠	٣,٠٨٨,٢٦٧,٥٧٠	-	٧١٦,٣٤٨,٠٠٠	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
( ٧٩,٨١٧,٢١٩)	( ٣٠,٠١٥,٧٩٤)	-	( ٤٩,٨٠١,٤٢٥)	إطفاء العلاوة
( ١٧٥,٧٦٨,٦١٩)	( ١٢٤,٧٥٦,٦١٩)	-	( ٥١,٠١٢,٠٠٠)	النقص في القيمة العادلة
<u>٣,٥٤٩,٠٢٩,٧٣٢</u>	<u>٢,٩٣٣,٤٩٥,١٥٧</u>	<u>-</u>	<u>٦١٥,٥٣٤,٥٧٥</u>	

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) 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.
٥,٠١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٤,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
١٢٤,١٢١,٥٧٠	٣٦,٢٦٧,٥٧٠	٢٥,٥٠٦,٠٠٠	٦٢,٣٤٨,٠٠٠	العلاوة
٥,١٣٨,١٢١,٥٧٠	٣,٠٨٨,٢٦٧,٥٧٠	١,٣٣٣,٥٠٦,٠٠٠	٧١٦,٣٤٨,٠٠٠	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
( ١٠٠,٢٠٠,٣٧٤)	( ٢٧,٧٦١,٧٨٢)	( ٢٥,٠٢٣,١٣٥)	( ٤٧,٤١٥,٤٥٧)	إطفاء العلاوة
( ٢٣٣,٧٩٨,٤٦٨)	( ١٥٤,٥٣٣,٦٦٨)	( ٢٦,٣٣٤,٤٠٠)	( ٥٢,٩٣٠,٤٠٠)	النقص في القيمة العادلة
<u>٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨</u>	<u>٢,٩٠٥,٩٧٢,١٢٠</u>	<u>١,٢٨٢,١٤٨,٤٦٥</u>	<u>٦١٦,٠٠٢,١٤٣</u>	

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) 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 - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند قيمة سندات مشتراة من مصرف سورية المركزي بالليرة السورية بفائدة سنوية قدرها ٤,٥% لمدة سنة واحدة.

## ١١ - مخصص ضريبة الدخل / موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.
٦٠٢,٨٥٢,٣٥٣	٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠	(٩٩,٢٣١,٩٦٦)
٤٣,٩٤٢,١٥٥	٥٨,٤٤٩,٦١٧	٢١,٠٠٥,٣٩٠

مخصص ضريبة الدخل ناتجة عن ربح الفترة / السنة  
موجودات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة  
العادلة للموجودات المالية من خلال  
الدخل الشامل الآخر

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

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٢٦٥,٧٧٣,٥٤٦	١,١٩٤,١٢٥,٢٠٥
٨,٠١٢,٨٨٢	٨,٠١٢,٨٨١
(١,٤٠٧,١٢٤)	١٣٦,٢٦٣,١٩٢
٣,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
-	(١١١,٠٠٢,٤٧١)
١٩,٤٨٠,٦٠٥	٢٥,٤٤٦,٨٧٧
٢٩٤,٨٥٩,٩٠٩	١,٢٥٠,٨٤٥,٦٨٤
%٢٥	%٢٥
(٧٣,٧١٤,٩٧٧)	(٣١٢,٧١١,٤٢١)
(٧,٣٧١,٤٩٨)	(٣١,٢٧١,١٤٢)
(٨١,٠٨٦,٤٧٥)	(٣٤٣,٩٨٢,٥٦٣)

صافي الربح قبل الضريبة  
إستهلاك المباني  
مخصص التسهيلات الائتمانية  
مخصصات متنوعة (إيضاح ١٧)  
ضريبة ربح رؤوس أموال متداولة على فوائد  
محققه من الخارج  
استهلاك تحسينات البناء عن فروع مشتراة  
الربح الضريبي  
معدل الضريبة  
ضريبة الدخل  
ضريبة إعادة الإعمار  
مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	حسائر ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر معدل الضريبة
( ٨٤,٠٢١,٥٦٠ )	( ٢٣٣,٧٩٨,٤٦٨ )	( ١٧٥,٧٦٨,٦١٩ )	
٢٥%	٢٥%	٢٥%	
<u>٢١,٠٠٥,٣٩٠</u>	<u>٥٨,٤٤٩,٦١٧</u>	<u>٤٣,٩٤٢,١٥٥</u>	

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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	الرصيد بداية الفترة / السنة
( ٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨ )	( ٩٩,٢٣١,٩٦٦ )	( ٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠ )	الرصيد بداية الفترة / السنة
( ٩٩,٢٣١,٩٦٦ )	( ٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠ )	( ٣٤٣,٩٨٢,٥٦٣ )	ضريبة دخل الفترة / السنة
٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨	٩٩,٢٣١,٩٦٦	-	ضريبة مدفوعة
<u>( ٩٩,٢٣١,٩٦٦ )</u>	<u>( ٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠ )</u>	<u>( ٦٠٢,٨٥٢,٣٥٣ )</u>	الرصيد نهاية الفترة / السنة

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	رصيد أول الفترة / السنة
٢٢,٣١٥,٤٦٣	٢١,٠٠٥,٣٩٠	٥٨,٤٤٩,٦١٧	رصيد أول الفترة / السنة
( ١,٣١٠,٠٧٣ )	٣٧,٤٤٤,٢٢٧	( ١٤,٥٠٧,٤٦٢ )	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٢١,٠٠٥,٣٩٠</u>	<u>٥٨,٤٤٩,٦١٧</u>	<u>٤٣,٩٤٢,١٥٥</u>	رصيد آخر الفترة / السنة

