

## استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية المنتهية في  
٣٠ حزيران ٢٠١٩

آب ٢٠١٩

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية: ٣٠ حزيران 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 المصدرة:

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	٣٤٥ مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الحمة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	ناجي شاوي	رئيس مجلس إدارة	نفسه	٠.٦%
٢	سليم الشلاح	نائب رئيس مجلس إدارة	نفسه	٠.٠٦%
٣	نجيب برازي	عضو غير تنفيذي	نفسه	٠.٦٥%
٤	هيثم عبد السلام	عضو مستقل	نفسه	٠.٠٦%
٥	فريال خليل	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%

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 الموقع الإلكتروني: www.bankalsharq.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠ ل.س	٥١٣.٧٥ ل.س	٩٢١.٢٠ ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الأولي المقارنة	الفترة الحالية ٣٠ حزيران ٢٠١٩	الفترة السابقة ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	التغير %
مجموع الموجودات	٨٥,٧٩٢,٧٢٥,٠٩٩	٦٦,٨٤٥,٨٨٦,٦٤٨	% ٢٨.٣٤
حقوق المساهمين	١٤,١٢٨,١٩٩,٧٤٥	١٢,٥١٩,٦١٨,٥٨٣	% ١٢.٨٥

الناتج الأولي المقارنة	الفترة الحالية ٣٠ حزيران ٢٠١٩		الفترة السابقة ٣٠ حزيران ٢٠١٨		التغير %
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	
صافي الإيرادات	١,٢٥٥,٠٣٣,٥١٦	٢,٢٩٧,٢٨٢,٦٠٦	٥٢٥,٥٠٨,٨٣٨	١,٠٩٣,٧٢٣,٦٥١	% ١٣٩
صافي الربح قبل الضريبة	٧٩٢,٦٩٣,١٦٦	١,٩٨٦,٨١٨,٣٧١	٢٠,٤١٩,٠٠٥	٢٨٦,١٩٢,٥٥١	% ٣,٧٨٢
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	(٩٢,٧٥٠,٧٢٤)	(٤٣٦,٧٣٣,٢٨٧)	(٥٣,١٤٦,٧٠٧)	(١٣٤,٢٣٣,١٨٢)	% ٧٤.٥
مخفوق الأقلية في الأرباح	-	-	-	-	-
صافي الدخل	٦٩٩,٩٤٢,٤٤٢	١,٥٥٠,٠٨٥,٠٨٤	(٣٢,٧٢٧,٧٠٢)	١٥١,٩٥٩,٣٦٩	% ٢,٢٣٩
ربح السهم	٢٥.٤٥	٥٦.٣٧	(١.١٩)	٥.٥٣	% ٢,٢٣٩

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

يظهر بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لبنك الشرق بتاريخ ٢٠١٩/٠٦/٣٠ زيادة في حجم الموجودات بنسبة ٢٨.٣٤ % ليصل إلى قيمة ٨٥.٨ 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 ٣٣% لتبلغ قيمة ٣١ 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 ٣٢% تمثلت هذه الزيادة بنمو في حجم ودائع الزبائن وبنسبة ٣٣ % حيث بلغت ٦٣.٩ مليار ل.س مقارنة مع ٤٧.٩ مليار ل.س في نهاية العام ٢٠١٨.

يظهر بيان الأرباح والخسائر عن الفترة المنتهية في ٢٠١٩/٠٦/٣٠ ارتفاعاً في إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة ١١٠% حيث بلغ ٢.٢٩٧ مليار ل.س مقارنة مع مبلغ ١.٠٩٤ مليار ل.س في نهاية الربع الثاني من العام ٢٠١٨، ويعود هذا الارتفاع في معظمه إلى أولاً: زيادة في صافي إيرادات الفوائد بنسبة ١٤٩ % لتصل إلى مبلغ ٩٦٣ مليون ل.س مقارنة مع ٣٨٧ مليون ل.س في نهاية الفترة نفسها من العام السابق.

ثانياً: زيادة في صافي إيرادات الرسوم والعمولات بنسبة ١١٧ % حيث بلغت ٩١٣ مليون ل.س بالمقارنة مع مبلغ ٤٢٠ مليون ل.س خلال الفترة نفسها من العام السابق.

ثالثاً: زيادة في صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية بنسبة ٤٨% لتصل إلى مبلغ ٤٢٢ مليون ل.س بالمقارنة مع ٢٨٤ مليون ل.س في نهاية الفترة نفسها من العام السابق.

من جهة أخرى شهدت المصاريف التشغيلية دون احتساب المؤونات زيادة بنسبة ١٧% لتبلغ قيمة ٧٦٧ مليون ل.س مقابل ٦٥٥ مليون ل.س نهاية الربع الثاني من عام ٢٠١٨، أما بالنسبة للمؤونات فقد بلغت قيمة المؤونات المستردة نهاية الربع الثاني من العام ٢٠١٩ مبلغ ٤٥٧ مليون ل.س، منها ٤٥٦ مليون ل.س ناتجة عن استرداد مؤونات خاصة بديون رديئة تم تحصيلها بالإضافة إلى تحسن تصنيف بعض العملاء، في حين تم تكوين مؤونات خلال الربع الثاني من العام ٢٠١٨ قيمة ١٥٢ مليون ل.س. ونتيجة لما سبق ازداد صافي الربح قبل الضريبة بنسبة ٥٩٤% ليبلغ ١.٩٨٧ مليار ل.س مقابل ٢٨٦ مليون ل.س في العام السابق مما أدى إلى زيادة مخصص ضريبة الدخل على الأرباح بنسبة ٢٢٥% ليصل إلى مبلغ ٤٣٧ مليون ل.س بالمقارنة مع ١٣٤ مليون ل.س في نهاية الربع الثاني من عام ٢٠١٨.

وبناءً عليه وبعد احتساب الدخل الضريبي والضريبة المتوقعة عليه يصبح صافي الدخل بعد الضريبة حوالي ١.٥٥٠ مليار ل.س نهاية الربع الثاني من العام ٢٠١٩ مقارنة مع ١٥٢ مليون للفترة نفسها من العام الفائت أي بنسبة زيادة بلغت ٩٢٠%.

بنك الشرق ش.م.س.

تاريخ ٢١ آب ٢٠١٩

بنك الشرق  
المدير العام

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣-٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦٩-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران 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 الستة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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

٢١ آب ٢٠١٩

المحاسب القانوني  
أحمد رضوان شرابي



**بنك الشرق**  
شركة مساهمة مغفلة 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	إيضاح	
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١٤,٥٨٩,٠٢٥,٨١٨	٢٣,٣٦٦,٨٤٦,٧٩١	٣٣,٧٤٩,٢٩٥,٥٨٣	٥	الموجودات نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٠٤٩,٧٠٤,٣١٠	٢,٢١٠,٨٥٨,٧٨١	١,٦١٣,٠٧٩,٢٧١	٦	أرصدة لدى مصارف
٧,٥٥١,٢٨٩,٢٦٩	٨,٢٤٦,٦٥٢,٦٦٨	٩,٥٠٧,٦٦٦,٨٨٨	٧	إيداعات لدى مصارف
١١,١١٤,٢١٠,٢٥٠	٢٣,٣٢٤,٣٩١,٨٤٢	٣٠,٩٢٦,٥٢٦,٧٩٤	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة
٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢	٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	٣,٥٩٧,١٠١,٥٣١	٩	من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	٢٤٩,٤٤٠,٠٢١	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,١٢٥,٣٣٥,٥١٩	٢,٨٩٩,٤٥٣,٥١٨	٣,٠٧٥,٠٧٠,٩٨٨		موجودات ثابتة
٤,١٧٩,١٣٠	٣,٧٥٢,٧٢١	١٠,٠٠٠,٩٢٩		موجودات غير ملموسة
٢١,٠٠٥,٣٩٠	٥٨,٤٤٩,٦١٧	٣٠,٧٥٣,٥٣٣	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٣٠,٤٠٣,٨٨٧	٥٤٤,٣٠٢,٨٦٤	٣٠٩,٧٣٤,٤٤٣	١٣	موجودات أخرى
١,٣٦٢,٠٥٥,١١٨	١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨	١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٥,٨٧٧,٥١١,٠٦٣</u>	<u>٦٦,٨٤٥,٨٨٦,٦٤٨</u>	<u>٨٥,٧٩٢,٧٢٥,٠٩٩</u>		مجموع الموجودات
				المطلوبات
٤,٢٠٨,٢٥٦,٩٦٣	٣,٧٩٨,٠٠٤,٢٠٦	٣,٨٤٠,٩٣٥,١٧٩	١٥	ودائع مصارف
٢٧,٨٥٥,٣٧٧,٩٠٣	٤٧,٩٣٣,٨٥٧,٩٥٤	٦٣,٩١٩,٤٢٤,٨٧٢	١٦	ودائع الزبائن
١٧٣,٥٥٤,٩٧٤	١,٣٣٨,٥٢٥,٠٠٨	١,٤٧٤,٤٢٢,٧٣٢	١٧	تأمينات نقدية
٨,٤٩٣,٦٠٩	١٤,٦٩٨,٦٨٠	١١,٨٥٨,٦٠٦	١٨	مخصصات متنوعة
-	-	٢١٩,٢٣٨,٣٢٩	١١	التزامات عقود التأجير
٩٩,٢٣١,٩٦٦	٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠	٥٦٤,٤٥٦,٢١٢	١٢	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٠٩,٨١٧,٦٥٨	٩٨٢,٣١٢,٤٢٧	١,٦٣٤,١٨٩,٤٢٤	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٣٣,٦٥٤,٧٣٣,٠٧٣</u>	<u>٥٤,٣٢٦,٢٦٨,٠٦٥</u>	<u>٧١,٦٦٤,٥٢٥,٣٥٤</u>		مجموع المطلوبات