## ١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
٤٤,٢٢٢,٧٦٩	٤٦,١٢٤,١٦١	٦٢,٤٧٧,٥٣١	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
-	-	٦,٥٥٨,٩٠٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من
١,٤٧٨,٦٣٩	١,١٩١,٧٠١	١,٠٥٢,٩٣٩	خلال الدخل الشامل الآخر
٩٩,٦٠٠,٦٩٠	١٣٠,٥٨٤,٥٠٣	١٧٢,٢٢٨,٠٤٩	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
١٤٥,٣٠٢,٠٩٨	١٧٧,٩٠٠,٣٦٥	٢٤٢,٣١٧,٤٢٣	التسهيلات الائتمانية
٢١٠,١٠٤	٢٠٦,١٢٤	٢١٥,٩٦٤	حسابات لدى المصارف
٣٥,٢١٠,٢١٥	٢٩,٠٩٣,٠٤٢	٥٧,٢٤٥,١٥١	طوايع مالية
٢٧,٥٤٣,٣٨٤	٢٦,٦٣١,١٧٧	٣٠,٨٧٩,٣١٨	إيجارات مدفوعة مقدماً
٣٢١,١٥٦,٠٠٠	٢٢٥,٦٠٢,٧١٠	٢,٦٢٠,٧٥٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٨٥٩,٤٤١	١,٨٩٥,٩٢٠	١,٨٩٥,٩٢٠	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز
١٦٦,٠٩٨	١٠٢,٧٢٢	٥,٠٣٣,٢٢٣	تأمينات مدفوعة
-	٨٣,٨٣٦,٦٠٠	٨٣,٨٣٦,٦٠٠	حسابات مدينة أخرى
٥٣١,٤٤٧,٣٤٠	٥٤٥,٢٦٨,٦٥٨	٤٢٤,٠٤٤,٣٤٩	مساهمات في مؤسسات مالية سورية
( ١,٠٤٣,٤٥٣ )	( ٩٦٥,٧٩٤ )	( ١,٠٥٧,٩٩٨ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٥٣٠,٤٠٣,٨٨٧</u>	<u>٥٤٤,٣٠٢,٨٦٤</u>	<u>٤٢٢,٩٨٦,٣٥١</u>	

## ١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١٤١,٠٩٨,٠٠٠	١٤١,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤	١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤	١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤	دولار أمريكي
١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	
( ١٦,٤٦٠,٣٤٦ )	( ١٦,٤٦٠,٣٤٦ )	( ١٦,٤٦٠,٣٤٦ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١,٣٦٢,٠٥٥,١١٨</u>	<u>١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨</u>	<u>١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨</u>	

## ١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢١٢,٧٨٥,٦٩٩	١٩,٠٥٥,٣٥٠	١,١٩٣,٧٣٠,٣٤٩
٤,٦٤٦,٤٥٠,٠٠٠	٤,٦٤٦,٤٥٠,٠٠٠	-
<u>٥,٨٥٩,٢٣٥,٦٩٩</u>	<u>٤,٦٦٥,٥٠٥,٣٥٠</u>	<u>١,١٩٣,٧٣٠,٣٤٩</u>

حسابات جارية

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٨٠٥,٠٤٤,٢٠٦	٢٦,٨٨٦,٣٨٩	١,٧٧٨,١٥٧,٨١٧
١,٩٩٢,٩٦٠,٠٠٠	١,٩٩٢,٩٦٠,٠٠٠	-
<u>٣,٧٩٨,٠٠٤,٢٠٦</u>	<u>٢,٠١٩,٨٤٦,٣٨٩</u>	<u>١,٧٧٨,١٥٧,٨١٧</u>

حسابات جارية

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٤٤٨,١٩١,٩٦٣	١٢,٩٧٠,٨٥٦	١,٤٣٥,٢٢١,١٠٧
٢٦٠,٠٦٥,٠٠٠	٢٦٠,٠٦٥,٠٠٠	-
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٤,٢٠٨,٢٥٦,٩٦٣</u>	<u>٢٧٣,٠٣٥,٨٥٦</u>	<u>٣,٩٣٥,٢٢١,١٠٧</u>

حسابات جارية

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

ودائع مصارف لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)

## ١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٤٠١,٦٧٦,١٠٥	١٦,٩٨٦,٦٥٧,٥٢٠	٢٢,٨٨٤,٩٠٤,٩٧١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨٣,٧٠٤,٦٩٢	١,٠٩٦,٧١٣,٨٢٣	١,٦٩٣,٧٦٠,٩١٩	ودائع التوفير
٢٠,٧٧١,٥٥٤,٤٣٠	٢٩,٨٢٤,٠١٣,٥٦٥	٢٩,٢٧٥,٩٣٣,٠٢٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٤٩٨,٤٤٢,٦٧٦	٢٦,٤٧٣,٠٤٦	٦٥,١٠٠,٨٩٥	الحسابات المجمدة
<u>٢٧,٨٥٥,٣٧٧,٩٠٣</u>	<u>٤٧,٩٣٣,٨٥٧,٩٥٤</u>	<u>٥٣,٩١٩,٦٩٩,٨١١</u>	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٦,٧٧٨,١٤٧,٢٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ أي ما نسبته ١٢,٥٧% من إجمالي الودائع (مقابل ٦,٧٤٨,٨٢٦,١٢٤ ليرة سورية لعام ٢٠١٨ أي ما نسبته ١٤,٠٨% من إجمالي الودائع).  
بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٢,٩٥٠,٠٠٥,٨٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ أي ما نسبته ٤٢,٥٦% من إجمالي الودائع (مقابل ١٣,٩٤٥,١٧٤,٧٤٦ ليرة سورية لعام ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢٩,٠٩% من إجمالي الودائع).

## ١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٦٨٢,٣٨٣	٩٤٧,٦٧١,٢٧٠	٩٣٩,١١١,٣٢٣	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٤٩,٠٤٧,٥٩١	٣٧٨,٧١٣,٧٣٨	٥٤٧,٩٥٧,٤٣١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٩,٨٢٥,٠٠٠	١٢,١٤٠,٠٠٠	١٣,٠٤٠,٠٠٠	تأمينات نقدية أخرى
<u>١٧٣,٥٥٤,٩٧٤</u>	<u>١,٣٣٨,٥٢٥,٠٠٨</u>	<u>١,٥٠٠,١٠٨,٧٥٤</u>	

## ١٧ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٤٩٣,٦٠٩	٨,١٩٨,٦٨٠	٧,٩٢٤,٣٦٣	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٨٩,٥٨٨	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٨,٤٩٣,٦٠٩</u>	<u>١٤,٦٩٨,٦٨٠</u>	<u>١٠,٤١٣,٩٥١</u>	

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (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.
٧,٩٢٤,٣٦٣ (	٩٥,٦٣٨)	( ١٧٨,٦٧٩)	-	-	٨,١٩٨,٦٨٠
٤٨٩,٥٨٨	-	-	( ٢,٠١٠,٤١٢)	-	٢,٥٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	( ٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠
<u>١٠,٤١٣,٩٥١ (</u>	<u>٩٥,٦٣٨)</u>	<u>( ٢,١٧٨,٦٧٩)</u>	<u>( ٢,٠١٠,٤١٢)</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٦٩٨,٦٨٠</u>

مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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.
٨,١٩٨,٦٨٠	-	-	-	٣,٧٠٥,٠٧١	٤,٤٩٣,٦٠٩
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	( ٤٦٤,٥١٦)	( ١,٥٣٥,٤٨٤)	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	( ٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
<u>١٤,٦٩٨,٦٨٠</u>	<u>-</u>	<u>( ٤,٩٦٤,٥١٦)</u>	<u>( ١,٥٣٥,٤٨٤)</u>	<u>١٢,٧٠٥,٠٧١</u>	<u>٨,٤٩٣,٦٠٩</u>

مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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.
٤,٤٩٣,٦٠٩	-	-	-	-	٤,٤٩٣,٦٠٩
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>٨,٤٩٣,٦٠٩</u>	<u>-</u>	<u>( ٨,٢٥٢,١٠٤)</u>	<u>( ١,٧٤٧,٨٩٦)</u>	<u>١٠,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٧,٩٩٣,٦٠٩</u>

مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص تقلبات أسعار القطع

## ١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.
٣,١٨٧,٣٠٣	٩٠٥,٨٣٠	٧٧,٢٨٧,٧٣٩
٢٨٢,٢١٩,٩٢٧	٢٥٩,٧١٢,٢٤١	٢٠٩,٦٥٥,٩٧٨
١,١٠٦,٩٦٢,١٢٢	٥٩١,٧٦٣,٧٠٣	٨٨٤,٢١٠,٤٥٠
١٦٠,٨٣٩,٢٢٣	١٨,٨٣٢,٣٢٣	٤٦,٨١٣,٧٧٣
٦,٢٨١,٢١٧	٥,٥٩٣,٢٢٥	٤,٧٩١,٨٧٥
١٤,٠٠١,٤٩١	٣٣,٣٧١,٨٢٨	٢٥,٠٥٨,٧٦١
٤١,٤٢٦,٩٢٩	٣٩,٣٧٣,٥٥٢	١٧,٠٦٦,٥٩٧
٣,٥٦٣,٢٠٥	٣,٠٧٨,١٤٥	٢,٥٠٩,٩٣٠
٧,٧٠٣,٨٢٥	٨,٠٨٧,١٩٢	٥,٥١٠,٠٠٠
١٢,١٥٠,٠٠٣	-	-
٢,٩٢٣,٠٠٠	١,١٥٠,٥٠٠	٢,٠٥٨,٠٠٠
١,٦٢٩,٣٨٦	٧,١٩٢,٤٩٩	٢٩,٥٥٠,١١٨
١١,٦٢٦,٢٠٠	٩,٣٦٣,٤٤٧	٥,٣٠٤,٤٣٧
٧٨,١١٠,٤٢٥	٣,٨٨٧,٩٤٢	-
١,٧٣٢,٦٢٤,٢٥٦	٩٨٢,٣١٢,٤٢٧	١,٣٠٩,٨١٧,٦٥٨

## ١٩ - 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 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 وبذلك يكون العدد الإجمالي للأسهم البنك ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

القيمة المعادلة	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
بتاريخ الاكتتاب			
ل.س.			
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	-	١١,٦٠٩,٨٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠	٧,٢٠٩,١٢٦	٣,٣٣٣,٥٠٠	عمليات بيع من مركز القطع البنوي
( ٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠ )	( ٧,٢٠٩,١٢٦ )	( ٣,٣٣٣,٥٠٠ )	عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١٣,٣٩٠,٢٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	

القيمة المعادلة	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)
بتاريخ الاكتتاب			
ل.س.			
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	-	١١,٦٠٩,٨٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠	٧,٢٠٩,١٢٦	٣,٣٣٣,٥٠٠	عمليات بيع من مركز القطع البنوي
( ٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠ )	( ٧,٢٠٩,١٢٦ )	( ٣,٣٣٣,٥٠٠ )	عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١٣,٣٩٠,٢٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	

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 المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها وزيادة 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 بتاريخ 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 ٣ أيلول ٢٠١٨ وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص اعتماد أسهم زيادة رأسمال 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 بمبلغ ٧٠,٥٤٩,٥٠٠ ليرة سورية وكامل رصيد الأرباح المدورة بمبلغ ١٧٩,٤٥٠,٥٠٠ ليرة سورية.

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

## ٢٠ - 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.

## ٢١ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
١٣٨,٢٧٤,٤٧٩	٢,٩٢٧,١١٥
٣٦٣,٦١٠,٧٠٨	٨١٢,٨٩٦,٠٥٣
٢,٠٧٦,٣٨٨	٣٤,٣٤٦,١٣١
٥٠٣,٩٦١,٥٧٥	٨٥٠,١٦٩,٢٩٩
٥٣,٦١٩,٤٥٦	٨١,٩٨٢,٦٧٣
٥٦,٢٣٢,٢٢٤	٥٢,٠٠١,٧٩٨
١٠٩,٨٥١,٦٨٠	١٣٣,٩٨٤,٤٧١
٦١٣,٨١٣,٢٥٥	٩٨٤,١٥٣,٧٧٠

تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

استرداد فوائد محفوظة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

## ٢٢ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٢,٦٧٩,٦٣٢	٢,٠٤٢
٤,٠٣٧,٥٤٤	٢٣,١٤٣,٧٥٨
٣٨٨,٠٣٧,٨٢٧	٤٥٥,٧٨١,٩٨٠
١٤,٢٢٨,٢٢٧	١٨,٤٠١,٨٦٧
٤٠٨,٩٨٣,٢٣٠	٤٩٧,٣٢٩,٦٤٧
٣٨,٥٨٧,٠٨١	١٧,٢٥٥,٤٧٦
٤٤٧,٥٧٠,٣١١	٥١٤,٥٨٥,١٢٣

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)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٧١,٥٠٠,٩٨٣	٧٩,١١٩,٤٠٢
٥,٧٨٢,٤٠٩	٥,٦٦٧,٩٢٨
١٢,٠٥٩,٥٥٣	١٣,٣١١,٨٤٤
٥,٦٤٦,٢٠٢	٦,٠٩٣,٠٠٢
٣٢,٥٩٣,٢٧٠	٤٢,٨٤٩,٩٩٧
٤٧٢,١٠٠	٧٩٣,٩٤٠
٦٢,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٢,٥٥٩,٠٠٠	١٢,٣٥٩,١٤٧
١,٤٤٩,١٢٣	١,١٠٥,٧٠٤
٢,٠٠٤,٦٧٢	٢,٤٦٣,٧٥٣
١٣٤,١٢٩,٣١٢	١٦٦,٧٦٤,٧١٧