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة



**بنك الشرق**  
شركة مساهمة مغفلة 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	إيضاح
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠ حقوق الملكية
٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٣٨٢,٨٧١,٧٠١	٣٨٢,٨٧١,٧٠١	٢١ رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٣١٢,٣٢٢,٢٠١	٣١٢,٣٢٢,٢٠١	٢١ الاحتياطي القانوني
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	-	-	٢١ الاحتياطي الخاص
			احتياطي عام لمخاطر التمويل
			التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
( ٩,٠١١,٧٠١ )	( ١٤٠,٦٠٠,٤٣٤ )	( ٨٢,١٠٤,٣٥٦ )	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
-	-	١,٥٥٠,٠٨٥,٠٨٤	أرباح الفترة
١٢,٢٢٢,٧٧٧,٩٩٠	١٢,٥١٩,٦١٨,٥٨٣	١٤,١٢٨,١٩٩,٧٤٥	مجموع حقوق الملكية
٤٥,٨٧٧,٥١١,٠٦٣	٦٦,٨٤٥,٨٨٦,٦٤٨	٨٥,٧٩٢,٧٢٥,٠٩٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
١,٣٢١,٧٨٦,٦٧٠	٢,٠١٠,٩٣٦,٤٩٦	٢٢	الفوائد الدائنة
( ٩٣٤,٩٥٦,١٣٧ )	( ١,٠٤٨,٠٥٠,١٥٤ )	٢٣	الفوائد المدينة
٣٨٦,٨٣٠,٥٣٣	٩٦٢,٨٨٦,٣٤٢		صافي إيرادات الفوائد
٤٣٠,٧٨٩,٩٥٤	١,٠٤٥,٩٢١,٤١٨		الرسوم والعمولات الدائنة
( ١١,٠١٩,٦٥٣ )	( ١٣٣,٢٦٦,٧٥٧ )		الرسوم والعمولات المدينة
٤١٩,٧٧٠,٣٠١	٩١٢,٦٥٤,٦٦١		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٨٠٦,٦٠٠,٨٣٤	١,٨٧٥,٥٤١,٠٠٣		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٢٨٤,٣٢٨,٣١٦	٤٢٢,٠٥١,٣٩٨		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢,٧٩٤,٥٠١	( ٣٠٩,٧٩٥ )		(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
١,٠٩٣,٧٢٣,٦٥١	٢,٢٩٧,٢٨٢,٦٠٦		إجمالي الدخل التشغيلي
( ٢٧٨,٥٧٧,٨٧٢ )	( ٣٢٨,٢٤١,٩٠٨ )	٢٤	نفقات الموظفين
( ٩٩,٣٤٨,٦١٨ )	( ١٢١,٨٧٩,١٢٤ )		إستهلاكات الموجودات الثابتة
( ٥٦٢,٩٣٦ )	( ٨١٤,٩٩٢ )		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
-	( ١٧,٠٤٣,٠٥٠ )	١١	إطفاءات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
( ١١,٧٧٤,٧٤٨ )	-		خسائر استبعاد موجودات ثابتة
( ١٥٢,٤٠٢,٧٦٩ )	٤٥٥,٩١٣,٠٠٢	٢٥	استرداد / (مصرف) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٦٤,٥١٦	١,٠٠٠,٠٠٠		استرداد مخصصات متنوعة
( ٢٦٥,٣٢٨,٦٧٣ )	( ٢٩٩,٣٩٨,١٦٣ )	٢٦	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٨٠٧,٥٣١,١٠٠ )	( ٣١٠,٤٦٤,٢٣٥ )		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٨٦,١٩٢,٥٥١	١,٩٨٦,٨١٨,٣٧١		الربح قبل الضريبة
( ١٣٤,٢٣٣,١٨٢ )	( ٤٣٦,٧٣٣,٢٨٧ )	١٢	ضريبة الدخل
١٥١,٩٥٩,٣٦٩	١,٥٥٠,٠٨٥,٠٨٤		صافي ربح الفترة
٥,٥٣	٥٦,٣٧	٢٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٧٠٧,٩٧٣,٤١٥	١,٠٢٦,٧٨٢,٧٢٦	الفوائد الدائنة
( ٤٨٧,٣٨٥,٨٢٦ )	( ٥٣٣,٤٦٥,٠٣١ )	الفوائد المدينة
٢٢٠,٥٨٧,٥٨٩	٤٩٣,٣١٧,٦٩٥	صافي إيرادات الفوائد
١٦٢,٠٦٩,٥٧٥	٥٦٨,٥٠٥,٨٩٣	الرسوم والعمولات الدائنة
( ٤,١٨٩,٨٧١ )	( ٧٨,٢٨٤,٧٥٥ )	الرسوم والعمولات المدينة
١٥٧,٨٧٩,٧٠٤	٤٩٠,٢٢١,١٣٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٧٨,٤٦٧,٢٩٣	٩٨٣,٥٣٨,٨٣٣	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
١٣٥,٢٦١,٥٦٣	٢٧١,٨٠٤,٤٧٨	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١١,٧٧٩,٩٨٢	( ٣٠٩,٧٩٥ )	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
٥٢٥,٥٠٨,٨٣٨	١,٢٥٥,٠٣٣,٥١٦	<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
( ١٥٠,٢٣٠,٩٦٩ )	( ١٦١,٤٧٧,١٩١ )	نفقات الموظفين
( ٥٠,٣١٥,٠٧٩ )	( ٦١,٤٩٤,٦٢٩ )	استهلاكات موجودات ثابتة
( ٢٩٣,٥٢٦ )	( ٥٢١,٤٦٦ )	إطفاءات موجودات غير ملموسة
-	( ١٧,٠٤٣,٠٥٠ )	إطفاءات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
( ١١,٧٧٤,٧٤٨ )	-	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
( ١٥٠,٩٧٣,٢٩٩ )	( ٧٠,١٨٥,٨٨٠ )	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٤٦٤,٥١٦	( ١,٠٠٠,٠٠٠ )	(مصروف) / استرداد مخصصات متنوعة
( ١٤٤,٩٦٦,٧٢٨ )	( ١٥٠,٦١٨,١٣٤ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٥٠٥,٠٨٩,٨٣٣ )	( ٤٦٢,٣٤٠,٣٥٠ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٠,٤١٩,٠٠٥	٧٩٢,٦٩٣,١٦٦	الربح قبل الضريبة
( ٥٣,١٤٦,٧٠٧ )	( ٩٢,٧٥٠,٧٢٤ )	مصروف ضريبة الدخل
( ٣٢,٧٢٧,٧٠٢ )	٦٩٩,٩٤٢,٤٤٢	صافي ربح الفترة
( ١,١٩ )	٢٥,٤٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
١٥١,٩٥٩,٣٦٩	١,٥٥٠,٠٨٥,٠٨٤
( ١١٤,٠٥٤,٦٦٣ )	٥٨,٤٩٦,٠٧٨
( ١١٤,٠٥٤,٦٦٣ )	٥٨,٤٩٦,٠٧٨
<u>٣٧,٩٠٤,٧٠٦</u>	<u>١,٦٠٨,٥٨١,١٦٢</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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٣٢,٧٢٧,٧٠٢	٦٩٩,٩٤٢,٤٤٢
( ٨٨,٤٥٠,٨٣٥ )	٢٣,٣٢٩,٧٢٦
( ٨٨,٤٥٠,٨٣٥ )	٢٣,٣٢٩,٧٢٦
<u>١٢١,١٧٨,٥٣٧</u>	<u>٧٢٣,٢٧٢,١٦٨</u>

صافي ربح الفترة

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 ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح		صافي ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات			احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به	
	مدورة غير محققة	مدورة محققة		المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي عام لمخاطر التمويل	الدخل الشامل للفترة				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٥١٩,٦١٨,٥٨٣	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	٣٢٤,٠٧٠,٥٦٢	-	( ١٤٠,٦٠٠,٤٣٤ )	-	٣١٢,٣٢٢,٢٠١	٣٨٢,٨٧١,٧٠١	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩ في ١ كانون الثاني	
١,٦٠٨,٥٨١,١٦٢	-	-	١,٥٥٠,٠٨٥,٠٨٤	٥٨,٤٩٦,٠٧٨	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة	
١٤,١٢٨,١٩٩,٧٤٥	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	٣٢٤,٠٧٠,٥٦٢	١,٥٥٠,٠٨٥,٠٨٤	( ٨٢,١٠٤,٣٥٦ )	-	٣١٢,٣٢٢,٢٠١	٣٨٢,٨٧١,٧٠١	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١٢,١٦٨,٧٧٣,٥٢١	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	١٧٩,٤٥٠,٥٠٠	-	( ٦٣,٠١٦,١٧٠ )	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	
٥٤,٠٠٤,٤٦٩	-	-	-	٥٤,٠٠٤,٤٦٩	-	-	-	-	أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩	
١٢,٢٢٢,٧٧٧,٩٩٠	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	١٧٩,٤٥٠,٥٠٠	-	( ٩,٠١١,٧٠١ )	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدل)	
٣٧,٩٠٤,٧٠٦	-	-	١٥١,٩٥٩,٣٦٩	( ١١٤,٠٥٤,٦٦٣ )	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة	
١٢,٢٦٠,٦٨٢,٦٩٦	٨,٨٩٠,٩٥٤,٥٥٣	١٧٩,٤٥٠,٥٠٠	١٥١,٩٥٩,٣٦٩	( ١٢٣,٠٦٦,٣٦٤ )	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٣٠٦,٢٦١,٩٣٥	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة معدلة)	

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

## بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

### بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩		
ل.س.	ل.س.		
٢٨٦,١٩٢,٥٥١	١,٩٨٦,٨١٨,٣٧١		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
			الربح قبل الضريبة
			تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٥٢,٤٠٢,٧٦٩	( ٤٥٥,٩١٣,٠٠٢ )	٢٥	(استرداد) / مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩٩,٩١١,٥٥٤	١٣٩,٧٣٧,١٦٦		الاستهلاكات والاطفاءات
١١,٧٧٤,٧٤٨	-		خسائر استبعاد موجودات ثابتة
-	٢٧,٦٩٦,٠٨٤		موجودات ضريبية مؤجلة
( ٤٦٤,٥١٦ )	( ١,٠٠٠,٠٠٠ )		استرداد مخصصات متنوعة
١٩,٨٢٤,٩٧٨	( ١٥,٧٠٠,٤٦٥ )		إطفاء العلاوات-موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦٩,٦٤٢,٠٨٤	١,٦٨١,٦٣٨,١٥٤		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
( ٧٧١,٦١٤,٠٣٣ )	( ٦١٠,٦٢٩,٤١٦ )		الزيادة في إحتياطي نقدي إلزامي
( ٦٦٥,٤٢٨,٤٧٠ )	( ١,٢٨٨,٨١٣,٩٨١ )		الزيادة في الإيداعات لدى مصارف
( ١٠,٦٧٨,٣٢٨,٤٩٠ )	( ٧,١٦٨,٦٥٨,٢١٣ )		الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	( ٢٦٦,٤٨٣,٠٧١ )		الزيادة في حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٨٤,٦١١,٣٢٤	٢٣٥,٠٦٠,٩٦٧		النقص في الموجودات الأخرى
( ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	-		النقص في ودائع المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
١٤,٥٠٩,١٦٧,٣٠٣	١٥,٩٦٨,٦٣٣,٨٦٤		الزيادة في ودائع الزبائن
٩٨٦,٨٦٨,٠٠٣	١٣٥,٣٦٣,٩٠١		الزيادة في التأمينات النقدية
( ١,٥٣٦,٦٨٩ )	( ٢,٥٢٥,٥٣١ )		النقص في المخصصات المتنوعة
٢٩٢,٣٥٨,٧٩٨	٦٥١,٥٢٤,٦٧٤		الزيادة في مطلوبات أخرى
-	٢١٩,٢٣٨,٣٢٩		الزيادة في التزامات عقود التأجير
( ٩٩,٢٣١,٩٦٦ )	( ١٣١,١٤٦,٨٦٥ )		ضريبة مدفوعة
٣,٨٢٦,٥٠٧,٨٦٤	٩,٤٢٣,٢٠٢,٨١٢		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٢٠١,١٠٥,٠٠٠	١,٢٣٣,٥٠٦,٠٠٠		استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
( ٨٧٥,٤٥٨,٥٧٠ )	-		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	( ١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠ )		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
( ٤٣٠,١٢٩,٨٥٥ )	( ٢٩٧,٤٩٦,٥٩٧ )		شراء موجودات ثابتة
( ٧٢٣,٥٨٠ )	( ٧,٠٦٣,٢٠٠ )		شراء موجودات غير ملموسة
( ١,١٠٥,٢٠٧,٠٠٥ )	( ٣٠٨,٠٥٣,٧٩٧ )		صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
-	( ٢٧,٦٩٦,٣٠١ )		تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية
( ١٣,١٤٩,٩٧٠ )	٥١,١٣٢,٧٣٠		تأثير تغير أسعار الصرف على الأنشطة التشغيلية
٢,٧٠٨,١٥٠,٨٨٩	٩,١٣٨,٥٨٥,٤٤٤		صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٥,٤٩٨,٠٧٣,٣٦٥	١٩,٣٣٢,١٨٠,٠٥٧	٢٨	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٨,٢٠٦,٢٢٤,٢٥٤	٢٨,٤٧٠,٧٦٥,٥٠١	٢٨	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
١,٢٠٥,٩٢٧,٦٢٣	١,٨٨٨,٢٢٩,٤٧١		فوائد مقبوضة
( ١,٤٠٠,٠٥٤,٨٤٩ )	( ١,٣١٨,٤٠٥,٨٠٩ )		فوائد مدفوعة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

## بنك الشرق

### شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

#### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 ٢٦/٥٠. 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 صالحة 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.