رواتب الموظفين

نفقات التدريب والتأهيل

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)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٥,٦٢٩,٩٤١	٥,٢٦٢,١٠٤	نفقات السفر والمهمات
٦,٨٧٩,٧٢٩	٤,٥٣٤,٨١٩	الاشتراكات في هيئات ودوريات
٤,٢١٣,٢٥٢	١٣,٤٧١,٦١٥	الرسوم والضرائب و نفقات قانونية أخرى
٨,٤٨٤,٠٧٥	١٦,٢٢٧,٨٨٩	الدعاية والإعلان
١,١٨٤,٦٣٠	١,١٨٨,٢٥١	نفقات استقبال
١٢,١٣٠,٠٠١	١٣,٥١٤,١٦٥	أتعاب مهنية
١٧,٦٤٥,٢٧٧	١٧,٢٧١,٤٧٨	الصيانة والأصلاح و نفقات حراسة
٩,٣٤٨,٣٩٣	٨,٧٤٨,٦٨٧	تأمين ضد الأخطار والحريق
١٠,٠٤٨,٧٥٧	٢٢,٢٥٧,٣٦٣	المياه، الكهرباء والتدفئة
٣,٠٣٤,٦٢٧	٤,٣٩٣,١٤٢	نفقات الاتصالات
٢,٩٩٥,١٩٠	٥,٢٠٣,٠١٢	المطبوعات والقرطاسية
٢٠,٣١٢,٥١٨	٢٤,٤٥٦,٣٩١	مصاريف إيجار
١,٠٦٠,٣٠٠	٥٧٩,٨٥٠	البريد والشحن
١١,٢٨٩,٣٠٠	١١,٢٦٣,٨٠٠	تعويضات مجلس الإدارة و نفقات أخرى
-	٢٣٤,٥٠٠	مصاريف السيارات
٣٢٣,٥٤٦	١٧٢,٩٦٣	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>١١٤,٥٧٩,٥٣٦</u>	<u>١٤٨,٧٨٠,٠٢٩</u>	

## ٢٥ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
١٨٤,٦٨٧,٠٧١	٨٥٠,١٤٢,٦٤٢	صافي ربح الفترة (ل.س.)
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٦,٧٢</u>	<u>٣٠,٩١</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.

\* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم		عدد الأسهم	الفترة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١٨	٢٠١٩		
ل.س.	ل.س.		
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١ آذار ٢٠١٨
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣١ آذار ٢٠١٩
<u>٢٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٧,٥٠٠,٠٠٠</u>		

تبعاً لما جاء في الإيضاح رقم ١٩، تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ بعدد الأسهم المجانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول فترة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة رسملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

## ٢٦ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٢٦٤,٠٩٨,٨٩٥	٢٠,٩١٨,٨١٠,٨٨٦	١٣,١٥٥,٧٦٩,٢٧٤	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
			يضاف:
٢,٠٣١,٠٥٧,٠٩٠	٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
			ينزل:
			ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>( ٥,٨٥٩,٢٣٥,٦٩٩ )</u>	<u>( ٣,٧٩٨,٠٠٤,٢٠٦ )</u>	<u>( ١,٧٠٨,٢٥٦,٩٦٣ )</u>	
<u>١٩,٤٣٥,٩٢٠,٢٨٦</u>	<u>١٩,٣٣٢,١٨٠,٠٥٧</u>	<u>١٥,٤٩٨,٠٧٣,٣٦٥</u>	

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 ٢٠١٩ (غير مدققة)						أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين		الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
<u>حسابات مدينة</u>						
٢,٧٤٥,٠٤٥,٥٤٨	١,٨٦١,٧٥١,٤٥٧	١,٤٥٠,٨٤١,٦٣٨	-	٥٤٩,٨٨٢,٨٨٧	٩٠٠,٩٥٨,٧٥١	أرصدة لدى المصارف المقرية
٧,٥٥١,٢٨٩,٢٦٩	٨,٢٤٦,٦٥٢,٦٦٨	٩,٠٧٦,٠١٤,٠٩٩	-	-	٩,٠٧٦,٠١٤,٠٩٩	ودائع لأجل لدى المصارف المقرية
٩٨,٨٤٦,٠٨٧	١٢٦,٢٨٨,٠٩٣	١٥١,٨١٨,٤٥٨	-	-	١٥١,٨١٨,٤٥٨	فوائد مستحقة غير مقبوضة
١,٥٢٤,٢٨٣	١,٧٤٢,٤٤١	١,٥٣٤,٤٢٥	١,٥٣٤,٤٢٥	-	-	قروض كبار الموظفين
٧٨,٠١٨,١٧٣	-	-	-	-	-	تأمينات بوالص واعتمادات
<u>١٠,٤٧٤,٧٢٣,٣٦٠</u>	<u>١٠,٢٣٦,٤٣٤,٦٥٩</u>	<u>١٠,٦٨٠,٢٠٨,٦٢٠</u>	<u>١,٥٣٤,٤٢٥</u>	<u>٥٤٩,٨٨٢,٨٨٧</u>	<u>١٠,١٢٨,٧٩١,٣٠٨</u>	
<u>حسابات دائنة</u>						
٢٧٣,٠٣٥,٨٥٦	١,٩٩٦,٣٨١,٠٣٩	٤,٦٤٦,٤٥٠,٠٠٠	-	-	٤,٦٤٦,٤٥٠,٠٠٠	حسابات المصارف
٣٨,٣٢٣,٤٨٣	٥٨,٩٧٧,٦٩٩	٤٢,٣٦٤,٣١١	٤٢,٣٦٤,٣١١	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٢٦٧,١٩١	٩٢٥,٢٩٣	-	-	-	-	فوائد مستحقة غير مدفوعة
<u>٣١١,٦٢٦,٥٣٠</u>	<u>٢,٠٥٦,٢٨٤,٠٣١</u>	<u>٤,٦٨٨,٨١٤,٣١١</u>	<u>٤٢,٣٦٤,٣١١</u>	<u>-</u>	<u>٤,٦٤٦,٤٥٠,٠٠٠</u>	
<u>بنود خارج الميزانية</u>						
٧٨,٠١٩,٥٠٠	-	-	-	-	-	اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد
٦,٠٩٦,٦٦٥,٦٤٧	٥,٧٩١,٥٩٦,٧٢٥	٥,٦٨٧,٠٦٣,٧٧٢	-	٥,٦٨٠,٠٤٥,٥٢٤	٧,٠١٨,٢٤٨	كفالات مصرفية
<u>٦,١٧٤,٦٨٥,١٤٧</u>	<u>٥,٧٩١,٥٩٦,٧٢٥</u>	<u>٥,٦٨٧,٠٦٣,٧٧٢</u>	<u>-</u>	<u>٥,٦٨٠,٠٤٥,٥٢٤</u>	<u>٧,٠١٨,٢٤٨</u>	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار			
	المجموع ل.س.	المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
٥٣,٦٤٩,٣٩٤	٦٥,٥٩٥,٣٩٤	٣٥,٨١٧	٢,٢٧٩,٦٥٥	٦٣,٢٧٩,٩٢٢
( ٦٧,٨٥٢ )	( ١٧,٣٥٤,٠٧٤ )	( ٩٨,٥٩٩ )	( ٧٥,٧٤٦ )	( ١٧,١٧٩,٧٢٩ )
٥٣,٥٨١,٥٤٢	٤٨,٢٤١,٣٢٠	( ٦٢,٧٨٢ )	٢,٢٠٣,٩٠٩	٤٦,١٠٠,١٩٣
( ٢,٤٣٦,٨٠٤ )	( ١,٩٦٢,٠٠٠ )	-	( ١,٩٦٢,٠٠٠ )	-
٥١,١٤٤,٧٣٨	٤٦,٢٧٩,٣٢٠	( ٦٢,٧٨٢ )	٢٤١,٩٠٩	٤٦,١٠٠,١٩٣

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 ٢٠١٩ و كما في ٣١ آذار ٢٠١٨. بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم للدولار ما بين ٢,٦% و ٣% في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مقابل ٢,٦% و ٣% لعام ٢٠١٨). 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 (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
١٥,٤٧٨,٢٠٠	٢٠,٥٩٣,٢٥٢
١٥,٤٧٨,٢٠٠	٢٠,٥٩٣,٢٥٢

رواتب الإدارة العليا

وقد بلغت تعويضات مجلس الإدارة ١١,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مقابل ١١,٢٨٩,٣٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨).

## أ- مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة):

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الخسائر الائتمانية المتوقعة المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الخسائر الائتمانية المتوقعة
	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى ١٢ شهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				الدرجات من ١ إلى ٤
٢٨,٩٤٩,٣٨٢,٨٤٢	-	-	٢٨,٩٤٩,٣٨٢,٨٤٢	منخفضة المخاطر
١,٠٩٩,٥١٠,٤٠٥	-	٧٧٠,٢٥٢,٦٨٥	٣٢٩,٢٥٧,٧٢٠	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
٢١٨,٧٠٠	٢١٨,٧٠٠	-	-	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
١,٧٥٠,٨٦٧,٤١٤	١,٧٥٠,٨٦٧,٤١٤	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٣١,٧٩٩,٩٧٩,٣٦١	١,٧٥١,٠٨٦,١١٤	٧٧٠,٢٥٢,٦٨٥	٢٩,٢٧٨,٦٤٠,٥٦٢	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ٩٣١,٣٢٠,٠٦٤ )	( ٩٣١,٣٢٠,٠٦٤ )	-	-	الفوائد المعلقة
( ٨٤٧,٤٢٥,١٧٦ )	( ٨٠٥,٨١٠,٧٤٧ )	( ١٩,٨٤٥,٣٣٤ )	( ٢١,٧٦٩,٠٩٥ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠,٠٢١,٢٣٤,١٢١	١٣,٩٥٥,٣٠٣	٧٥٠,٤٠٧,٣٥١	٢٩,٢٥٦,٨٧١,٤٦٧	صافي التسهيلات الائتمانية

٢) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة):

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الخسائر الائتمانية المتوقعة المجموع	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
	المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٢١١,٣٩٨,٨٩٩	-	-	١٧,٢١١,٣٩٨,٨٩٩	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
٦,٤٣١,٢٤٠,٨٢٦	-	٦,٤٣١,٢٤٠,٨٢٦	-	الدرجة ٨ دون المستوى
٢٨,٢٧١,٣٨٤	٢٨,٢٧١,٣٨٤	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٢,٠١٦,٩٠٧,٩٥٢	٢,٠١٦,٩٠٧,٩٥٢	-	-	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة ١٧,٢١١,٣٩٨,٨٩٩
٢٥,٦٨٧,٨١٩,٠٦١	٢,٠٤٥,١٧٩,٣٣٦	٦,٤٣١,٢٤٠,٨٢٦	١٧,٢١١,٣٩٨,٨٩٩	الفوائد المعلقة -
( ٩٩٧,٠٥٠,١٧٧)	( ٩٩٧,٠٥٠,١٧٧)	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ( ١٥,٢٣٢,١٠٧)
( ١,٣٦٦,٣٧٧,٠٤٢)	( ١,٠٢٧,٠٤٢,١٥٣)	( ٣٢٤,١٠٢,٧٨٢)	( ١٥,٢٣٢,١٠٧)	صافي التسهيلات الائتمانية ١٧,١٩٦,١٦٦,٧٩٢
٢٣,٣٢٤,٣٩١,٨٤٢	٢١,٠٨٧,٠٠٦	٦,١٠٧,١٣٨,٠٤٤	١٧,١٩٦,١٦٦,٧٩٢	

٣) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة):

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الخسائر الائتمانية المتوقعة المجموع	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
	المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٧٣٨,٠٨٣,٤٤٥	-	-	٨,٧٣٨,٠٨٣,٤٤٥	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة ٧٥٢,٠٠٦,١٠٧
٢,٥٠٠,٩٥٦,٨٥٧	-	١,٧٤٨,٩٥٠,٧٥٠	-	الدرجة ٨ دون المستوى -
٤٧,٥١٠,٥١٥	٤٧,٥١٠,٥١٥	-	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها -
١٣,٤٨٤,٦٩٢	١٣,٤٨٤,٦٩٢	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة -
١,٨٣٠,٧٨٠,٨٠٧	١,٨٣٠,٧٨٠,٨٠٧	-	-	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة ٩,٤٩٠,٠٨٩,٥٥٢
١٣,١٣٠,٨١٦,٣١٦	١,٨٩١,٧٧٦,٠١٤	١,٧٤٨,٩٥٠,٧٥٠	٩,٤٩٠,٠٨٩,٥٥٢	الفوائد المعلقة -
( ٧٩٣,٩٩٩,٥٣٠)	( ٧٩٣,٩٩٩,٥٣٠)	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ( ١٣٧,١٧٣,٦٢٠)
( ١,٢٢٢,٦٠٦,٥٣٦)	( ١,٠٤٨,٧٦٣,٧٣٤)	( ٣٦,٦٦٩,١٨٢)	( ١٣٧,١٧٣,٦٢٠)	صافي التسهيلات الائتمانية ٩,٣٥٢,٩١٥,٩٣٢
١١,١١٤,٢١٠,٢٥٠	٤٩,٠١٢,٧٥٠	١,٧١٢,٢٨١,٥٦٨	٩,٣٥٢,٩١٥,٩٣٢	