بتاريخ ١٩ آب ٢٠١٩ وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ بموجب التفويض الممنوح من مجلس الإدارة في الجلسة التي انعقدت بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وذلك بناءً على اقتراح لجنة التدقيق بتاريخ ٢٩ 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 مقياس 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 الأولى. 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 الأولى، 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 بأثر رجعي، باستثناء المذكورة أدناه:

- تم قيد الفروقات في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.
- اعتمد المصرف على وقائع معروفة بتاريخ التطبيق الأساسي، للقيام بالتقديرات التالية:
  - تحديد نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالأصل المالي.
  - تصنيف بعض الاستثمارات بأدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).
  - بتاريخ التطبيق الأولي، وفي حال كان لأداة الدين خطر ائتماني متدني، اعتبر المصرف أن المخاطر الائتمانية للأصل المالي، لم تزداد بشكل كبير من تاريخ الاعتراف الأولي بالأصل.

## أثر التغيرات بالتصنيف والقياس

باستثناء بنود البيانات المالية المذكورة أدناه، لم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أثر على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

التصنيف حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨		القياس			التصنيف حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
القيمة	التصنيف	المجموع	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إعادة تصنيف	القيمة	التصنيف	
١٤,٥٨٩,٠٢٥,٨١٨	التكلفة المطفأة	( ١٩٧,٣٨٨ )	( ١٩٧,٣٨٨ )	-	١٤,٥٨٩,٢٢٣,٢٠٦	التكلفة المطفأة	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٠٤٩,٧٠٤,٣١٠	التكلفة المطفأة	( ٨٥٦,٧٤٤ )	( ٨٥٦,٧٤٤ )	-	٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	التكلفة المطفأة	أرصدة لدى مصارف
٧,٥٥١,٢٨٩,٢٦٩	التكلفة المطفأة	( ٦٩,٤١٦,٠٨٣ )	( ٦٩,٤١٦,٠٨٣ )	-	٧,٦٢٠,٧٠٥,٣٥٢	التكلفة المطفأة	إيداعات لدى مصارف
١١,١١٤,٢١٠,٢٥٠	التكلفة المطفأة	١٤٥,٥٣٤,٨٨٤	١٤٥,٥٣٤,٨٨٤	-	١٠,٩٦٨,٦٧٥,٣٦٦	التكلفة المطفأة	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٣٠,٤٠٣,٨٨٧	التكلفة المطفأة	( ١,٠٤٣,٤٥٣ )	( ١,٠٤٣,٤٥٣ )	-	٥٣١,٤٤٧,٣٤٠	التكلفة المطفأة	موجودات أخرى
١,٣٦٢,٠٥٥,١١٨	التكلفة المطفأة	( ١٦,٤٦٠,٣٤٦ )	( ١٦,٤٦٠,٣٤٦ )	-	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤	التكلفة المطفأة	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٤٩٣,٦٠٩	التكلفة المطفأة	٣,٥٥٦,٤٠١	٣,٥٥٦,٤٠١	-	٤,٩٣٧,٢٠٨	التكلفة المطفأة	<u>المطلوبات</u> مخصصات متنوعة
( ٩,٠١١,٧٠١ )	القيمة العادلة	٥٤,٠٠٤,٤٦٩	٥٤,٠٠٤,٤٦٩	-	( ٦٣,٠١٦,١٧٠ )	القيمة العادلة	<u>حقوق الملكية</u> التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الأثر على مخصص التدني في القيمة المحتسب وفق متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، مقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ هو ٢٦٤,٦٤٧,٥٤٦ ليرة سورية موزعة كما يلي:

ليرة سورية	
١٩٧,٣٨٨	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٨٥٦,٧٤٤	أرصدة لدى مصارف
٦٩,٤١٦,٠٨٣	إيداعات لدى مصارف
١١٩,١١٢,٦٦٢	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٠٤٣,٤٥٣	موجودات أخرى
١٦,٤٦٠,٣٤٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٥٥٦,٤٠١	مخصصات متنوعة
٥٤,٠٠٤,٤٦٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٢٦٤,٦٤٧,٥٤٦</u>	

إن الأثر المتوقع لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هو كما مبين أدناه:

ليرة سورية	
٢٦٤,٦٤٧,٥٤٦	إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٢٦٤,٦٤٧,٥٤٦ )	المبالغ المحولة من مخصصات خسائر التدني المحتسبة على الخسارة الجماعية
<u>-</u>	

إن الأثر على البيانات المالية المنشورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هو كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بعد التعديل ل.س.	التعديلات ل.س.	قبل التعديل ل.س.	
			<u>الموجودات</u>
٢٣,٣٦٦,٨٤٦,٧٩١	( ١٦,٦٢٨,٠٧٦)	٢٣,٣٨٣,٤٧٤,٨٦٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٢١٠,٨٥٨,٧٨١	( ٥١٤,٥٩٦)	٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	أرصدة لدى المصارف
٨,٢٤٦,٦٥٢,٦٦٨	( ٥٠,١٥٢,٤٠٨)	٨,٢٩٦,٨٠٥,٠٧٦	إيداعات لدى المصارف
٢٣,٣٢٤,٣٩١,٨٤٢	٥١,٠٠٩,٢٩٥	٢٣,٢٧٣,٣٨٢,٥٤٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٤٤,٣٠٢,٨٦٤	( ٩٦٥,٧٩٤)	٥٤٥,٢٦٨,٦٥٨	موجودات أخرى
١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨	( ١٦,٤٦٠,٣٤٦)	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			<u>المطلوبات</u>
١٤,٦٩٨,٦٨٠	٧,٢٦٣,١١٧	٧,٤٣٥,٥٦٣	مخصصات متنوعة
			<u>حقوق الملكية</u>
			التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
( ١٤٠,٦٠٠,٤٣٤)	٣٤,٧٤٨,٤١٧	( ١٧٥,٣٤٨,٨٥١)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	( ٤٨,٨٦٠,٧٦٨)	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	احتياطي عام لمخاطر التمويل
٣٢٤,٠٧٠,٥٦٢	( ٢٦,٨٦٢,٦٨٨)	٣٥٠,٩٣٣,٢٥٠	أرباح مدورة محققة
			<u>بيان الدخل</u>

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

بعد التعديل ل.س.	التعديلات ل.س.	قبل التعديل ل.س.	
( ١٥٢,٤٠٢,٧٦٩)	( ١٤٨,٧٣٤,٥٢٣)	( ٣,٦٦٨,٢٤٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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 بأثر 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 تعدّل 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 كشغيلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، والتي كانت تظهر كبنود خارج الميزانية.

بتاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية، وباستثناء ما ذكر في الفقرات اللاحقة، سيقوم المصرف:

- بالاعتراف بحق الاستخدام لأصول ومستحقات مالية مقابلة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، تعادل القيمة الحالية للدفعات المستقبلية المترتبة على العقد.
- استهلاك حق استخدام الأصول والفوائد على الالتزامات المالية في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز.
- فصل المبالغ المدفوعة بين القيمة الأساسية (تصنف ضمن النشاطات التمويلية) والفوائد (تصنف ضمن النشاطات التشغيلية) وذلك في بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز.

سيتم الاعتراف بالخوافز (مثلاً فترة إيجار مجانية) كجزء من قيمة حق استخدام الأصل والالتزامات المالية المترتبة، بينما كان معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ ينص على الاعتراف بها بطريقة القسط الثابت وتخفيضها من مصاريف الإيجار.

سيتم مراجعة قيم حق استخدام الأصول للتأكد من عدم وجود انخفاض في القيمة وذلك وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦، وبالتالي سيتم إلغاء المتطلبات السابقة والتي كانت تقضي بحجز مؤونة مقابل عقود الإيجار المتعثرة. أما بالنسبة لعقود الإيجار القصيرة الأجل (١٢ شهر أو أقل)، وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المتدنية (مثال الكمبيوترات الشخصية وأثاث المكتب)، سيقوم المصرف بالاعتراف بمصروف إيجار بإتباع طريقة القسط الثابت، حسب ما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة والتزامات عقود التأجير خلال الفترة كانت كما يلي:

حقوق استخدام الأصول		
المستأجرة	التزامات عقود التأجير	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٦,٤٨٣,٠٧١	٢٣٩,٦٤٦,٧٠٧	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	( ٢٥,٥٠٠,٠٠٠ )	إطفاء رصيد مصاريف إيجار مدفوعة مقدماً كما في أول الفترة
( ١٧,٠٤٣,٠٥٠ )	-	مصروف الاستهلاك
-	٥,٠٩١,٦٢٢	مصروف الفوائد
٢٤٩,٤٤٠,٠٢١	٢١٩,٢٣٨,٣٢٩	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٩

### 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 و ٤٩٥,٨ ليرة سورية لليورو كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ٤٩٨,٢٤٠ 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 ٣٠ حزيران 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.

#### ب- الأدوات المالية

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 تضمينها / 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 ٩ 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 تخفيفه 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 يعاد 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 التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية المصرف.

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.
- مدينون 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 مدى 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 الائتمانية 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 الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسائر الائتمانية 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 الائتمانية 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 الائتمانية 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 الائتمانية 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.

يُحصل "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 الإئتماني 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 مخفض 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 إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني إئتماني 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 إئتماني 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 إئتمانياً (POCI)

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية إئتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية 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 الإستحقاق 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 الخبر الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

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 لقرض 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 بحصتها 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 الإقرار 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 وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء 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 التغيير 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.

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدى. إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات 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 تبديل 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 بالتكلفة 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 خلافًا لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم 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. اذا لم يكن سوق الاداة نشطاً 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 الإلتزامات 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 الإلتزام.

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:

%	مباني
٢	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	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 تغير 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 الإستعمالية. عند تحديد القيمة الإستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

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

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير 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 مسجلاً 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 المصرف:

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

#### 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).

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

#### 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" ك "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 للمتاجرة 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 بمراجعة 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 الإقرار الأولي.

تُحسب 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، تُحسب 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:

تعد 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 امكانية 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.

#### ٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

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

#### مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان 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.

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 والمستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير 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 ملائمة 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 يحدث 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 بأي 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 بالاجراء 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)
٢,٩٦٥,٦٥٤,٠٧٧	١,٩٦٤,٨٥٩,٣٣٤	١,٤٩٥,٩٤٤,٢٥٥
نقد في الخزينة		
أرصدة لدى بنوك مركزية:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٥,٥٣٨,١٤٢,١٠٤	١٧,٦٤٥,٩٥١,٥٥٢
ودائع لأجل	٢,١٩٤,٦٠٠,٨٩٩	١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نقدي إلزامي	٣,٠٧٤,٨٠٤,٣٨٤	٢,٤٦٤,٦٦٣,٩٨١
	٣٣,٧٧٣,٢٠١,٤٦٤	١٤,٥٨٩,٢٢٣,٢٠٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	( ٢٣,٩٠٥,٨٨١ )	( ١٦,٦٢٨,٠٧٦ )
	٣٣,٧٤٩,٢٩٥,٥٨٣	١٤,٥٨٩,٠٢٥,٨١٨

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 القرارات السابقة التي تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	مصارف خارجية	مصارف محلية	المجموع
٦٥٥,٧٠٥,٦٣٧	٩٥٧,٥٩٧,٩٦٣	١,٦١٣,٣٠٣,٦٠٠	
( ١١٤,٢٩٣ )	( ١١٠,٠٣٦ )	( ٢٢٤,٣٢٩ )	
٦٥٥,٥٩١,٣٤٤	٩٥٧,٤٨٧,٩٢٧	١,٦١٣,٠٧٩,٢٧١	

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 ٦٧٢,٤٢٤,١٥٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مقابل ٣٥٩,٦٦٧,٠٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٥٧٥,٧٨٨,١٠٧	٩,٥٧٥,٧٨٨,١٠٧	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
( ٦٨,١٢١,٢١٩ )	( ٦٨,١٢١,٢١٩ )	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٩,٥٠٧,٦٦٦,٨٨٨</u>	<u>٩,٥٠٧,٦٦٦,٨٨٨</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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.