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	خدمات	أفراد	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٣,٧١٩,١٩٠,٨٤٦	-	-	-	-	-	-	٢٣,٧١٩,١٩٠,٨٤٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٠٣٠,٧٣٤,٤٢١	-	-	-	-	-	-	٢,٠٣٠,٧٣٤,٤٢١	أرصدة لدى مصارف
٩,٠٧٦,٠١٤,١٠٠	-	-	-	-	-	-	٩,٠٧٦,٠١٤,١٠٠	إيداعات لدى مصارف
٣٠,٠٢١,٢٣٤,١٢١	٥,٠٧٢,٦٢١,٧٤٧	١٦,٠١٧,٤٦٢	-	٥٠٩,٦٢٩,٦٩٣	١٢,٠٣٠,٨٤٩,٦٦٦	١٢,٣٩٢,١١٥,٥٥٣	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
								الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٣,٥٤٩,٠٢٩,٧٣٢	٢١٣,٢٨٣,٢٨١	-	٢,٩٣٣,٤٩٥,١٥٧	٤٠٢,٢٥١,٢٩٤	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٢٤١,٢٥٩,٤٢٥	٢,٣٧٤,١٧٨	١١٢,٠٩٢	٦٢,٢٥٠,١٩٥	٣,٩٣٦,٦٨٨	٩١٦,٠٤٣	-	١٧١,٦٧٠,٢٢٩	الموجودات الأخرى
١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨	-	-	-	-	-	-	١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٧١,٣٦١,٥١٧,٧٦٣</u>	<u>٥,٢٨٨,٢٧٩,٢٠٦</u>	<u>١٦,١٢٩,٥٥٤</u>	<u>٤,٣٣٢,٧٤٥,٣٥٢</u>	<u>٩١٥,٨١٧,٦٧٥</u>	<u>١٢,٠٣١,٧٦٥,٧٠٩</u>	<u>١٢,٣٩٢,١١٥,٥٥٣</u>	<u>٣٦,٣٨٤,٦٦٤,٧١٤</u>	الاجمالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	خدمات	أفراد	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢١,٤٠١,٩٨٧,٤٥٧	-	-	-	-	-	-	٢١,٤٠١,٩٨٧,٤٥٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٢١٠,٨٥٨,٧٨١	-	-	-	-	-	-	٢,٢١٠,٨٥٨,٧٨١	أرصدة لدى مصارف
٨,٢٤٦,٦٥٢,٦٦٨	-	-	-	-	-	-	٨,٢٤٦,٦٥٢,٦٦٨	إيداعات لدى مصارف
٢٣,٣٢٤,٣٩١,٨٤٢	٥,٦٨٦,٢٦٦,٣٧٦	١٢,٧٥٤,٦٣٧	-	٥٨٩,٨٤١,٣٩٧	٨,٨٩٧,٥٣٥,٠٤٦	٨,١٣٧,٩٩٤,٣٨٦	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
								الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	٢١٣,٨٠٩,٤٤٩	-	٢,٩٠٥,٩٧٢,٣٤٦	٤٠٢,١٩٢,٤٦٨	-	-	١,٢٨٢,١٤٨,٤٦٥	الدخل الشامل الآخر
١٧٦,٩٣٤,٥٧١	٥,٥٦٤,٩٥٥	١٣١,٧٧٨	١٤,٥٤٦,٠٤٨	٩,٦٥٣,٥٠٧	١,٠٥٩,٩٢٣	-	١٤٥,٩٧٨,٣٦٠	الموجودات الأخرى
١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨	-	-	-	-	-	-	١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦١,٥٥٢,٠٠٣,١٦٥</u>	<u>٥,٩٠٥,٦٤٠,٧٨٠</u>	<u>١٢,٨٨٦,٤١٥</u>	<u>٢,٩٢٠,٥١٨,٣٩٤</u>	<u>١,٠٠١,٦٨٧,٣٧٢</u>	<u>٨,٨٩٨,٥٩٤,٩٦٩</u>	<u>٨,١٣٧,٩٩٤,٣٨٦</u>	<u>٣٤,٦٧٤,٦٨٠,٨٤٩</u>	

١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	خدمات	أفراد	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣,٠٩٣,٠٨١,٥٦٣	-	-	-	-	-	-	١٣,٠٩٣,٠٨١,٥٦٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٠٤٩,٧٠٤,٣١٠	-	-	-	-	-	-	٤,٠٤٩,٧٠٤,٣١٠	أرصدة لدى مصارف
٧,٥٥١,٢٨٩,٢٦٩	-	-	-	-	-	-	٧,٥٥١,٢٨٩,٢٦٩	إيداعات لدى مصارف
١١,١١٤,٢١٠,٢٥٠	٢,٠٨٥,٠٨٢,٣٤١	١٣,٠٥٨,٨٨٩	-	٧٨٥,٥٣٦,٩٧٦	٥,٥٧٢,٤٥٤,٢٤٠	٢,٦٥٨,٠٧٧,٨٠٤	-	التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٢٢٢,١١٠,٦٧٩	-	٢,١٥٠,٢٦١,٧٨٦	٤٢٣,٨١٤,٤٢٩	-	-	١,٧٣٤,١١٥,٤٧٨	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤٤,٢٥٨,٦٠٨	٥,٥٥٦,٧٥٤	١٥٤,٤٧٤	١٠,٥٧٢,٥٢٩	٩,٦٥١,٤٢٠	١,٣٢٤,١٦٥	-	١١٦,٩٩٩,٢٦٦	الموجودات الأخرى
١,٣٦٢,٠٥٥,١١٨	-	-	-	-	-	-	١,٣٦٢,٠٥٥,١١٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤١,٨٤٤,٩٠١,٤٩٠</u>	<u>٢,٣١٢,٧٤٩,٧٧٤</u>	<u>١٣,٢١٣,٣٦٣</u>	<u>٢,١٦٠,٨٣٤,٣١٥</u>	<u>١,٢١٩,٠٠٢,٨٢٥</u>	<u>٥,٥٧٣,٧٧٨,٤٠٥</u>	<u>٢,٦٥٨,٠٧٧,٨٠٤</u>	<u>٢٧,٩٠٧,٢٤٥,٠٠٤</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 ٢٠١٩ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٩,٢٣١,٦٢٠,٣٢٣	١٨٤,٦٣٢,٤٠٦	١٣٨,٤٧٤,٣٠٤
يورو	٤٥٣,٩٣٣,١١٣	٩,٠٧٨,٦٦٢	٦,٨٠٨,٩٩٦
جنيه استرليني	٢٤,٦٨٩	٤٩٣	٣٦٩
ليرة سورية	( ١١,٧٦٦,٤٩٦,٥٧٨ )	( ٢٣٥,٣٢٩,٩٣١ )	( ١٧٦,٤٩٧,٤٤٨ )
فرنك سويسري	٢٠,٢٨٦	٤٠٥	٣٠٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٩,٤٦١,٤٣٢,٣٥٤	١٨٩,٢٢٨,٦٤٧	١٤١,٩٢١,٤٨٥
يورو	( ١٨٣,١٨١,٤٩٩)	( ٣,٦٦٣,٦٢٩)	( ٢,٧٤٧,٧٢٣)
جنيه استرليني	٢٠,٥٨٦	٤١٢	٣٠٩
ليرة سورية	( ١١,٦١٧,٦٥٧,٧٧٣)	( ٢٣٢,٣٥٣,١٥٦)	( ١٧٤,٢٦٤,٨٦٦)
فرنك سويسري	٢٠,٤٨٨	٤١٠	٣٠٨