١٢,١٣٥,٩٣٨	١٣,٧٦٦,٥٥٥	١٤,٦٥٤,٧١٥
٥١٠,٩٧٦,٣٨٤	٤٨٩,٢٨٤,١٩٠	٥٠٦,٢٣٧,٨٧٢
<u>١٢,٣٦٠,٥٢٩,٩٢٩</u>	<u>٢٤,٩١٦,٧١١,٠٢٢</u>	<u>٣١,٩٣١,٤٣٤,٣٩١</u>
١٢,٨٨٣,٦٤٢,٢٥١	٢٥,٤١٩,٧٦١,٧٦٧	٣٢,٤٥٢,٣٢٦,٩٧٨

الشركات الكبرى

كيميالات (سندات محسومة)  
حسابات جارية مدينة  
قروض وسلف

الأفراد والقروض العقارية

حسابات جارية مدينة  
قروض وسلف

١٠١,٤٦٧,٩٢٩	١٢٠,٨١٣,٥٤٨	٢١١,٢٠٧,٢٣٤
<u>١٩,٦٢٨,٣٦٦</u>	<u>١٥,٧٩٠,٦٧١</u>	<u>١٦,٣١٧,٧٢١</u>
١٢١,٠٩٦,٢٩٥	١٣٦,٦٠٤,٢١٩	٢٢٧,٥٢٤,٩٥٥

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة  
قروض وسلف

١٠٤,٦٥٤,٩٥٢	١٢٠,٠٩٠,٦٣٥	١٢٨,٥٢٨,٨٣١
<u>٢١,٤٢٢,٨١٨</u>	<u>١١,٣٦٢,٤٤٠</u>	<u>٦,٤٠١,٠٩٥</u>
١٢٦,٠٧٧,٧٧٠	١٣١,٤٥٣,٠٧٥	١٣٤,٩٢٩,٩٢٦

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

( ١,١٠٧,٣٩٧,٤٦٣ )	( ١,٣٦٦,٣٧٧,٠٤٢ )	( ٩٠٤,٥٨٩,٣٢٧ )
-------------------	-------------------	-----------------

( ١١٥,٢٠٩,٠٧٣ )

-

-

مخصص عام للخسائر الائتمانية على مستوى المحفظة

( ٧٩٣,٩٩٩,٥٣٠ )

( ٩٩٧,٠٥٠,١٧٧ )

( ٩٨٣,٦٦٥,٧٣٨ )

فوائد معلقة (محفوظة)

١١,١١٤,٢١٠,٢٥٠

٢٣,٣٢٤,٣٩١,٨٤٢

٣٠,٩٢٦,٥٢٦,٧٩٤

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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	٦,٤٣١,٢٤٠,٨٢٥	١٧,٢١١,٣٩٨,٩٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	( ٥,١١٢,٧٤٩,٥٨٦)	٥,١١٢,٧٤٩,٥٨٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢١٤,٧٠٨	( ٢١٤,٧٠٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
( ٨١,٤٤١,٠٣٦)	( ٨١,٤٤١,٠٣٦)	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
٣,٤١١,٠٣٦,٧٤٥	١٠١,٠٥٠,٨٤٥	( ٦٠٦,٤١٨,٧٧٧)	٣,٩١٦,٤٠٤,٦٧٧	أرصدة الزبائن
٥,٢٣٩,٠٥٤,٠٩٨	-	١٦,٩٤٥	٥,٢٣٩,٠٣٧,١٥٣	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
( ١,٤٤١,٦٨٧,٠٠٩)	( ٢٥٤,٨٦٣,٤٠٥)	( ٣٧,٤٧٣,٧٧٦)	( ١,١٤٩,٣٤٩,٨٢٨)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
<u>٣٢,٨١٤,٧٨١,٨٥٩</u>	<u>١,٨١٠,١٤٠,٤٤٨</u>	<u>٦٧٤,٤٠٠,٩٢٣</u>	<u>٣٠,٣٣٠,٢٤٠,٤٨٨</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 السنة



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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٦٦,٣٧٧,٠٤٣	١,٠٢٧,٠٤٢,١٥٤	٣٢٤,١٠٢,٧٨٣	١٥,٢٣٢,١٠٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	( ١٣,٥٦١,٢٩٣)	١٣,٥٦١,٢٩٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧,٥٩٩	( ٧,٥٩٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
( ٢٦٥,٢٦٢,٠١٥)	١٠١,٥٠١	( ٢٦٥,٣٦٠,٤٨٨)	( ٣,٠٢٨)	مخاطر الائتمان
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
( ١,٢٧٩,٢٥٤)	٤٧٤,٧٩٤	( ١٥,٣٢٨,٩٩٦)	١٣,٥٧٤,٩٤٨	أرصدة الزبائن
١١,٢٢١,٣٦٨	-	٧٧٩	١١,٢٢٠,٥٨٩	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
( ٢٠١,٠١١,٥٩٢)	( ١٩٩,٧٥٧,٧٥١)	( ١,٢٤٦,٠٧٢)	( ٧,٧٦٩)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
( ٥,٤٥٦,٢٢٣)	( ٥,٤٥٥,٩٧٣)	-	( ٢٥٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٩٠٤,٥٨٩,٣٢٧</u>	<u>٨٢٢,٤١٢,٣٢٤</u>	<u>٢٨,٥٩٩,١١٤</u>	<u>٥٣,٥٧٧,٨٨٩</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.	
١,١٠٧,٣٩٧,٤٦٣	١,٠٤٨,٧٦٣,٧٣٤	٣٦,٦٦٩,١٨٢	٢١,٩٦٤,٥٤٧	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
( ١,٦٨٠,٩١٠)	( ١٣,١٥٩,١٢٠)	١١,٠٧٩,٤٢٧	٣٩٨,٧٨٣	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 السنة

## الفوائد المعلقة:

كما في ٣٠ حزيران 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
١٠٨,٢٩٢,٣٨١	٢٠٦,١٤٣,٦٩٢	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
( ٣٧,٢٨٥,٦٢٩ )	( ٣,٠٩٣,٠٤٥ )	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
( ٣,٥٤٠,٤٧٦ )	-	فروق أسعار صرف
( ٨٠,٨٥٠,٧١٥ )	-	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>٩٨٣,٦٦٥,٧٣٨</u>	<u>٩٩٧,٠٥٠,١٧٧</u>	الرصيد آخر الفترة / السنة

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران 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.
٣,٥٩٧,١٠١,٥٣١	٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢
<u>٣,٥٩٧,١٠١,٥٣١</u>	<u>٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨</u>	<u>٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢</u>
٣,٥٩٧,١٠١,٥٣١	٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨	٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢
<u>٣,٥٩٧,١٠١,٥٣١</u>	<u>٤,٨٠٤,١٢٢,٧٢٨</u>	<u>٤,٥٣٠,٣٠٢,٣٧٢</u>

موجودات مالية متوفر 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) على الشكل التالي:

المجموع	سندات مؤسسات			
	سندات حكومية	مالية ومصرفية ذات	سندات شركات ذات	
ذات عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	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
( ٨٤,٤٩٩,٩٠٩)	( ٣٢,٢٩٩,٢٣١)	-	( ٥٢,٢٠٠,٦٧٨)	إطفاء العلاوة
( ١٢٣,٠١٤,١٣٠)	( ٧٠,٦٩٤,١٣٠)	-	( ٥٢,٣٢٠,٠٠٠)	النقص في القيمة العادلة
<u>٣,٥٩٧,١٠١,٥٣١</u>	<u>٢,٩٨٥,٢٧٤,٢٠٩</u>	<u>-</u>	<u>٦١١,٨٢٧,٣٢٢</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	
ذات عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت	عائد ثابت	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	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 معدّلة) 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 - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٢٦٦,٤٨٣,٠٧١	حقوق استخدام أصول مستأجرة
-	-	( ١٧,٠٤٣,٠٥٠ )	مجموع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة
-	-	٢٤٩,٤٤٠,٠٢١	صافي حقوق استخدام موجودات مستأجرة
-	-	٢١٩,٢٣٨,٣٢٩	التزامات عقود التأجير

تتوزع حقوق استخدام أصول مستأجرة والتزامات عقود التأجير كما يلي:

التزامات عقود التأجير	حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
ل.س.	ل.س.	
٢٣٩,٦٤٦,٧٠٧	٢٦٦,٤٨٣,٠٧١	الرصيد كما في بداية الفترة
( ٢٥,٥٠٠,٠٠٠ )	-	إطفاء رصيد مصاريف إيجار مدفوعة مقدماً كما في أول الفترة
-	( ١٧,٠٤٣,٠٥٠ )	مصروف الاستهلاك
٥,٠٩١,٦٢٢	-	مصروف الفوائد
<u>٢١٩,٢٣٨,٣٢٩</u>	<u>٢٤٩,٤٤٠,٠٢١</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

## ١٢ - مخصص ضريبة الدخل / موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٩٩,٢٣١,٩٦٦ )	( ٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠ )	( ٥٦٤,٤٥٦,٢١٢ )	مخصص ضريبة الدخل ناتجة عن ربح الفترة / السنة
			موجودات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة
			العادلة للموجودات المالية من خلال
<u>٢١,٠٠٥,٣٩٠</u>	<u>٥٨,٤٤٩,٦١٧</u>	<u>٣٠,٧٥٣,٥٣٣</u>	الدخل الشامل الآخر

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٨ (غير مدققة معدلة)	٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٨٦,١٩٢,٥٥١	١,٩٨٦,٨١٨,٣٧١	صافي الربح قبل الضريبة
١٦,٠٢٥,٧٦٣	١٦,٠٢٥,٧٦١	إستهلاك المباني
١٤٧,١٧٠,٦٥١	( ٢٤١,٢٩٨,٩٨٧)	مخصصات التسهيلات الائتمانية للمرحلتين الأولى والثانية
( ٤٦٤,٥١٦)	( ١,٠٠٠,٠٠٠)	مخصصات متنوعة (إيضاح ١٨)
-	( ٢٢٣,٤١١,٦٨٢)	ضريبة ربح على فوائد محققة من الخارج
٣٩,١٩٦,٢١٣	٥٠,٩٨٧,٥٨٣	استهلاك تحسينات المباني عن فروع مشتراة
٤٨٨,١٢٠,٦٦٢	١,٥٨٨,١٢١,٠٤٦	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
( ١٢٢,٠٣٠,١٦٥)	( ٣٩٧,٠٣٠,٢٦١)	ضريبة الدخل
( ١٢,٢٠٣,٠١٧)	( ٣٩,٧٠٣,٠٢٦)	ضريبة إعادة الإعمار
( ١٣٤,٢٣٣,١٨٢)	( ٤٣٦,٧٣٣,٢٨٧)	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)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٨٤,٠٢١,٥٦٠)	( ٢٣٣,٧٩٨,٤٦٨)	( ١٢٣,٠١٤,١٣٠)	خسائر ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
%٢٥	%٢٥	%٢٥	للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٠٠٥,٣٩٠	٥٨,٤٤٩,٦١٧	٣٠,٧٥٣,٥٣٣	معدل الضريبة

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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨)	( ٩٩,٢٣١,٩٦٦)	( ٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠)	الرصيد بداية الفترة / السنة
( ٩٩,٢٣١,٩٦٦)	( ٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠)	( ٤٣٦,٧٣٣,٢٨٧)	ضريبة دخل الفترة / السنة
٣٧٣,٠٥٦,٥٣٨	٩٩,٢٣١,٩٦٦	١٣١,١٤٦,٨٦٥	ضريبة مدفوعة
( ٩٩,٢٣١,٩٦٦)	( ٢٥٨,٨٦٩,٧٩٠)	( ٥٦٤,٤٥٦,٢١٢)	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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)
٥٨,٤٤٩,٦١٧	٢١,٠٠٥,٣٩٠	٢٢,٣١٥,٤٦٣
( ٢٧,٦٩٦,٠٨٤ )	٣٧,٤٤٤,٢٢٧	( ١,٣١٠,٠٧٣ )
٣٠,٧٥٣,٥٣٣	٥٨,٤٤٩,٦١٧	٢١,٠٠٥,٣٩٠

رصيد أول الفترة / السنة  
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية  
من خلال الدخل الشامل الآخر  
رصيد آخر الفترة / السنة

### ١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)
٢٨,٣١١,٧٣٤	٤٦,١٢٤,١٦١	٤٤,٢٢٢,٧٦٩
٢٢,٢٦٥,٧٥٣	-	-
٩٠٢,٢٨٠	١,١٩١,٧٠١	١,٤٧٨,٦٣٩
٧١,٢٢٧,٢٥٨	١٣٠,٥٨٤,٥٠٣	٩٩,٦٠٠,٦٩٠
١٢٢,٧٠٧,٠٢٥	١٧٧,٩٠٠,٣٦٥	١٤٥,٣٠٢,٠٩٨
١٨٠,٢٠٤	٢٠٦,١٢٤	٢١٠,١٠٤
٣٢,٣٨٠,٩٧١	٢٩,٠٩٣,٠٤٢	٣٥,٢١٠,٢١٥
٦١,٩٦٧,١٩٢	٢٦,٦٣١,١٧٧	٢٧,٥٤٣,٣٨٤
٤,٢٠٧,٧٢٨	٢٢٥,٦٠٢,٧١٠	٣٢١,١٥٦,٠٠٠
١,٨٩٥,٩٢٠	١,٨٩٥,٩١٨	١,٨٥٩,٤٤١
٢,٨٩٣,٢٤٠	١٠٢,٧٢٢	١٦٦,٠٩٨
٨٣,٨٣٦,٦٠٠	٨٣,٨٣٦,٦٠٠	-
٣١٠,٠٦٨,٨٨٠	٥٤٥,٢٦٨,٦٥٨	٥٣١,٤٤٧,٣٤٠
( ٣٣٤,٤٣٧ )	( ٩٦٥,٧٩٤ )	( ١,٠٤٣,٤٥٣ )
٣٠٩,٧٣٤,٤٤٣	٥٤٤,٣٠٢,٨٦٤	٥٣٠,٤٠٣,٨٨٧

فوائد محققة غير مستحقة القبض:  
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من  
خلال الدخل الشامل الآخر  
استثمارات مالية بالكلفة المطفأة  
التسهيلات الائتمانية  
حسابات لدى المصارف  
طوابع مالية  
إيجارات مدفوعة مقدماً  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز  
تأمينات مدفوعة  
حسابات مدينة أخرى  
مساهمات في مؤسسات مالية سورية  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

## ١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)
١٤١,٠٩٨,٠٠٠ ل.س.	١٤١,٠٩٨,٠٠٠ ل.س.	١١٦,٠٩٨,٠٠٠ ل.س.
١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤	١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤	١,٢٦٢,٤١٧,٤٦٤
١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	١,٤٠٣,٥١٥,٤٦٤	١,٣٧٨,٥١٥,٤٦٤
( ١٦,٤٦٠,٣٤٦ )	( ١٦,٤٦٠,٣٤٦ )	( ١٦,٤٦٠,٣٤٦ )
١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨	١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨	١,٣٦٢,٠٥٥,١١٨

ليرة سورية  
دولار أمريكي  
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة

## ١٥ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
٨٤٥,٨٧١,٥٤١ ل.س.	٢٠,٢٦٣,٦٣٨ ل.س.	٨٦٦,١٣٥,١٧٩ ل.س.
-	٢,٩٧٤,٨٠٠,٠٠٠	٢,٩٧٤,٨٠٠,٠٠٠
٨٤٥,٨٧١,٥٤١	٢,٩٩٥,٠٦٣,٦٣٨	٣,٨٤٠,٩٣٥,١٧٩

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

  

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
١,٧٧٨,١٥٧,٨١٧ ل.س.	٢٦,٨٨٦,٣٨٩ ل.س.	١,٨٠٥,٠٤٤,٢٠٦ ل.س.
-	١,٩٩٢,٩٦٠,٠٠٠	١,٩٩٢,٩٦٠,٠٠٠
١,٧٧٨,١٥٧,٨١٧	٢,٠١٩,٨٤٦,٣٨٩	٣,٧٩٨,٠٠٤,٢٠٦

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



كما في 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	حسابات جارية
٢٦٠,٠٦٥,٠٠٠	٢٦٠,٠٦٥,٠٠٠	-	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مصارف لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)
<u>٤,٢٠٨,٢٥٦,٩٦٣</u>	<u>٢٧٣,٠٣٥,٨٥٦</u>	<u>٣,٩٣٥,٢٢١,١٠٧</u>	

١٦ - 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٤٠١,٦٧٦,١٠٥	١٦,٩٨٦,٦٥٧,٥٢٠	٣١,٦٢٥,٠٩١,٩٥٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨٣,٧٠٤,٦٩٢	١,٠٩٦,٧١٣,٨٢٣	٢,٠٣٧,٩٠٠,٩٩٩	ودائع التوفير
٢٠,٧٧١,٥٥٤,٤٣٠	٢٩,٨٢٤,٠١٣,٥٦٥	٣٠,٢٢٧,٣٢٦,٩٩٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٤٩٨,٤٤٢,٦٧٦	٢٦,٤٧٣,٠٤٦	٢٩,١٠٤,٩٢٤	الحسابات المجمدة
<u>٢٧,٨٥٥,٣٧٧,٩٠٣</u>	<u>٤٧,٩٣٣,٨٥٧,٩٥٤</u>	<u>٦٣,٩١٩,٤٢٤,٨٧٢</u>	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٦,٨٧٣,٨٦٦,٨٣٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ أي ما نسبته ١٠,٧٥% 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 ٣١,٦٥٤,١٩٦,٨٧٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ أي ما نسبته ٤٩,٥٢% من إجمالي الودائع (مقابل ١٣,٩٤٥,١٧٤,٧٤٦ ليرة سورية لعام ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢٩,٠٩% من إجمالي الودائع).

١٧ - 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٦٨٢,٣٨٣	٩٤٧,٦٧١,٢٧٠	٩٧٥,٠٩٩,٦٩٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٤٩,٠٤٧,٥٩١	٣٧٨,٧١٣,٧٣٨	٤٨٥,٨٨٣,٠٣٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٩,٨٢٥,٠٠٠	١٢,١٤٠,٠٠٠	١٣,٤٤٠,٠٠٠	تأمينات نقدية أخرى
<u>١٧٣,٥٥٤,٩٧٤</u>	<u>١,٣٣٨,٥٢٥,٠٠٨</u>	<u>١,٤٧٤,٤٢٢,٧٣٢</u>	

١٨ - 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٤٩٣,٦٠٩	٨,١٩٨,٦٨٠	٨,٨٥٨,٦٠٦	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٨,٤٩٣,٦٠٩</u>	<u>١٤,٦٩٨,٦٨٠</u>	<u>١١,٨٥٨,٦٠٦</u>	

كما في ٣٠ حزيران 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.
٨,٨٥٨,٦٠٦	( ٢٥,٥٣١ )	( ٢٨٨,٣٩٢ )	-	٩٧٣,٨٤٩	٨,١٩٨,٦٨٠
-	-	-	( ٢,٥٠٠,٠٠٠ )	-	٢,٥٠٠,٠٠٠
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	( ٢,٠٠٠,٠٠٠ )	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
<u>١١,٨٥٨,٦٠٦</u>	<u>( ٢٥,٥٣١ )</u>	<u>( ٢,٢٨٨,٣٩٢ )</u>	<u>( ٢,٥٠٠,٠٠٠ )</u>	<u>١,٩٧٣,٨٤٩</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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠٩,٥٧٥,٧٩٢	٤,٣٥٢,١٣٤	٢٣٠,٩٣٤,١٧٦	٥٧٤,٢٨٩,٤٨٢	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	( ٢,٤١٦,٢٠٠ )	٢,٤١٦,٢٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
( ١٢,٨٢١,٠٣٦ )	-	( ٤,٧١٢,١٢٠ )	( ٨,١٠٨,٩١٦ )	نقص ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن
١٨٧,٨١٠,٠٢١	-	-	١٨٧,٨١٠,٠٢١	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
( ٢١٣,٧٨٢,٣٤٥ )	-	( ١٥,١٣١,٧٣٧ )	( ١٩٨,٦٥٠,٦٠٨ )	التسهيلات المسددة خلال الفترة
<u>٧٧٠,٧٨٢,٤٣٢</u>	<u>٤,٣٥٢,١٣٤</u>	<u>٢٠٨,٦٧٤,١١٩</u>	<u>٥٥٧,٧٥٦,١٧٩</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.	
١,٠٩٠,٢٨٤,٣١٨	٤,٣٥٢,١٣٤	٢٤٢,٧٦٦,٥٨٩	٨٤٣,١٦٥,٥٩٥	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٤١٦,٢٠٠	-	٢,٤١٦,٢٠٠	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
( ٢,٤١٦,٢٠٠ )	-	-	( ٢,٤١٦,٢٠٠ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
( ٤١٨,٣٠٤,٠٦٧ )	-	( ١١,٥٥٢,٣٨٩ )	( ٤٠٦,٧٥١,٦٧٨ )	نقص ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن
٢٨١,٢٤٤,٠٧٣	-	٢,٩٢٨,١٧٦	٢٧٨,٣١٥,٨٩٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ١٤٣,٦٤٨,٥٣٢ )	-	( ٥,٦٢٤,٤٠٠ )	( ١٣٨,٠٢٤,١٣٢ )	التسهيلات المسددة خلال السنة
<u>٨٠٩,٥٧٥,٧٩٢</u>	<u>٤,٣٥٢,١٣٤</u>	<u>٢٣٠,٩٣٤,١٧٦</u>	<u>٥٧٤,٢٨٩,٤٨٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال الفترة/ السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,١٩٨,٦٨١	-	٨,٠٠٤,١٠٢	١٩٤,٥٧٩	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣,١١١	-	-	٣,١١١	زيادة ناتجة عن التغير في مخاطر الائتمان
				زيادة / (نقص) ناتج عن
٩٧٠,٧٣٨	٨٢٣,٩٣٣	٦٢,١٢٢	٨٤,٦٨٣	التغير في أرصدة الزبائن
( ٢٨٨,٣٩٢)	-	( ٩٧,٩٣٠)	( ١٩٠,٤٦٢)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
( ٢٥,٥٣١)	-	( ٢٥,٥٣١)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨,٨٥٨,٦٠٧</u>	<u>٨٢٣,٩٣٣</u>	<u>٧,٩٤٢,٧٦٣</u>	<u>٩١,٩١١</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.	
٤,٤٩٣,٦٠٥	-	٣,٧٠٧,٧٧٤	٧٨٥,٨٣١	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				زيادة / (نقص) ناتج عن
٣,٨٩٧,٥٤٥	-	٤,٢٩٦,٣٢٨	( ٣٩٨,٧٨٣)	التغير في أرصدة الزبائن
١٥٣,٩٤٠	-	-	١٥٣,٩٤٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ٣٤٦,٤٠٩)	-	-	( ٣٤٦,٤٠٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
<u>٨,١٩٨,٦٨١</u>	<u>-</u>	<u>٨,٠٠٤,١٠٢</u>	<u>١٩٤,٥٧٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