١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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

نقص سعر الفائدة (٢%)

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٩,٢٣١,٦٢٠,٣٢٣	١٨٤,٦٣٢,٤٠٦	( ١٣٨,٤٧٤,٣٠٤)
يورو	٤٥٣,٩٣٣,١١٣	( ٩,٠٧٨,٦٦٢)	( ٦,٨٠٨,٩٩٦)
جنيه استرليني	٢٤,٦٨٩	( ٤٩٣)	( ٣٦٩)
ليرة سورية	( ١١,٧٦٦,٤٩٦,٥٧٨)	٢٣٥,٣٢٩,٩٣١	١٧٦,٤٩٧,٤٤٨
فرنك سويسري	٢٠,٢٨٦	( ٤٠٥)	( ٣٠٣)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٩,٤٦١,٤٣٢,٣٥٤	( ١٨٩,٢٢٨,٦٤٧)	( ١٤١,٩٢١,٤٨٥)
يورو	( ١٨٣,١٨١,٤٩٩)	٣,٦٦٣,٦٢٩	٢,٧٤٧,٧٢٣
جنيه استرليني	٢٠,٥٨٦	( ٤١٢)	( ٣٠٩)
ليرة سورية	( ١١,٦١٧,٦٥٧,٧٧٣)	٢٣٢,٣٥٣,١٥٦	١٧٤,٢٦٤,٨٦٦
فرنك سويسري	٢٠,٤٨٨	( ٤١٠)	( ٣٠٨)

١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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

(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 ٢٠١٩ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٢,٣٧٨,١٧٢,٢٦٨	١,٢٣٧,٨١٧,٢٢٧	١,٢٣٩,٥٧٣,٠٧١
يورو	٢١٤,٣٥٤,١٦٣	٢١,٤٣٥,٤١٦	١٦,٠٧٦,٥٦٢
جنيه استرليني	٦٧,٣١٥	٦,٧٣٢	٥,٠٤٩
فرنك سويسري	٢٠,٢٨٦	٢,٠٢٩	١,٥٢١
عملات أخرى	١٩,٢٢٩,٩٦٣	١,٩٢٢,٩٩٦	١,٤٤٢,٢٤٧

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٢,٤٨٣,٦٠٢,٥٢٨	١,٢٤٨,٣٦٠,٢٥٣	١,٢٤٦,٠٢٩,٥٩٤
يورو	٤,١٥٦,٤٦٨	٤١٥,٦٤٧	٣١١,٧٣٥
جنيه استرليني	٦٢,٠٦٨	٦,٢٠٧	٤,٦٥٥
فرنك سويسري	٢٠,٤٨٨	٢,٠٤٩	١,٥٣٦
عملات أخرى	١٩,٤١٧,٢٨٥	١,٩٤١,٧٢٩	١,٤٥٦,٢٩٧

## ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٢,٥٢٠,٥٣٠,١٣٧	١,٢٥٢,٠٥٣,٠١٤	١,٢٥٢,٥٤٣,٥٨٧
يورو	٢,٠٣٢,٣٠٤	٢٠٣,٢٣٠	١٥٢,٤٢٣
جنيه استرليني	٤٩٢,٤٥٩	٤٩,٢٤٦	٣٦,٩٣٤
فرنك سويسري	٢٠,٥٤٩	٢,٠٥٥	١,٥٤١
عملات أخرى	١٩,٢٧٣,٦٥٩	١,٩٢٧,٣٦٧	١,٤٤٥,٥٢٥

## كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ١,٢٣٩,٥٧٣,٠٧١ )	( ١,٢٣٧,٨١٧,٢٢٧ )	١٢,٣٧٨,١٧٢,٢٦٨	دولار أمريكي
( ١٦,٠٧٦,٥٦٢ )	( ٢١,٤٣٥,٤١٦ )	٢١٤,٣٥٤,١٦٣	يورو
( ٥,٠٤٩ )	( ٦,٧٣٢ )	٦٧,٣١٥	جنيه استرليني
( ١,٥٢١ )	( ٢,٠٢٩ )	٢٠,٢٨٦	فرنك سويسري
( ١,٤٤٢,٢٤٧ )	( ١,٩٢٢,٩٩٦ )	١٩,٢٢٩,٩٦٣	عملات أخرى

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ١,٢٤٦,٠٢٩,٥٩٤ )	( ١,٢٤٨,٣٦٠,٢٥٣ )	١٢,٤٨٣,٦٠٢,٥٢٨	دولار أمريكي
( ٣١١,٧٣٥ )	( ٤١٥,٦٤٧ )	٤,١٥٦,٤٦٨	يورو
( ٤,٦٥٥ )	( ٦,٢٠٧ )	٦٢,٠٦٨	جنيه استرليني
( ١,٥٣٦ )	( ٢,٠٤٩ )	٢٠,٤٨٨	فرنك سويسري
( ١,٤٥٦,٢٩٧ )	( ١,٩٤١,٧٢٩ )	١٩,٤١٧,٢٨٥	عملات أخرى

## ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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
( ١,٤٤٥,٥٢٥ )	( ١,٩٢٧,٣٦٧ )	١٩,٢٧٣,٦٥٩	عملات أخرى

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 ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٤٢,٢٤٩,٠٩٠	-	٢١٤,٣٩١,٤٠١	١,١٠٣,٢٦٦,٩٦٩	( ٢٧٥,٤٠٩,٢٨٠ )	إجمالي الدخل التشغيلي
٥٢٦,٠٩٨,٨٨٢	-	١٦,٢٨٤,٢٩٨	٥٠٥,٠٧٣,٣٠٨	٤,٧٤١,٢٧٦	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
١,٥٦٨,٣٤٧,٩٧٢	-	٢٣٠,٦٧٥,٦٩٩	١,٦٠٨,٣٤٠,٢٧٧	( ٢٧٠,٦٦٨,٠٠٤ )	نتائج أعمال القطاع
( ٣٧٤,٢٢٢,٧٦٧ )	( ٣٧٤,٢٢٢,٧٦٧ )	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١,١٩٤,١٢٥,٢٠٥	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
( ٣٤٣,٩٨٢,٥٦٣ )	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٨٥٠,١٤٢,٦٤٢	-	-	-	-	صافي ربح السنة