## ١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٧,٢٨٧,٧٣٩	٩٠٥,٨٣٠	١,٤٣٩,٨٨٣	فوائد مستحقة لحسابات مصرفية
٢٠٩,٦٥٥,٩٧٨	٢٥٩,٧١٢,٢٤١	٢٦٨,٩١٥,٧٧٢	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
٨٨٤,٢١٠,٤٥٠	٥٩١,٧٦٣,٧٠٣	١,٠٨٨,٧٨٧,٤٥٤	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٤٦,٨١٣,٧٧٣	١٨,٨٣٢,٣٢٣	٦٩,٨٨٧,٥٤٥	شيكات مصدقة
٤,٧٩١,٨٧٥	٥,٥٩٣,٢٢٥	٦,٤٨٠,٠٤٢	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢٥,٠٥٨,٧٦١	٣٣,٣٧١,٨٢٨	٤١,٢٧٩,١١٩	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١٧,٠٦٦,٥٩٧	٣٩,٣٧٣,٥٥٢	٥٣,٤٣٢,٢٣٩	ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة (وضريبة غير مقيم)
٢,٥٠٩,٩٣٠	٣,٠٧٨,١٤٥	١,٤٩١,٠٣٠	رسوم حكومية مستحقة
٥,٥١٠,٠٠٠	٨,٠٨٧,١٩٢	١٠,٥٠٧,١٩٩	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
-	-	٢٤,٣٠٠,٠٠٦	أتعاب مهنية استشارية مستحقة
٢,٠٥٨,٠٠٠	١,١٥٠,٥٠٠	٢٣٠,٠٠٠	دائون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٢٩,٥٥٠,١١٨	٧,١٩٢,٤٩٩	٤٨٣,٥٩٨	موردون
٥,٣٠٤,٤٣٧	٩,٣٦٣,٤٤٧	١٣,٨٤٦,١٩٨	أرصدة دائنة أخرى
-	٣,٨٨٧,٩٤٢	٥٣,١٠٩,٣٣٩	نفقات مستحقة الدفع
<u>١,٣٠٩,٨١٧,٦٥٨</u>	<u>٩٨٢,٣١٢,٤٢٧</u>	<u>١,٦٣٤,١٨٩,٤٢٤</u>	

## ٢٠ - 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 لأسهم البنك ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
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	٣,٣٣٣,٥٠٠	٧,٢٠٩,١٢٦		عمليات بيع من مركز القطع البنوي
( ٣٣٣,٣٥٠,٠٠٠ )	( ٣,٣٣٣,٥٠٠ )	( ٧,٢٠٩,١٢٦ )		عمليات ترميم لمركز القطع البنوي
١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	١٣,٣٩٠,٢٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		

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

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال للمصارف 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.

## ٢١ - 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.

## ٢٢ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٨ (غير مدققة معدلة)	٢٠١٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٠٥,٤٩٤,٥٧٩	٤٤,٤٤٩,٤٨٤
٧٨٤,٠٢٧,١٦١	١,٦٨٣,٢٣٨,٥٧١
١,٠٨٩,٥٢١,٧٤٠	١,٧٢٧,٦٨٨,٠٥٥
١١٠,٠٩٦,٤٢٢	١٧٠,٧٣٢,٧٢٨
١٢٢,١٦٨,٥٠٨	٩٠,٢٤٩,٩٦٠
-	٢٢,٢٦٥,٧٥٣
٢٣٢,٢٦٤,٩٣٠	٢٨٣,٢٤٨,٤٤١
١,٣٢١,٧٨٦,٦٧٠	٢,٠١٠,٩٣٦,٤٩٦

تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

شهادات إيداع لدى مصرف سورية المركزي



## ٢٣ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٨ (غير مدققة معدلة)	٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧,٦١١,٠٣٤	١٨,٣٠٨	ودائع زبائن:
٨,٦٩٧,٣٤٠	٥٤,٦٤٠,٠٢٨	حسابات جارية
٨١٤,٨٨٤,٢٣٤	٩١٩,٤١٨,٧١١	ودائع توفير
٢٧,٩٠٣,٢٢٣	٣٧,٤٨٨,١٤٦	ودائع لأجل
٨٥٩,٠٩٥,٨٣١	١,٠١١,٥٦٥,١٩٣	التأمينات النقدية
٧٥,٨٦٠,٣٠٦	٣٦,٤٨٤,٩٦١	ودائع مصارف
٩٣٤,٩٥٦,١٣٧	١,٠٤٨,٠٥٠,١٥٤	

## ٢٤ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٨ (غير مدققة معدلة)	٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤٢,٩٩٥,٢١٧	١٦٠,٠٥٧,١٣٩	رواتب الموظفين
١٠,٣٤٧,٧٦٧	١٣,٨٣٥,٥٩٠	نفقات تدريب وتأهيل
٢٤,١٣٥,٦٤١	٢٦,٩٤٧,٢٨٥	مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية
١١,٤٠٩,٧٠٣	١٢,٣٣٧,٤١٨	تعويض التمثيل وتعويضات أخرى لا تخضع للضريبة
٣,٠١٧,٥٠٠	-	تعويض نهاية الخدمة
٦٥,١٧٩,٨٧٣	٨٥,٧٩٩,٩٩٤	مكافآت وعلاوات
٢,٣٠٩,٤٨٠	١,٥٩٥,٢١٠	نفقات مختلفة على عملية التوظيف
١٧٠,٥٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	ملابس موظفين
١٢,٠٧١,٥٠٧	١٢,٧١١,٨١٠	تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب
٢,٨٩٨,٢٤٦	٢,٢١١,٤٠٨	مزايا عينية خاضعة للضريبة
٤,٠٤٢,٤٣٨	٥,٢٤٦,٠٥٤	التأمين الصحي
٢٧٨,٥٧٧,٨٧٢	٣٢٨,٢٤١,٩٠٨	

٢٥ - استرداد / (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٨ (غير مدققة معدلة)	٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
( ٧٧٤,٤١٠ )	( ٧,٢٧٧,٨٠٥ )	مصرف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٧٢,٤٥٤	٢٩٠,٢٦٧	استرداد مخصص أرصدة لدى المصارف
٤٩٥,١٧٣	( ١٧,٩٦٨,٨١١ )	(مصرف) / استرداد مخصص إيداعات لدى المصارف
		استرداد / (مصرف) مخصص موجودات مالية بالقيمة العادلة
( ١١٦,٣٠٧,٢٦٨ )	٢٤,٥٩١,٩٥٩	من خلال الدخل الشامل الآخر
( ١٧٥,١٢١ )	٦٣١,٣٥٧	استرداد / (مصرف) مخصص موجودات أخرى
		استرداد / (مصرف) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
( ٣١,١٤٣,٤١٤ )	( ٣٨,٣٤٦,٠٣٢ )	المرحلة الأولى
٢٢٥,٢١٠	٢٩٥,٥٠٣,٦٦٨	المرحلة الثانية
( ٤,٧٣٥,٣٥٣ )	١٩٩,١٧٣,٨٥٦	المرحلة الثالثة
		مصرف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
٤١٢,٦٢٢	١٠٢,٦٦٨	المرحلة الأولى
( ٣٤٨,٧٢٩ )	٣٥,٨٠٨	المرحلة الثانية
( ٨٢٣,٩٣٣ )	( ٨٢٣,٩٣٣ )	المرحلة الثالثة
( ١٥٢,٤٠٢,٧٦٩ )	٤٥٥,٩١٣,٠٠٢	

٢٦ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٨ (غير مدققة معدلة)	٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١,٥٦٣,٠٢٥	١١,٧٤٥,٩١٦	السفر والمهمات
١١,٣٠٩,٦٠٥	٨,٥٨١,٦١٣	الاشتراكات في هيئات ودوريات
١٥,٠٧٧,٠٨١	٣٧,٧٩٩,٣١٦	الرسوم والضرائب
١٧,٥١٣,٢٥٩	٢٥,٢٩٢,٨٤٤	الدعاية والإعلان وعلاقات عامة
٢,٦٤٦,٦١٧	٢,٧٩٧,٩٨٦	نفقات استقبال
٢٤,١٥٧,٥٠٢	٢٧,٠٥٥,٠٨٧	أتعاب مهنية واستشارية
٥٥,٠٣٢,٣١٤	٤٧,٠٤٢,٢٨٣	الصيانة والإصلاح ونفقات حراسة
١٩,٢٩١,١٩٥	١٧,٥٠٤,٥٢٩	تأمين ضد الأخطار والحريق
٢٠,٨٨٤,٩٥٩	٣٣,٨٢٠,٢٨٤	المياه والكهرباء والتدفئة
١٠,٢١٧,٩٥٠	١٥,٤٣٢,٢٣٢	نفقات الاتصالات وتقانة المعلومات
٦,٨٢٩,٥٢٤	٩,٠٧٥,١٦٦	المطبوعات والقرطاسية
٤٢,٥٨١,١٨٨	٣٠,٤٥٢,٩٥٩	مصاريف إيجار
-	٥,٠٩١,٦٢٢	مصروف فوائد التزامات عقود التأجير
٣,٥٩٢,٨٥٠	١,٣٩٠,٨٥٠	البريد والشحن
٢٣,٧٧٤,١٢٧	٢٥,٣٥٦,٤٣٦	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة
٤٤٣,٠٠٠	٥٢٨,٥٠٠	مصاريف السيارات
٤١٤,٤٧٧	٤٣٠,٥٤٠	مصاريف أخرى
<u>٢٦٥,٣٢٨,٦٧٣</u>	<u>٢٩٩,٣٩٨,١٦٣</u>	

٢٧ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٨ (غير مدققة معدلة)	٢٠١٩ (غير مدققة)	
١٥١,٩٥٩,٣٦٩	١,٥٥٠,٠٨٥,٠٨٤	صافي ربح الفترة (ل.س.)
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم*
<u>٥,٥٣</u>	<u>٥٦,٣٧</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة

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

\* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم		عدد الأسهم	الفترة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٨ (غير مدققة معدلة)	٢٠١٩ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.		
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٨
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩
<u>٢٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٧,٥٠٠,٠٠٠</u>		

تبعاً لما جاء في الإيضاح رقم ٢٠، تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ حزيران 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.

#### ٢٨ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,١٥٥,٧٦٩,٢٧٤	٢٠,٩١٨,٨١٠,٨٨٦	٣٠,٦٩٨,٣٩٧,٠٨٠	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
			يضاف:
٤,٠٥٠,٥٦١,٠٥٤	٢,٢١١,٣٧٣,٣٧٧	١,٦١٣,٣٠٣,٦٠٠	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
			ينزل:
( ١,٧٠٨,٢٥٦,٩٦٣ )	( ٣,٧٩٨,٠٠٤,٢٠٦ )	( ٣,٨٤٠,٩٣٥,١٧٩ )	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>١٥,٤٩٨,٠٧٣,٣٦٥</u>	<u>١٩,٣٣٢,١٨٠,٠٥٧</u>	<u>٢٨,٤٧٠,٧٦٥,٥٠١</u>	

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

٢٩ - 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 ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (غير مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)				أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
		المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
						حسابات مدينة
٢,٧٤٥,٠٤٥,٥٤٨	١,٨٦١,٧٥١,٤٥٧	٩٤١,٣٧٤,٧٢٠	-	٢٩٧,١٢٥,٦٩٢	٦٤٤,٢٤٩,٠٢٨	أرصدة لدى المصارف المقرية
٧,٥٥١,٢٨٩,٢٦٩	٨,٢٤٦,٦٥٢,٦٦٨	٩,٥٠٧,٦٦٦,٩٤٣	-	٢٨٣,٣٩٢,١٧٨	٩,٢٢٤,٢٧٤,٧٦٥	ودائع لأجل لدى المصارف المقرية
٩٨,٨٤٦,٠٨٧	١٢٦,٢٨٨,٠٩٣	٤٤,٤٢٧,١٨٧	-	١,٩٢٣,٩١٨	٤٢,٥٠٣,٢٦٩	فوائد مستحقة غير مقبوضة
١,٥٢٤,٢٨٣	١,٧٤٢,٤٤١	١,٣٢١,٦٥٨	١,٣٢١,٦٥٨	-	-	قروض كبار الموظفين
٧٨,٠١٨,١٧٣	-	-	-	-	-	تأمينات بوالص واعتمادات
<u>١٠,٤٧٤,٧٢٣,٣٦٠</u>	<u>١٠,٢٣٦,٤٣٤,٦٥٩</u>	<u>١٠,٤٩٤,٧٩٠,٥٠٨</u>	<u>١,٣٢١,٦٥٨</u>	<u>٥٨٢,٤٤١,٧٨٨</u>	<u>٩,٩١١,٠٢٧,٠٦٢</u>	
						حسابات دائنة
٢٧٣,٠٣٥,٨٥٦	١,٩٩٦,٣٨١,٠٣٩	٢,٩٧٩,٨٠٩,٧٨٨	-	٥,٠٠٩,٧٨٨	٢,٩٧٤,٨٠٠,٠٠٠	حسابات المصارف
٣٨,٣٢٣,٤٨٣	٥٨,٩٧٧,٦٩٩	٦٤,٤٦٢,٧٩٧	٦٤,٤٦٢,٧٩٧	-	-	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>٣,٠٤٤,٢٧٢,٥٨٥</u>	<u>٦٤,٤٦٢,٧٩٧</u>	<u>٥,٠٠٩,٧٨٨</u>	<u>٢,٩٧٤,٨٠٠,٠٠٠</u>	
						بنود خارج الميزانية
٧٨,٠١٩,٥٠٠	-	-	-	-	-	اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد
٦,٠٩٦,٦٦٥,٦٤٧	٥,٧٩١,٥٩٦,٧٢٥	٥,٧٦٣,٦٩٠,٧٧٢	-	٥,٧٥٦,٦٧٢,٥٢٤	٧,٠١٨,٢٤٨	كفالات مصرفية
<u>٦,١٧٤,٦٨٥,١٤٧</u>	<u>٥,٧٩١,٥٩٦,٧٢٥</u>	<u>٥,٧٦٣,٦٩٠,٧٧٢</u>	<u>-</u>	<u>٥,٧٥٦,٦٧٢,٥٢٤</u>	<u>٧,٠١٨,٢٤٨</u>	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة معدلة) ل.س.	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)			
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.
١١٠,١٢٢,٣١٢	١٣٣,٢١٤,٦٦٩	٥٢,٩٦٤	٤,٠٤٣,١٩٦	١٢٩,١١٨,٥٠٩
( ١,٥٠٠,٢٠٨ )	( ٣٦,٦٨٤,٥٩٥ )	( ١٩٩,٦٣٦ )	( ١٤١,٤٩٥ )	( ٣٦,٣٤٣,٤٦٤ )
١٠٨,٦٢٢,١٠٤	٩٦,٥٣٠,٠٧٤	( ١٤٦,٦٧٢ )	٣,٩٠١,٧٠١	٩٢,٧٧٥,٠٤٥
( ٣,٣٧١,٧٧١ )	( ٤,٧٠٨,٠١٥ )	-	( ٤,٧٠٨,٠١٥ )	-
١٠٥,٢٥٠,٣٣٣	٩١,٨٢٢,٠٥٩	( ١٤٦,٦٧٢ )	( ٨٠٦,٣١٤ )	٩٢,٧٧٥,٠٤٥

ب- بنود بيان الدخل

فوائد دائنة

فوائد مدينة

عمولات مدينة

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن، وعملاً بقرارات مجلس النقد والتسليف بهذا الخصوص. بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين ٧% و ٩,٥% كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨. بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم للدولار ما بين ٣,٣% و ٣% في ٣٠ حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٨ (غير مدققة معدلة)	٢٠١٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٦,٧٧٤,٢٨٠	٣٥,٢٤٥,٣١١
١٥,٠٧٦,٥٩٩	٢٢,٩١٩,٨٧٤
٥١,٨٥٠,٨٧٩	٥٨,١٦٥,١٨٥

رواتب الإدارة العليا

مكافآت

وقد بلغت تعويضات مجلس الإدارة ١٣٦,٧٨٠,٢٣ ليرة سورية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مقابل ٢٢,٠٣٤,٢٤٧ ليرة سورية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨).

### ٣٠ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في بيان الدخل المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لتتناسب مع أرقام التصنيف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وذلك كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة معدلة)		
بعد إعادة التصنيف	إعادة التصنيف	قبل إعادة التصنيف
( ٢٧٨,٥٧٧,٨٧٢ )	( ١٠,٣٤٧,٧٦٧ )	( ٢٦٨,٢٣٠,١٠٥ )
( ٢٦٥,٣٢٨,٦٧٣ )	١٠,٣٤٧,٧٦٧	( ٢٧٥,٦٧٦,٤٤٠ )
( ٥٤٣,٩٠٦,٥٤٥ )	-	( ٥٤٣,٩٠٦,٥٤٥ )

يمثل البند المعاد تصنيفه نفقات تدريب وتأهيل للموظفين.

لم ينتج عن إعادة التصنيف أي أثر على الأرباح المدورة وصافي الأرباح كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

### ٣١ - إدارة المخاطر

#### أ- مخاطر الائتمان:

١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة):

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الخسائر الائتمانية المتوقعة المجموع ل.س.	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى
	المرحلة الثالثة	على مدى عمر الرصيد	على مدى ١٢ شهر
٣٠,٧٠٥,٩٨٨,٣٧٤	-	٦٧٤,٤٠٠,٩٠٤	٣٠,٠٣١,٥٨٧,٤٧٠
٢٩٨,٦٥٣,٠٣٧	-	-	٢٩٨,٦٥٣,٠٣٧
-	-	-	-
٢٢١,٦٣٦	٢٢١,٦٣٦	-	-
١,٨٠٩,٩١٨,٨١٢	١,٨٠٩,٩١٨,٨١٢	-	-
٣٢,٨١٤,٧٨١,٨٥٩	١,٨١٠,١٤٠,٤٤٨	٦٧٤,٤٠٠,٩٠٤	٣٠,٣٣٠,٢٤٠,٥٠٧
( ٩٨٣,٦٦٥,٧٣٨ )	( ٩٨٣,٦٦٥,٧٣٨ )	-	-
( ٩٠٤,٥٨٩,٣٢٧ )	( ٨٢٢,٤١٢,٣٢٣ )	( ٢٨,٥٩٩,١١٣ )	( ٥٣,٥٧٧,٨٩١ )
٣٠,٩٢٦,٥٢٦,٧٩٤	٤,٠٦٢,٣٨٧	٦٤٥,٨٠١,٧٩١	٣٠,٢٧٦,٦٦٢,٦١٦

الدرجات من ١ إلى ٤

منخفضة المخاطر

الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة

الدرجة ٨ دون المستوى

الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها

الدرجة ١٠ ديون رديئة

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

الفوائد المعلقة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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 ل.س.	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
	المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
	على مدى عمر الرصيد ل.س.	على مدى عمر الرصيد ل.س.	على مدى ١٢ شهر ل.س.	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
١٧,٢١١,٣٩٨,٨٩٩	-	-	١٧,٢١١,٣٩٨,٨٩٩	الدرجة ٨ دون المستوى
٦,٤٣١,٢٤٠,٨٢٦	-	٦,٤٣١,٢٤٠,٨٢٦	-	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٢٨,٢٧١,٣٨٤	٢٨,٢٧١,٣٨٤	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
-	-	-	-	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٠١٦,٩٠٧,٩٥٢	٢,٠١٦,٩٠٧,٩٥٢	-	-	الفوائد المعلقة
٢٥,٦٨٧,٨١٩,٠٦١	٢,٠٤٥,١٧٩,٣٣٦	٦,٤٣١,٢٤٠,٨٢٦	١٧,٢١١,٣٩٨,٨٩٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٩٩٧,٠٥٠,١٧٧ )	( ٩٩٧,٠٥٠,١٧٧ )	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية
( ١,٣٦٦,٣٧٧,٠٤٢ )	( ١,٠٢٧,٠٤٢,١٥٣ )	( ٣٢٤,١٠٢,٧٨٢ )	( ١٥,٢٣٢,١٠٧ )	
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 ل.س.	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	الدرجات من ١ إلى ٤ منخفضة المخاطر
	المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
	على مدى عمر الرصيد ل.س.	على مدى عمر الرصيد ل.س.	على مدى ١٢ شهر ل.س.	الدرجات من ٥ إلى ٧ تحت المراقبة
٨,٧٣٨,٠٨٣,٤٤٥	-	-	٨,٧٣٨,٠٨٣,٤٤٥	الدرجة ٨ دون المستوى
٢,٥٠٠,٩٥٦,٨٥٧	-	١,٧٤٨,٩٥٠,٧٥٠	٧٥٢,٠٠٦,١٠٧	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٤٧,٥١٠,٥١٥	٤٧,٥١٠,٥١٥	-	-	الدرجة ١٠ ديون رديئة
١٣,٤٨٤,٦٩٢	١٣,٤٨٤,٦٩٢	-	-	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٨٣٠,٧٨٠,٨٠٧	١,٨٣٠,٧٨٠,٨٠٧	-	-	الفوائد المعلقة
١٣,١٣٠,٨١٦,٣١٦	١,٨٩١,٧٧٦,٠١٤	١,٧٤٨,٩٥٠,٧٥٠	٩,٤٩٠,٠٨٩,٥٥٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٧٩٣,٩٩٩,٥٣٠ )	( ٧٩٣,٩٩٩,٥٣٠ )	-	-	مخصص عام للخسائر الائتمانية
( ١,١٠٧,٣٩٧,٤٦٣ )	( ١,٠٤٨,٧٦٣,٧٣٤ )	( ٣٦,٦٦٩,١٨٢ )	( ٢١,٩٦٤,٥٤٧ )	على مستوى المحفظة
( ١١٥,٢٠٩,٠٧٣ )	-	-	( ١١٥,٢٠٩,٠٧٣ )	صافي التسهيلات الائتمانية
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 ٣٠ حزيران 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.	
٣٠,٧٨٣,٦٤١,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	٣٠,٧٨٣,٦٤١,٥٠٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٦١٣,٠٧٩,٢٧١	-	-	-	-	-	-	١,٦١٣,٠٧٩,٢٧١	أرصدة لدى مصارف
٩,٥٠٧,٦٦٦,٨٨٨	-	-	-	-	-	-	٩,٥٠٧,٦٦٦,٨٨٨	إيداعات لدى مصارف
٣٠,٩٢٦,٥٢٦,٧٩٤	٥,١٨٥,٧٨٩,٢٦٦	١٥,١٤١,١٨٨	-	١٦,١٤٧	١٤,٠٤٦,٩٧٧,٠٢٠	١١,٦٧٨,٦٠٣,١٧٣	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
								الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٣,٥٩٧,١٠١,٥٣١	٢١١,٩٧٠,٨٤٩	-	٢,٩٨٥,٢٧٤,٢٠٩	٣٩٩,٨٥٦,٤٧٣	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٣٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١٢٢,٣٧٢,٥٨٨	٤,٨٧٨,٠٨٦	١١٣,١٢٩	٣٦,٥٣٤,٦٤٦	٩,١٢٨,٤٩٠	٧٧٦,٥٣٣	-	٧٠,٩٤١,٧٠٤	الموجودات الأخرى
١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨	-	-	-	-	-	-	١,٣٨٧,٠٥٥,١١٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٧٩,٢٧٤,٤٤٣,٦٩٦</u>	<u>٥,٤٠٢,٦٣٨,٢٠١</u>	<u>١٥,٢٥٤,٣١٧</u>	<u>٤,٣٥٨,٨٠٨,٨٥٥</u>	<u>٤٠٩,٠٠١,١١٠</u>	<u>١٤,٠٤٧,٧٥٣,٥٥٣</u>	<u>١١,٦٧٨,٦٠٣,١٧٣</u>	<u>٤٣,٣٦٢,٣٨٤,٤٨٧</u>	الاجمالي