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢,٣٠٦,٦٢٩,٩١٦	-	٣٧,٣٢٩,٧٧٦,٨٦٧	٣٤,٩٦٠,٧٢٣,٤٩٥	١٦,١٢٩,٥٥٤	موجودات القطاع
٤,٧٢٣,٢٣٢,٤٨٥	٤,٧٢٣,٢٣٢,٤٨٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٧٧,٠٢٩,٨٦٢,٤٠١	٤,٧٢٣,٢٣٢,٤٨٥	٣٧,٣٢٩,٧٧٦,٨٦٧	٣٤,٩٦٠,٧٢٣,٤٩٥	١٦,١٢٩,٥٥٤	مجموع الموجودات
٦١,٢٨٢,٢٣١,٥٧٠	-	٥,٨٦٢,٤٢٣,٠٠٢	٢٧,٧٠٩,١٧٥,٤٥٥	٢٧,٧١٠,٦٣٣,١١٣	مطلوبات القطاع
٢,٣٤٢,٧٠٣,٢٥٤	٢,٣٤٢,٧٠٣,٢٥٤	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٦٣,٦٢٤,٩٣٤,٨٢٤	٢,٣٤٢,٧٠٣,٢٥٤	٥,٨٦٢,٤٢٣,٠٠٢	٢٧,٧٠٩,١٧٥,٤٥٥	٢٧,٧١٠,٦٣٣,١١٣	مجموع المطلوبات
٢٦٧,٩٨٠,٠٧١	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٦٠,٦٧٨,٠٢٠	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

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 كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦٢,١٢٩,٨٠٧,٣٨٧	-	٣٥,٢٥٢,٤٨٥,٠٧٠	٢٦,٨٦٤,٤٣٥,٩٠٢	١٢,٨٨٦,٤١٥	موجودات القطاع
٤,٧١٦,٠٧٩,٢٦١	٤,٧١٦,٠٧٩,٢٦١	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٦٦,٨٤٥,٨٨٦,٦٤٨	٤,٧١٦,٠٧٩,٢٦١	٣٥,٢٥٢,٤٨٥,٠٧٠	٢٦,٨٦٤,٤٣٥,٩٠٢	١٢,٨٨٦,٤١٥	مجموع الموجودات
٥٣,٠٧١,٢٩٢,٩٩٨	-	٣,٧٩٨,٩١٠,٠٣٦	٢٤,٠٤٧,٦٠٠,٢٠٨	٢٥,٢٢٤,٧٨٢,٧٥٤	مطلوبات القطاع
١,٢٥٤,٩٧٥,٠٦٧	١,٢٥٤,٩٧٥,٠٦٧	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٥٤,٣٢٦,٢٦٨,٠٦٥	١,٢٥٤,٩٧٥,٠٦٧	٣,٧٩٨,٩١٠,٠٣٦	٢٤,٠٤٧,٦٠٠,٢٠٨	٢٥,٢٢٤,٧٨٢,٧٥٤	مجموع المطلوبات
٩٧٥,٧٩٢,٦٦٧	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢٠٢,١٠١,٠٧٩	-	-	-	-	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 ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٠٤٢,٢٤٩,٠٩٠	٩٢,٤٤٩,٢٨٦	٩٤٩,٧٩٩,٨٠٣	إجمالي الدخل التشغيلي
٧٧,٠٢٩,٨٦٢,٤٠١	١٥,٤٢٩,٠٥٩,٨٦٣	٦١,٦٠٠,٨٠٢,٥٣٨	مجموع الموجودات
٢٦٧,٩٨٠,٠٧١	-	٢٦٧,٩٨٠,٠٧١	المصرفات الرأسمالية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
.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

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 ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٧٥٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٨٢,٨٧٢	٣٨٢,٨٧٢	٣٠٦,٢٦٢	الاحتياطي القانوني
٣١٢,٣٢٢	٣١٢,٣٢٢	٣٠٦,٢٦٢	الاحتياطي الخاص
٣٢٤,٠٧١	٣٢٤,٠٧١	١٧٩,٤٥١	أرباح متراكمة محققة
٨,٨٩٠,٩٥٥	٨,٨٩٠,٩٥٥	٨,٨٩٠,٩٥٥	أرباح متراكمة غير محققة
			حسائر غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة
( ١٠٥,٤٣٤ )	( ١٤٠,٦٠٠ )	( ٩,٠١٢ )	من خلال الدخل الشامل الآخر
( ٣,٤٥٩ )	( ٣,٧٥٣ )	( ٤,١٧٩ )	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
١٢,٥٥١,٣٢٧	١٢,٥١٥,٨٦٧	١٢,١٦٩,٧٣٩	صافي الأموال الخاصة الأساسية
			بنود رأس المال المساعد:
-	-	٤٨,٨٦١	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
-	-	٤٨,٨٦١	الأموال الخاصة المساعدة
١٢,٥٥١,٣٢٧	١٢,٥١٥,٨٦٧	١٢,٢١٨,٦٠٠	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٣٤,٧٤٤,٠٨٧	٣٢,٩٢١,٧٠٨	٢١,٢١٠,٥٢٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٥٦,٠٥٩	٢٩٤,٢٥٥	٥٩٥,٢٥٦	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
( ٢٤٦,٠٠٢ )	( ١٤٠,٥٧٢ )	( ١٠٣,٦٤٥ )	مخاطر السوق
١,٥٠٠,٩٢٣	١,٤٩٤,٥٥٤	١,٠٩٩,١٧٣	المخاطر التشغيلية
			مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية
٣٦,٢٥٥,٠٦٧	٣٤,٥٦٩,٩٤٥	٢٢,٨٠١,٣٠٤	المرجحة بالمخاطر
%٣٤,٦٢	%٣٦,٢٠	%٥٣,٥٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٤,٦٢	%٣٦,٢٠	%٥٣,٣٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٣,٦٣	%٩٩,٩٧	%٩٩,٥٧	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 ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	إرتباطات والتزامات ائتمانية
		كفالات زبائن:
١١٧,٢٠٢,٥٠٠	٨,١٤٠,٠٠٠	تأمينات أولية
٥٤٤,٧٥٨,٩٢٥	٦١٦,٤٨٩,٧٨٦	حسن تنفيذ
١٤٧,٦١٤,٣٦٨	١٤٥,٣٥٦,٩٧١	أخرى
٨٠٩,٥٧٥,٧٩٣	٧٦٩,٩٨٦,٧٥٧	
٥,٧٩١,٥٩٦,٧٢٥	٥,٦٨٧,٠٦٣,٧٧٢	كفالات بنوك
١,١٢٤,٤٣٦,٦٥٩	٢,١٨٨,٢٨٤,٨٢١	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة
٧,٧٢٥,٦٠٩,١٧٧	٨,٦٤٥,٣٣٥,٣٥٠	