كما في 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>	

كما في 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٩,٦٨٥,١٧٧,٠٥٤	١٩٣,٧٠٣,٥٤١	١٤٥,٢٧٧,٦٥٦
يورو	١٥٢,٠٤٤,٦٨١	٣,٠٤٠,٨٩٤	٢,٢٨٠,٦٧٠
جنيه استرليني	٢٧,٣٦٨	٥٤٧	٤١١
ليرة سورية	( ١١,٨٩٧,٧٧٣,٠٢١ )	( ٢٣٧,٩٥٥,٤٦٠ )	( ١٧٦,٤٦٦,٥٩٥ )
فرنك سويسري	٢٠,٢٨٩	٤٠٦	٣٠٤

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٩,٦٨٥,١٧٧,٠٥٤	١٩٣,٧٠٣,٥٤١)	( ١٤٥,٢٧٧,٦٥٦)
يورو	١٥٢,٠٤٤,٦٨١	( ٣,٠٤٠,٨٩٤)	( ٢,٢٨٠,٦٧٠)
جنيه استرليني	٢٧,٣٦٨	( ٥٤٧)	( ٤١١)
ليرة سورية	( ١١,٨٩٧,٧٧٣,٠٢١)	٢٣٧,٩٥٥,٤٦٠	١٧٦,٤٦٦,٥٩٥
فرنك سويسري	٢٠,٢٨٩	( ٤٠٦)	( ٣٠٤)

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٢,٦٨٠,٢٦٤,٨١٦	١,٢٦٨,٠٢٦,٤٨٢	١,٢٦٣,٥٤٨,٨٦٩
يورو	٤٩٦,١٨٣	٤٩,٦١٨	٣٧,٢١٤
جنيه استرليني	٦٨,٨٨٦	٦,٨٨٩	٥,١٦٧
فرنك سويسري	٢٠,٦٨٩	٢,٠٦٩	١,٥٥٢
عملات أخرى	١٩,١٥٢,٢٥٩	١,٩١٥,٢٢٦	١,٤٣٦,٤٢٠

## 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٢,٦٨٠,٢٦٤,٨١٦	( ١,٢٦٨,٠٢٦,٤٨٢)	( ١,٢٦٣,٥٤٨,٨٦٩)
يورو	٤٩٦,١٨٣	( ٤٩,٦١٨)	( ٣٧,٢١٤)
جنيه استرليني	٦٨,٨٨٦	( ٦,٨٨٩)	( ٥,١٦٧)
فرنك سويسري	٢٠,٦٨٩	( ٢,٠٦٩)	( ١,٥٥٢)
عملات أخرى	١٩,١٥٢,٢٥٩	( ١,٩١٥,٢٢٦)	( ١,٤٣٦,٤٢٠)

## 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)

## ٣٢ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٢٩٧,٢٨٢,٦٠٦	-	٥٤١,٠٨٥,٠٧٣	٢,٣٠٧,٥٣٣,٣٦٠	( ٥٥١,٣٣٥,٨٢٧ )	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٥٥,٩١٣,٠٠٢	-	( ١٦,٠١٢,٢٤٠ )	٤٤٣,٧٩٨,٤٩٨	٢٨,١٢٦,٧٤٤	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
٢,٧٥٣,١٩٥,٦٠٨	-	٥٢٥,٠٧٢,٨٣٣	٢,٧٥١,٣٣١,٨٥٨	( ٥٢٣,٢٠٩,٠٨٣ )	نتائج أعمال القطاع
( ٧٦٦,٣٧٧,٢٣٧ )	( ٧٦٦,٣٧٧,٢٣٧ )	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١,٩٨٦,٨١٨,٣٧١	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
( ٤٣٦,٧٣٣,٢٨٧ )	-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
١,٥٥٠,٠٨٥,٠٨٤	-	-	-	-	صافي ربح السنة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨٠,٨٥٣,٠٤٢,٦٥٥	-	٤٤,٩٤٠,٩٨٣,٤٤٦	٣٥,٨٩٦,٨٠٤,٨٩٢	١٥,٢٥٤,٣١٧	موجودات القطاع
٤,٩٣٩,٦٨٢,٤٤٤	٤,٩٣٩,٦٨٢,٤٤٤	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٨٥,٧٩٢,٧٢٥,٠٩٩	٤,٩٣٩,٦٨٢,٤٤٤	٤٤,٩٤٠,٩٨٣,٤٤٦	٣٥,٨٩٦,٨٠٤,٨٩٢	١٥,٢٥٤,٣١٧	مجموع الموجودات
٦٩,٢٣٦,٢٢٢,٦٦١	-	٣,٨٤٢,٣٧٥,٠٦٢	٣٨,٥٠٩,٨٩٨,٨٩٤	٢٦,٨٨٣,٩٤٨,٧٠٥	مطلوبات القطاع
٢,٤٢٨,٣٠٢,٦٩٣	٢,٤٢٨,٣٠٢,٦٩٣	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٧١,٦٦٤,٥٢٥,٣٥٤	٢,٤٢٨,٣٠٢,٦٩٣	٣,٨٤٢,٣٧٥,٠٦٢	٣٨,٥٠٩,٨٩٨,٨٩٤	٢٦,٨٨٣,٩٤٨,٧٠٥	مجموع المطلوبات
٣٠٤,٥٥٩,٧٩٣	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١٣٩,٧٣٧,١٦٦	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات



فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة معدلة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٠٩٣,٧٢٣,٦٥١	-	٤٣٧,٥٠٠,٩٥٠	٨٧٥,٠٩١,٦٢٨	( ٢١٨,٨٦٨,٩٢٧)	إجمالي الدخل التشغيلي
( ١٥٢,٤٠٢,٧٦٩)	-	-	( ١٤٩,٣٥٤,٧١٤)	( ٣,٠٤٨,٠٥٥)	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
٩٤١,٣٢٠,٨٨٢	-	٤٣٧,٥٠٠,٩٥٠	٧٢٥,٧٣٦,٩١٤	( ٢٢١,٩١٦,٩٨٢)	نتائج أعمال القطاع
( ٦٥٥,١٢٨,٣٣١)	( ٦٥٥,١٢٨,٣٣١)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٢٨٦,١٩٢,٥٥١	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
( ١٣٤,٢٣٣,١٨٢)	-	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
١٥١,٩٥٩,٣٦٩	-	-	-	-	صافي ربح الفترة

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 ولفرة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٢٩٧,٢٨٢,٦٠٦	١٩١,٣٥٩,٠٤٢	٢,١٠٥,٩٢٣,٥٦٤	إجمالي الدخل التشغيلي
٨٥,٧٩٢,٧٢٥,٠٩٩	١٥,٣٩٩,٢٥٦,٣٤٨	٧٠,٣٩٣,٤٦٨,٧٥١	مجموع الموجودات
٣٠٤,٥٥٩,٧٩٣	-	٣٠٤,٥٥٩,٧٩٣	المصرفات الرأسمالية

كما في ولفرة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة معدلة)

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

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

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٧٥٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٨٢,٨٧٢	٣٨٢,٨٧٢	الاحتياطي القانوني
٣١٢,٣٢٢	٣١٢,٣٢٢	الاحتياطي الخاص
٣٢٤,٠٧١	٣٢٤,٠٧١	أرباح متراكمة محققة
٨,٨٩٠,٩٥٥	٨,٨٩٠,٩٥٥	أرباح متراكمة غير محققة
		خسائر غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة
( ٨٢,١٠٤ )	( ١٤٠,٦٠٠ )	من خلال الدخل الشامل الآخر
( ١٠,٠٠١ )	( ٣,٧٥٣ )	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
١٢,٥٦٨,١١٥	١٢,٥١٥,٨٦٧	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
		مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة
٩٠,٢١٢	٣٣٩,٣٣٥	ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
٩٠,٢١٢	٣٣٩,٣٣٥	الأموال الخاصة المساعدة
١٢,٦٥٨,٣٢٧	١٢,٨٥٥,٢٠٢	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٤٦,١٠٠,٣٢٩	٤٠,٥٧١,٣٩٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٢٢,٨٢٦	٢٨٧,٤٩٨	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٧٥,٨٢٨	( ١٤٠,٥٧٢ )	مخاطر السوق
١,٥٠٠,٩٢٣	١,٤٩٤,٥٥٤	المخاطر التشغيلية
٤٧,٨٩٩,٩٠٦	٤٢,٢١٢,٨٧٢	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٦,٤٣	%٣٠,٤٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٦,٢٤	%٢٩,٦٥	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٨٨,٩٦	%٩٩,٩٧	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

\* بموجب قرار مجلس النقد التسليف رقم (م/٤ ن) يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة، وذلك على ألا تتجاوز قيمة المخصصات المعترف بها ضمن هذه الأموال، مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات كفاية الأموال الخاصة الصافية.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

### ٣٤ - ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند ممايلي:

- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.
١١٧,٢٠٢,٥٠٠	٧٤,٨١٧,٢٥٠
٥٤٤,٧٥٨,٩٢٥	٥٤٨,٩٥٣,٤٤٥
١٤٧,٦١٤,٣٦٨	١٤٧,٠١١,٧٣٧
٨٠٩,٥٧٥,٧٩٣	٧٧٠,٧٨٢,٤٣٢
٥,٧٩١,٥٩٦,٧٢٥	٥,٧٦٣,٦٩٠,٧٧٢
١,١٢٤,٤٣٦,٦٥٩	٢,٣٣٦,٠١٣,٥٥٢
٧,٧٢٥,٦٠٩,١٧٧	٨,٨٧٠,٤٨٦,٧٥٦

### إرتباطات والتزامات ائتمانية

كفالات زبائن:

تأمينات أولية

حسن تنفيذ

أخرى

كفالات بنوك

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستعملة